

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี 2564

(แบบ 56-1 One Report) 2021



บริษัท มิตสึบ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานคณะกรรมการบริษัท	3
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	4
รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	5
คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหาร	7-9
วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ	10-11
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	12
2. การบริหารความเสี่ยง	39
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	45
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)	60
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	63
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	68
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท	83
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	115
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	119
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	145
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	253
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม	254
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	264
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	267
เอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ	271
แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน	304
เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	325



สารจากประธานกรรมการ

ปี 2564 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (COVID-19) ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อธุรกิจและการดำเนินชีวิตอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ติดตามและประเมินสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยได้แก้ไขและปรับกลยุทธ์เพื่อให้ทุกส่วนงานทำงานได้ดีขึ้นและสามารถดำเนินงานภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบได้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับผลประกอบการของบริษัทมิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยในปี 2564 กลุ่มบริษัทได้รับผลกระทบโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้ผลประกอบการของกลุ่มบริษัทไม่เป็นไปตามเป้าหมาย โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้รวม 555.71 ล้านบาท และกำไรสุทธิรวม 12.95 ล้านบาท คิดเป็น กำไร 0.017 บาท ต่อหุ้นผลกำไรดังกล่าวลดลงร้อยละ 54 เมื่อเทียบกับผลกำไรของปีก่อน ในส่วนของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อมียอดคงเหลือ 1,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 9 เนื่องจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น การเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่เกิดขึ้น เป็นผลมาจากการที่กลุ่ม บริษัทมีการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง ในส่วนของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บริษัทได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ตามความเหมาะสมของลูกหนี้แต่ละราย

สำหรับปี 2565 กลุ่มบริษัทคาดว่าเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้น เป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรค และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยกลุ่มบริษัทยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ เพิ่มช่องทางใหม่ๆ เพื่อให้ผู้ใช้บริการทุกกลุ่มในสังคมได้มีโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินมากยิ่งขึ้น รวมถึงส่งเสริมการดำเนินกิจกรรมอื่นทั้งในมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Governance : ESG) อันจะนำไปสู่การเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน และก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทด้วยดีเสมอมา รวมทั้งขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่านสำหรับความทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มบริษัทอย่างเต็มกำลังความสามารถ โดยขอให้เชื่อมั่นว่าคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัท จะมุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสำนึกและความรับผิดชอบ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทประสบความสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

(ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย)

ประธานคณะกรรมการ
บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักถึงความสำคัญต่อหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่มีส่วนได้เสียสาธารณะ และตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการจัดทำและนำเสนอรายงานทางการเงินภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 รวมถึงที่มีการประกาศเพิ่มเติม บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและนำมาถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รายงานทางการเงินไม่มีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างถูกต้องและครบถ้วน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบรายงานทางการเงินและแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ เป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน สอบทานนโยบายการบัญชีให้มีความเหมาะสม สอบทานความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยง ตรวจสอบเกี่ยวกับนโยบายทุจริตและคอร์รัปชัน ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องระหว่างกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่า รายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีความถูกต้องน่าเชื่อถือ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

(ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย)

ประธานคณะกรรมการ
บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) มีจำนวนกรรมการทั้งหมด 6 ท่าน ประกอบด้วย

- | | | |
|-----------------------------------|-------------|----------------------------------|
| 1. รองศาสตราจารย์ศรัณย์ ชูเกียรติ | | ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายนิติพัทธ์ | ยงค์สงวนชัย | กรรมการ |
| 3. นายณัฏฐา | ยงค์สงวนชัย | กรรมการ |
| 4. นายวรกฤต | ศิระเมธาเดช | กรรมการ |
| 5. นายศรุต | ธราธรชนะกุล | กรรมการ |
| 6. นางสาวพิมพ์วิมลชัย | เดชะพานิช | กรรมการและเลขานุการ |

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงถูกกำหนดให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง และกรอบการบริหารความเสี่ยง
2. แต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในนโยบายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการ เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปจากปัจจัยภายในและภายนอก
4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น
5. พิจารณาแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือบรรเทา (Mitigation Plan) ความเสี่ยงของบริษัทฯ
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2564 ที่ผ่านมา ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2564 ได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางในการควบคุมความเสี่ยงภายในองค์กร ดังนี้

1. กำหนดแนวทางและมาตรการในการดูแลพนักงานในเรื่องความปลอดภัยจาก COVID-19 และการป้องกันความเสี่ยงที่จะทำให้พนักงานไม่สามารถทำงานได้ โดยบริษัทจะจัดหาอุปกรณ์เพื่อป้องกันการแพร่เชื้อโรคตามประกาศสาธารณสุข เช่น ติดตั้งตู้ฟ่นฆ่าเชื้อโรค จัดให้มีการวางขวดเจลแอลกอฮอล์ในจุดต่างๆ ภายในบริษัทฯ ตลอดจนมีการสื่อสารให้พนักงานปฏิบัติตามมาตรการป้องกันการแพร่ระบาด และส่งเสริมการฉีดวัคซีน ตลอดจนจัดหาอุปกรณ์ชุดตรวจโควิด ATK ให้พนักงานตรวจอย่างสม่ำเสมอ



2. กำหนดแนวทางการบริหารสินค้าคงเหลือ และ การบริหารรถที่ยืดเข้ามา
3. เพิ่มช่องทางการขายใหม่ และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีนโยบายในการขยายสัดส่วนสินเชื่อรถเชิงพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากเดิม โดยมุ่งเน้นไปที่รถบรรทุก รถยนต์เชิงพาณิชย์ และรถยนต์บรรทุกส่วนบุคคล นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ขยายช่องทางการบริการ ผ่านสื่อการตลาดออนไลน์ O2O มากขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้ามากขึ้น และใช้เวลาในการติดต่อสื่อสารให้เร็วขึ้น
4. วิเคราะห์ภาพรวมผลกระทบ COVID-19 ที่มีต่อธุรกิจแท็กซี่ไทย และออกมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ โดยให้สิทธิลูกค้าในการจ่ายชำระค่ามัดจำบางส่วน 20-50% มีการชำระค่ามัดจำขั้นต่ำไม่น้อยกว่า 4,000 บาท และให้สิทธิลูกค้าพักชำระหนี้ ในระหว่างที่ลูกค้ากักตัวจากการเป็นกลุ่มเสี่ยงสูง หรือต้องพักรักษาตัว จนไม่สามารถหารายได้ ได้ ตลอดจนให้สิทธิปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกค้าที่ต้องการขยายระยะเวลาผ่อนชำระ หรือต้องการลดค่ามัดจำ โดยมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาให้มีความเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย



คณะกรรมการบริษัท

Board Of Directors



ดร.กิตติ ยงศ์สวณฉัย
ประธานกรรมการ



รองศาสตราจารย์กัณยfici ฐเกียรติ
กรรมการอิสระ/
ประธานการตรวจสอบ



นายฉัยฎางคิ ศรัสุกรพินฉิ
กรรมการอิสระ/
กรรมการตรวจสอบ



นายพฒยงโยฒ เกบมทวิคักฉิ
กรรมการอิสระ/
กรรมการตรวจสอบ



ดร.สิทคิฉัย นุณธโยธิน
กรรมการอิสระ/
กรรมการตรวจสอบ



นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย
กรรมการ



นายนิติพิทักษ์ ยงค์สงวนชัย
กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายนิธิงา ยงค์สงวนชัย
กรรมการ/รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี
กรรมการ

คณะกรรมการบริหาร

Executive Committee



นางสาวพิมพ์พัญ์ เตชะพานิช
ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน



นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ



นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/รองกรรมการ



นายวรกฤต ศิระเมธาเดช
ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุนธุรกิจ



นายสรุต ธีรารชนะกุล
ผู้อำนวยการสายงานสินเชื่อจัดไฟแนนซ์
และการตลาด



นางสาวธัญยาภรณ์
ผู้อำนวยการสายงานบริหารงานทั่วไป

วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินงานธุรกิจ

วิสัยทัศน์ (VISION)

“เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการสินเชื่อเชิงพาณิชย์แก่ผู้ประกอบการ”

พันธกิจ (MISSION)



พันธกิจต่อผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น



พันธกิจต่อพนักงาน

พัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญ มีจิตบริการ รักและตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งที่พร้อมก้าวหน้าไปกับองค์กรที่มีสุขภาวะและมีวัฒนธรรมองค์กรที่ดี



พันธกิจต่อลูกค้า

สร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจต่อพันธมิตรทางธุรกิจ ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ด้วยความมุ่งมั่นที่พร้อมจะเติบโตและประสบความสำเร็จไปด้วยกัน



พันธกิจต่อลูกค้า

พัฒนาสินค้าและบริการให้มีคุณภาพ และตอบสนองความต้องการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง ด้วยการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่เป็นเลิศ



พันธกิจต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีแก่ผู้ประกอบการร่วมขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ และตระหนักถึงผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ค่านิยมองค์กร (CORE VALUES)

วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ตั้งอยู่บนพื้นฐานของค่านิยมองค์กร

“MITSIB”



เป้าหมาย

ในการดำเนินงาน

เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการสินเชื่อเชิงพาณิชย์เพื่อผู้ประกอบการ ครอบคลุมทุกพื้นที่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล มุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าและคู่ค้าอย่างประทับใจ ด้วยการปลูกฝังค่านิยมองค์กร (Core Value) ให้แก่บุคลากร พร้อมนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการพัฒนาการให้บริการสินเชื่อที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน





โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบธุรกิจจำหน่ายและให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่และรถเพื่อการพาณิชย์ เปิดดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 12 พฤศจิกายน พ.ศ. 2546 และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 11 มิถุนายน พ.ศ.2562

บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการ รวมถึงมีการให้บริการสินเชื่อแบบรับซื้อบัญชีลูกหนี้การค้า/รับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring) โดยที่บริษัทฯ ใช้นโยบายมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถสาธารณะทุกชนิด รวมถึงสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์แก่ผู้ประกอบการชนิดต่างๆ สำหรับธุรกิจเช่าซื้อจะมุ่งเน้นไปที่ รถขนส่งขนาดเล็ก และขนาดใหญ่ เพิ่มเติมจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ ที่บริษัทฯ เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายในฐานะผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับรถแท็กซี่อย่างแท้จริง โดยบริษัทฯ ให้เช่าซื้อรถสาธารณะเฉพาะรุ่นที่ได้รับความนิยมในท้องตลาด เช่น รถยนต์โตโยต้า อีซูซุ ฮีโน่ นิสสัน มิตรซูบิชิ เป็นต้น บริษัทฯ มุ่งเน้นการทำธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อไปที่รถยนต์มือสองผ่านตัวแทนจำหน่ายเป็นหลัก และทำธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อในรถยนต์ใหม่ป้ายแดงในบางประเภทธุรกิจ บริษัทฯ มีการกำหนดอายุของสัญญาสำหรับรถใหม่ป้ายแดงไว้ที่ประมาณ 6-7 ปี และกำหนดอายุของสัญญาสำหรับรถยนต์มือสองประมาณ 2-6 ปี และบริษัทฯ ยังให้บริการด้านการจัดสินเชื่อรถยนต์ไฟแนนซ์ กับกลุ่มลูกค้าทั่วไป นอกจากนี้บริษัทฯ ให้มีบริการเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เช่น การบริการด้านการทำประกันภัยทุกประเภท การต่อภาษีรถยนต์ การต่ออายุการใช้งานมิเตอร์รถแท็กซี่ การทำประกันภัยภาคบังคับ (พรบ.) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ และกลุ่มลูกค้าทั่วไปอีกด้วย

ส่วนการขยายกิจการเพิ่มเติม ทางบริษัทฯ ได้เปิดดำเนินการให้สินเชื่อจำนำเล่มทะเบียนรถทุกชนิด ภายใต้ชื่อ “บริษัท มิตรสิบ เสกเงิน จำกัด” และการให้สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้ชื่อ “บริษัท มิตรสิบ ฟิโก จำกัด” เพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องการใช้สินเชื่อเงินด่วนจากหลักประกันของตนเอง หรือขอใช้สินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับผู้ที่ไม่มียอดหลักประกัน

ในส่วนของการให้บริการสินเชื่อนั้น บริษัทฯ เน้นการให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็ว สะดวกแก่การเข้าถึง รวมถึงการให้บริการด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่จบในที่เดียว (One-stop service) จนเป็นที่รู้จักและยอมรับทั่วไป บริษัทฯ มีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ บริษัทฯ มีแผนการขยายการให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงแหล่งอุตสาหกรรมที่สำคัญ เช่น ชลบุรี ระยอง นครปฐม สมุทรสาคร เป็นต้น ซึ่งจังหวัดเหล่านี้เป็นแหล่งรวมของผู้ประกอบการรายย่อยอันจะเป็นการเพิ่มรายได้จากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง นอกจากนี้บริษัทฯ มีแผนขยายสาขาของบริษัทฯ ในเครือ คือ บริษัท มิตรสิบ เสกเงิน จำกัด เพื่อให้ครอบคลุมพื้นที่จังหวัดสมุทรปราการ บริษัทฯ มีแผนการในการพัฒนามูลค่าการให้มีความชำนาญในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ เพื่อบริษัทฯ จะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้รอบด้าน ดังวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่กำหนดว่า “เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการสินเชื่อเชิงพาณิชย์แก่ผู้ประกอบการ”



การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ปี	เหตุการณ์ที่สำคัญ
พฤศจิกายน 2546	จัดตั้งบริษัทในนาม “บริษัท มีตร 10 ลิสซิ่ง จำกัด” ด้วยทุนจดทะเบียน 30 ล้านบาท โดยมุ่งเน้นธุรกิจจำหน่ายรถจักรยานยนต์พร้อมจัดสินเชื่อทางการเงิน มีกลุ่มลูกค้าเป็นผู้ที่พักอาศัยในเขตพื้นที่โรงงานอุตสาหกรรมบริเวณจังหวัดสมุทรปราการ
มิถุนายน 2547	บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกครั้งรวมเป็นทุนจดทะเบียน 60 ล้านบาท ด้วยการเสนอขายผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการขยายธุรกิจสินเชื่อ
พ.ศ. 2552	บริษัทฯ เริ่มดำเนินการจัดจำหน่ายรถแท็กซี่พร้อมให้บริการสินเชื่อทางการเงิน โดยรถแท็กซี่ที่บริษัทจัดจำหน่ายประกอบด้วย 3 ประเภท ได้แก่ 1. รถแท็กซี่สี่ล้อ เป็นรถแท็กซี่ของบริษัทเอง มีคำว่า “บริษัท มีตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด” พร้อมทั้งโลโก้บริษัทติดข้างรถแท็กซี่ 2. รถแท็กซี่เขียวเหลือง เป็นรถแท็กซี่ส่วนบุคคล 3. รถแท็กซี่สหกรณ์อาสาสมัคร สีม่วงคาดเขียว
พ.ศ. 2554	บริษัทฯ เริ่มให้บริการรับต่อทะเบียนรถยนต์ รับต่อพรบ.คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ และให้บริการสินเชื่อกรรมสิทธิ์ประกันภัยในปีที่ 2 เป็นต้นไป ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้านอกจากนี้ บริษัทได้เริ่มทำธุรกิจจัดสินเชื่อทางการเงินรถประจำทางเป็นครั้งแรก โดยเป็นรถโดยสารที่มีเส้นทางเดินในระหว่างเขตจังหวัดสมุทรปราการและกรุงเทพฯ
พ.ศ. 2555	บริษัทฯ เริ่มขยายธุรกิจจัดสินเชื่อใหม่ (รีไฟแนนซ์) ให้ลูกค้าของบริษัทที่เป็นลูกค้าที่มีประวัติดี มีการชำระค่างวดอย่างสม่ำเสมอ
สิงหาคม 2557	บริษัทฯ เปลี่ยนชื่อจาก “บริษัท มีตร 10 ลิสซิ่ง จำกัด” เป็น “บริษัท มีตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด”
กันยายน 2558	บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 140 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท โดยการเสนอขายผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการขยายธุรกิจสินเชื่อ
ธันวาคม 2558	บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มสาขา เพื่อเพิ่มช่องทางการติดต่อและรองรับความต้องการจากลูกค้า ประกอบด้วย สาขาปิ่นชัยศิริจิต ถนนศรีนครินทร์, สาขาศรีนครินทร์ แบริ่ง ถนนศรีนครินทร์, สาขาเทพารักษ์ กม. 11 ถนนเทพารักษ์ และสาขาบางนา ถนนสุขุมวิท เพื่ออำนวยความสะดวกสำหรับลูกค้าที่ต้องการได้ป้ายทะเบียนจังหวัดกรุงเทพมหานคร
	บริษัทฯ เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 50 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียน 250 ล้านบาทโดยการเสนอขายผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการขยายสินเชื่อ บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มสาขา คือ สาขาสุขสวัสดิ์ ถนนสุขสวัสดิ์ เพื่อเพิ่มช่องทางการติดต่อและรองรับความต้องการจากลูกค้า และบริษัทได้พิจารณายกเลิกสาขาบางนา เนื่องจากบริษัทสามารถใช้สาขาสุขสวัสดิ์ในการจ่ายทะเบียนจังหวัดกรุงเทพมหานคร



ปี	เหตุการณ์ที่สำคัญ
เมษายน 2560	บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน และบริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 250 ล้านบาท เป็น 333.50 ล้านบาท โดยจัดสรรหุ้นจำนวน 83.50 ล้านบาท เท่ากับ 167 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชน และได้เปลี่ยนมูลค่าที่ตราไว้จากเดิมเป็น 0.50 บาทต่อหุ้น
เมษายน 2561	บริษัทฯ ได้ยื่นยันมติเพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 250 ล้านบาท เป็น 333.50 ล้านบาท โดยจัดสรรหุ้นจำนวน 83.50 ล้านบาท เท่ากับ 167 ล้านหุ้น เพื่อรองรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชน
ตุลาคม 2561	บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มสาขา คือ สาขารามอินทรา ถนนรามอินทรา เพื่อเพิ่มช่องทางการติดต่อและรองรับความต้องการจากลูกค้าโซนตะวันออกของกรุงเทพ
เมษายน 2562	ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี มีมติให้จัดตั้งบริษัท มีตรสับ ฟิโก จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อ นาโนไฟแนนซ์ และจัดตั้งบริษัท มีตรสับ เสกเงิน จำกัด เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการจำนำเล่มทะเบียนรถ
พฤศจิกายน 2563	บริษัทมีตร สิบเสกเงิน จำกัด ดำเนินธุรกิจในการเปิดสาขาให้บริการ จำนวน 17 สาขา
ธันวาคม 2563	บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันชีวิต และจัดตั้ง บริษัทเบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด
พฤศจิกายน 2564	บริษัทฯ ลดสาขาแบร้ง ทบทวนวิสัยทัศน์ และพัฒนาธุรกิจ เพื่อมุ่งเน้นการให้บริการรถเช่าพาณิชย์

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทประกอบด้วยบริษัท มีตรสับ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท มีตรสับ เสกเงิน จำกัด, บริษัท มีตรสับ ฟิโก จำกัด, บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด และบริษัทร่วมทุน บริษัท แอปแท็กซี่ จำกัด ดำเนินธุรกิจหลักโดยการจำหน่ายและให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สาธารณะทุกประเภท ในปี 2564 กลุ่มบริษัทมีสัดส่วนรายได้จากให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สาธารณะทุกประเภทร้อยละ 29 ธุรกิจจำหน่ายรถยนต์สาธารณะทุกประเภทร้อยละ 62 ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลร้อยละ 3 และรายได้อื่นร้อยละ 6

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2562-2564 สามารถจำแนกได้ ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ	ดำเนินการโดย	% การถือหุ้น ของบริษัท	งบการเงินรวมปี 2562		งบการเงินรวมปี 2563		งบการเงินรวมปี 2564	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สาธารณะทุกประเภท	บริษัท		187.69	40%	183.99	37%	161.40	29%
2. ธุรกิจจำหน่ายรถยนต์สาธารณะทุกประเภท	บริษัทและบริษัทย่อย		259.29	55%	270.19	55%	342.67	62%
3. ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล	บริษัทย่อย	99.99%	0.04	0%	5.15	1%	16.54	3%
4. ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	บริษัทย่อย	99.99%	-	0%	-	0%	-	0%
5. เรียบกรณีกู้ยืมรับจ้างสาธารณะด้วยแอปพลิเคชันผ่านระบบอินเทอร์เน็ต	การร่วมค้า	45.64%	-	0%	-	0%	-	0%
6. รายได้อื่น	บริษัทและบริษัทย่อย		22.46	5%	31.46	6%	35.10	6%
รวมรายได้			469.48	100%	490.79	100%	555.71	100%

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทมิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ปัจจุบันประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมุ่งเน้นให้บริการแก่ผู้ประกอบการขับรถแท็กซี่ และการปล่อยสินเชื่อรถเชิงพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถมินิบัส รถโลจิสติกส์ แก่กลุ่มลูกค้ารายย่อย และกลุ่มลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล นับเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกสำหรับลูกค้ากลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินอื่น บริษัทฯ มีช่องทางในการติดต่อกับลูกค้าในท้องที่ผ่านพันธมิตรที่เป็นตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ในพื้นที่ต่างๆ ที่เป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลัก 4 ประเภท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ และรถเชิงพาณิชย์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับธนาคารและบริษัทเงินทุนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ จัดเป็นการให้บริการสินเชื่อรูปแบบหนึ่งที่ได้รับคความนิยมในปัจจุบัน เนื่องจากเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ผู้มีรายได้น้อยที่ไม่สามารถซื้อสินค้าที่มีราคาสูงด้วยวิธีการซื้อแบบธรรมดา โดยผู้เช่าซื้อสามารถผ่อนชำระราคาได้ในระยะเวลานาน กรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินที่เช่าซื้อจะโอนให้ผู้เช่าซื้อเมื่อผู้เช่าซื้อผ่อนชำระจนครบกำหนดตามสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วย 3 ฝ่าย คือ ผู้เช่าซื้อ ผู้จำหน่ายสินค้า และผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ โดยในการให้บริการลักษณะนี้ บริษัทจะทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะเริ่มจากการที่ผู้เช่าซื้อแสดงความจำนงในการใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ต่อผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ หลังจากนั้นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้เช่าซื้อเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อได้รับการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้เช่าซื้อจะทำสัญญาเช่าซื้อกับผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโดยในสัญญาเช่าซื้อจะกำหนดจำนวนเงินดาวน์และค่างวดรวมถึงกำหนดวิธีการผ่อนชำระตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา ทั้งนี้ภายหลังจากทำสัญญาเช่าซื้อเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะดำเนินการชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้จัดจำหน่าย เพื่อให้ผู้จัด



จำหน่ายโอนสิทธิครอบครองในสินค้าให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ โดยผู้เช่าซื้อจะสามารถใช้ประโยชน์จากสินค้านั้นได้ตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ผู้เช่าซื้อเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายด้านภาษีประจำปี ค่าประกันภัย ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกิดขึ้นเพิ่มเติม โดยกรรมสิทธิ์ของรถแท็กซี่นั้นจะถูกโอนเป็นของผู้เช่าซื้อก็ต่อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระเงินค่างวดให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อครบถ้วนตามสัญญา

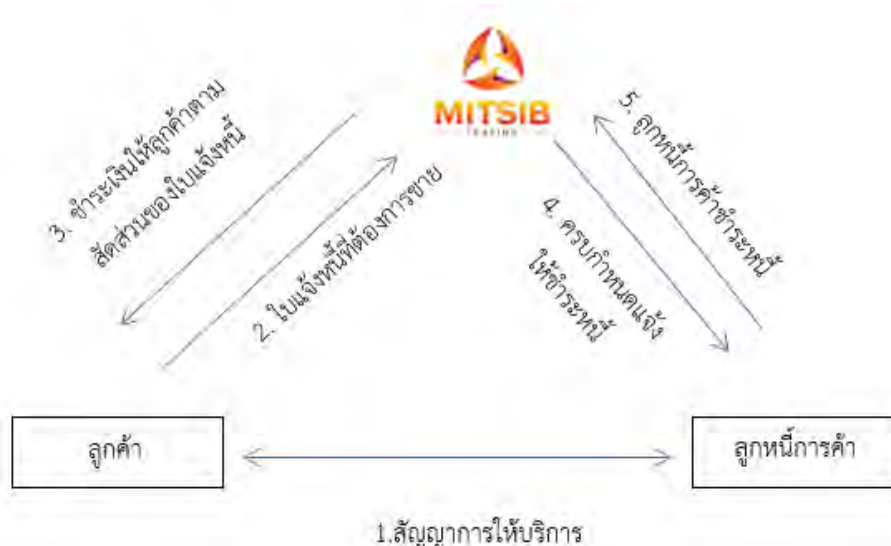
การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในปัจจุบันของบริษัท สามารถแบ่งลักษณะตามประเภททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อได้ ดังนี้

1. การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มีเตอร์ป้ายแดง
2. การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มีเตอร์มือสอง
3. การให้บริการสินเชื่อเพิ่มเติมกับลูกค้าบริษัท
4. การให้บริการสินเชื่อกับรถแท็กซี่มือสองของลูกค้าที่ไม่ใช่ลูกค้าเดิมของบริษัท
5. การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง, รถขนส่งสาธารณะมือสองอื่นๆทุกประเภท
6. การให้บริการสินเชื่อรีไฟแนนซ์รถบรรทุกสอง

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อกลไกในการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ โดยลูกค้าแต่ละรายจะถูกประเมินความสามารถในการจ่ายชำระค่างวดผ่านการประเมินรายได้ และภาระหนี้เดิมที่มีอยู่กับการประเมินใหม่ ลูกค้าที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจะต้องผ่านเกณฑ์การให้คะแนนเครดิต (Credit Scoring) และในทุกงวดที่จะครบกำหนด บริษัทฯ จะมีหน่วยงานที่แจ้งวันครบกำหนดจ่ายชำระ และมีการติดตามลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

สำหรับปัจจัยในการกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อรถป้ายแดง จะขึ้นอยู่กับการวางเงินดาวน์ และระยะเวลาในการผ่อนชำระค่างวด ซึ่งอายุเฉลี่ยสูงสุดของสัญญาเช่าซื้อของบริษัทจะประมาณ 60 เดือน กรณีรถมือสอง บริษัทฯ จะดำเนินการการตรวจสอบสภาพรถที่เป็นหลักประกันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่สำคัญในการประเมินและกำหนดราคา ปัจจุบันทางบริษัทฯ กำหนด Loan to value Ratio (LTV) ที่ 80-90% อิงเกณฑ์จากยี่ห้อที่ได้รับความนิยม และมีสภาพคล่องในตลาดสูง และพิจารณาเพิ่มเติมจากสภาพรถทั้งสภาพตัวถัง สี เครื่องยนต์ และอุปกรณ์ส่วนควบของการใช้งานปัจจุบันประกอบ

2. ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง





สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริ่ง บริษัทฯ เริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2559 กลุ่มลูกค้าสินเชื่อแฟคตอริ่งส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น และประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มการเติบโต มีผลประกอบการดี มีฐานะการเงินมั่นคง และมีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ให้บริการทางด้านสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าในรูปแบบเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการตกลงรับซื้อบัญชีลูกหนี้การค้าและโอนสิทธิลูกหนี้การค้าแบบเปิดเผย (Disclosed Factoring) บริษัทฯ มีการแจ้งให้ลูกหนี้การค้าทราบถึงการซื้อขาย และการโอนสิทธิดังกล่าว เพื่อให้ลูกค้านำเงินทุนหมุนเวียนไปเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การพิจารณาวงเงินสินเชื่อเป็นการประเมินแบบ Credit Scoring เพื่อพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์อัตราส่วนสภาพคล่อง และความสามารถในการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ย เพื่อการประเมินและวิเคราะห์วงเงินการรับซื้อบัญชีลูกหนี้การค้าแต่ละราย บริษัทฯ กำหนดอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ ให้เหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ และสภาวะการแข่งขันในตลาด

สำหรับทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคต บริษัทฯ ยังคงเฝ้าติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจในช่วงปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ภาคเอกชนในหลายธุรกิจต้องปิดกิจการ เลิกจ้างแรงงาน ลดกิจกรรมการเดินทาง บริษัทฯ จึงชะลอการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้ารายใหม่ของบริษัทฯ เป็นการชั่วคราว แต่ยังคงมุ่งเน้นการให้บริการกับกลุ่มลูกค้ารายเก่าที่ผ่านการอนุมัติให้สินเชื่อแล้ว เพื่อเป็นการดูแลรักษาสถานะและสร้างความสัมพันธ์ลูกค้าเดิมให้คงอยู่ อีกทั้งมีการศึกษาปรับปรุงเพื่อพัฒนาระดับการให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้ารายใหม่ในอนาคต พร้อมเพิ่มกลุ่มลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับเทคโนโลยีและนวัตกรรมยุคใหม่ให้มากขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ ได้วางแผนปรับปรุงระบบลดขั้นตอนการให้บริการเพื่อให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น พัฒนาด้านแพลตฟอร์มเพื่อให้สอดคล้องกับรูปแบบการทำธุรกิจวิถีใหม่ New Normal ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 เพื่อรองรับการรับซื้อเอกสารใบแจ้งหนี้ เอกสารวางบิลในรูปแบบออนไลน์ ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกรวดเร็วแก่ลูกค้า ช่วยเสริมสภาพคล่องธุรกิจของลูกค้าให้มีกระแสเงินสดที่ดีและเติมเต็มการขยายธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

3. ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

บริษัทฯ ให้บริการด้านประกันภัยแก่ลูกค้าเช่าซื้อและลูกค้าทั่วไป เริ่มดำเนินตั้งแต่ ปี 2560 บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561 และได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 ปัจจุบันบริษัทฯ ขยายการให้บริการประกันวินาศภัย รถยนต์ทั้งแบบภาคบังคับ และแบบภาคสมัครใจ รวมถึงประกันชีวิต และประกันภัยอื่น ๆ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าเช่าซื้อรถสาธารณะเดิมของบริษัทฯ และกลุ่มลูกค้าทั่วไป ลูกค้าสามารถเลือกทำการผ่อนชำระกับทางบริษัทฯ หรือจ่ายชำระเป็นเงินสดงวดเดียว ทั้งนี้บริษัทฯ จะมีการส่งราคาเบี้ยประกันภัยเบื้องต้นของบริษัทฯ ประกันภัยแต่ละบริษัทที่เป็นพันธมิตรให้แก่ลูกค้าพิจารณา ก่อนสำหรับค่าเบี้ยประกันภัยจริงนั้นขึ้นอยู่กับประวัติในการเคลมของลูกค้าที่ผ่านมาซึ่งจะขึ้นอยู่กับพิจารณาของตัวแทนบริษัทประกันภัยแต่ละรายไป

ในปี 2564 เป็นปีที่เกิดการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส Covid-19 ส่งผลมีผู้ติดเชื้อในช่วงต้นปีเป็นจำนวนมาก ทำให้บริษัทโบรกเกอร์ประกันภัยประเภท Motor ได้รับผลกระทบเป็นอย่างมาก ด้วยกลุ่มลูกค้าหลักที่มีนั้นประกอบอาชีพขับรถยนต์รับจ้างสาธารณะเป็นกลุ่มธุรกิจที่รับผลกระทบโดยตรงจากมาตรการของภาครัฐส่งผลทำให้การแจ้งต่ออายุความคุ้มครองประกันภัยรถยนต์ต้องหยุดชะงักไปด้วย ทางบริษัทฯ จึงมีนโยบายกำหนดแนวทางช่วยเหลือลูกค้า โดยเพิ่มช่องทางการเปิดขายประกันภัย Motor แบบผ่อนชำระเพื่อช่วยสนับสนุนให้ยอดขายประกันภัยของบริษัทฯ ทรงตัวอยู่ได้ ในช่วงไตรมาส 4 ทางบริษัทฯ เพิ่มอัตราค่าจ้างเจ้าหน้าที่ทีมงานขายที่มีความรู้ความสามารถในงานประกันวินาศภัยประเภทอื่นๆ เช่น ประกันการเสี่ยงภัยทรัพย์สิน ประกันภัยรับผิดชอบรถจักรยานยนต์ และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นๆ โดยขยายฐานลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเพิ่มจากเดิม มุ่งเน้นเพิ่มกลุ่มลูกค้า



อุตสาหกรรมอาหารในพื้นที่กรุงเทพและปริมณฑล กลุ่มโรงพยาบาลเอกชน และกลุ่มผู้ติดต่อในโครงข่ายรวมถึงลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งสามารถทำยอดขายได้เพิ่มขึ้นในปีที่ผ่านมา นับว่าเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีส่งเสริมให้บริษัทฯ มีฐานข้อมูลจัดเก็บเพิ่มขึ้นเพื่อนำไปพัฒนาวิเคราะห์จัดทำปรับยกระดับแนวทางการขายต่อไป

ความเสี่ยงในการดำเนินงาน

บริษัทฯ เปิดขายประกันภัยประเภท Motor แบบผ่อนชำระ ทำให้เกิดความเสี่ยงและมีโอกาสเกิดหนี้ค้างชำระที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทางบริษัทฯ จึงจัดทำวิธีการป้องกันและบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดจำนวนเงินยอดชำระงวดแรกก่อนทำสัญญาผ่อนประกันภัยรวมทั้งกำหนดจำนวนงวดในการผ่อนชำระที่เหมาะสม และมีระบบการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ โดยมีมาตรการควบคุมและตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันและลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ ให้ได้มากที่สุด

ในปี 2565 ทางบริษัทฯ มีเป้าหมายในการขายประกันภัยให้กับลูกค้าทั่วไปมากขึ้น เพื่อสร้างฐานลูกค้าใหม่ที่นอกเหนือจากฐานลูกค้าเดิมของบริษัทฯ และกลุ่มลูกค้าเก่าของบริษัทฯ โดยตั้งเป้าหมายมุ่งหวังไว้ในประกันภัยแต่ละประเภทไว้ ดังนี้

1. ประกันภัยประเภท Motor (ภาคสมัครใจ, ภาคบังคับ)

- ขยายกลุ่มตัวแทนขาย (Agent) ขยายกลุ่มตัวแทนขายทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มยอดขายให้เป็นไปตามเป้าหมาย และ เปิดการขายแบบผ่อนชำระไปสู่ลูกค้าของกลุ่มตัวแทนขาย เพื่อเพิ่มช่องทางส่งเสริมการขายให้กับตัวแทนขายสามารถทำยอดขายเพิ่มได้มากยิ่งขึ้น
- การจัดหาระบบโปรแกรมการตรวจเช็คเบี้ยประกันภัย มาช่วยสนับสนุนงานขายให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น ช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงบริการของงานประกันภัยได้อย่างสะดวกสบาย และรวดเร็ว

2. ประกันภัยประเภท Non motor ขยายฐานลูกค้ารายใหม่ โดยนำเสนอค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่มลูกค้า ดังนี้

- กลุ่มอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม
- กลุ่มโรงพยาบาลเอกชน , ธุรกิจสุขภาพและความงาม
- กลุ่มสหกรณ์ และอพาร์ทเมนต์
- กลุ่มลูกค้าในเครือของผู้บริหาร เช่นลูกค้าคลังสินค้า, ลูกค้าโครงการหมู่บ้าน, ลูกค้าอพาร์ทเมนต์

3. ประกันภัย ประเภทคุ้มครองสินเชื่อของบริษัทฯ และบริษัทในเครือ เพื่อลดความเสี่ยงของสินเชื่อจากผู้เช่าซื้อหรือผู้กู้ และยังเพิ่มยอดขายประกันภัยและสร้างรายได้ให้กับพนักงานขายและบริษัทในเครือ

4. ประกันชีวิต บริษัทฯ เปิดเพิ่มอัตราเจ้าหน้าที่ทีมงานประกันชีวิต (Life Insurance) เพื่อขยายฐานลูกค้าที่ให้ความสนใจผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต โดยมุ่งหวังกลุ่มลูกค้าพนักงานประจำ ด้วยวิธีการประสานติดต่อขอนัดหมายเข้าพบเพื่อแนะนำประโยชน์ของผลิตภัณฑ์พร้อมนำเสนอให้กับหน่วยงาน องค์กร ตามกลุ่มบริษัทเป้าหมาย เริ่มต้นจากโซนพื้นที่ สมุทรปราการ เนื่องจากสามารถนำค่าเบี้ยประกันไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ใช้เป็นเงินออมหลังเกษียณ หรือวางแผนเงินออมระยะสั้นได้



4. บริการเสริมอื่นๆ

การให้บริการจอด/โอนทะเบียนและต่อภาษีทะเบียนรถยนต์

บริษัทฯ อำนาจความสะดวกในการให้บริการจอด/โอนทะเบียนและต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ เช่น การต่อภาษีรถยนต์ การต่ออายุการใช้งานมิเตอร์รถแท็กซี่ และการต่อกรมธรรม์ประกันภัยภาคบังคับตามที่บัญญัติไว้ในพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.2535 ที่นิยมเรียกว่าการต่อ พ.ร.บ.จะทำควบคู่ไปกับการตรวจสอบสภาพรถในการตรวจสอบสภาพรถนั้นทางบริษัทจะมีการนัดหมายให้ลูกค้าไปตรวจสอบสภาพรถที่ศูนย์ตรวจสอบรถเอกชนก่อนที่จะดำเนินการต่อไป หลังจากที่ได้เอกสารทั้งหมดครบแล้ว ลูกค้าจะดำเนินการต่อทะเบียนรถที่กรมขนส่ง

- การให้บริการลูกค้าสัมพันธ์

ลูกค้าสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่แผนกลูกค้าสัมพันธ์ของบริษัทฯ เพื่อให้คำแนะนำกับข้อเสนอแนะ คำติชม หรือข้อสงสัยต่างๆ ได้ตลอดเวลา โดยบริษัทฯ จะนำมาปรับปรุงแก้ไขกระบวนการการทำงานของบริษัทฯ ต่อไป

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงสถานการณ์ในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจที่ผ่านมาในช่วงของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บริษัทฯ ในฐานะผู้ประกอบการให้สินเชื่อรถยนต์สาธารณะโดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์แท็กซี่ซึ่งเป็นลูกค้ากลุ่มใหญ่ของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบโดยตรงจากวิกฤตที่ผ่านมา ทางฯ บริษัทฯ จึงได้เปลี่ยนมุมมองและทิศทางของธุรกิจใหม่ โดยจะลดสัดส่วนของรถสาธารณะกลุ่มนี้ลง และมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่มรถขนส่ง รถบรรทุก ที่สามารถผ่านวิกฤตที่ผ่านมาโดยได้รับผลกระทบน้อย หรืออุตสาหกรรมบางประเภทที่ไร้รถขนส่งเป็นหลักได้เจริญเติบโตสวนทางกับวิกฤตเศรษฐกิจที่ผ่านมา ทางบริษัทฯ จึงได้วางเป้าหมายที่จะเข้าไปเป็นส่วนหนึ่งในการให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อในธุรกิจประเภทนี้ โดยมีทิศทางและเป้าหมายในการเจริญเติบโตที่ชัดเจน รวมถึงการวางกลยุทธ์เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้ากลุ่มนี้และจะต้องเป็นผู้นำในสินเชื่อสำหรับรถบรรทุก และรถเชิงพาณิชย์ในอีก 3-5 ปีข้างหน้า

การตลาดและสถานะการแข่งขัน

นโยบายการตลาดที่สำคัญ

นโยบายกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าบริการ

บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์ทางด้านอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ เช่น ต้นทุนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ลักษณะการให้สินเชื่อหรือบริการ สถานการณ์ตลาดการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ทำการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ กับคู่แข่งรายอื่นอย่างสม่ำเสมอ

รถบรรทุกและรถขนส่งสาธารณะเชิงพาณิชย์ตามโครงสร้างและแผนพัฒนาเศรษฐกิจของภาครัฐนั้นมีการขยายและพัฒนาด้านเส้นทางหลักในการเชื่อมต่อโครงข่ายคมนาคมอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวเศรษฐกิจระดับภูมิภาค ประกอบกับในช่วงที่ผ่านมาตลาด E-Commerce มีการเติบโตแบบก้าวกระโดด ภาคธุรกิจบริการขนส่งจึงมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทางบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเพิ่มขึ้นจากเดิมและมีแผนจะขยายสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุก และรถเชิงพาณิชย์ให้มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากพอร์ตสินเชื่อเดิมให้ได้ร้อยละ 25 ของสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนี้



1. ขยายพื้นที่ให้บริการ

เพื่อเป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการสินเชื่อเชิงพาณิชย์แก่ผู้ประกอบการ บริษัทฯ มีแผนในการขยายสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์เชิงพาณิชย์ของบริษัทฯ ให้ได้ 25% จากสินเชื่อรวมที่มีอยู่เดิม และมีแผนขยายพื้นที่บริการหลักเพิ่มจากเดิม ในจังหวัดชลบุรี ระยอง สมุทรปราการ นครปฐม ฉะเชิงเทรา ปราจีนบุรี ซึ่งเป็นพื้นที่สำคัญ เพราะมีผู้ประกอบการขนส่งและเป็นจุดสำคัญที่มีการขนถ่ายสินค้าหลักของภาคบริการขนส่ง

2. สนับสนุนสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการใหม่

บริษัทฯ วางแผนให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจขนส่งทางบกภายในประเทศ รายใหม่ ๆ โดยกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมเพื่อเปิดโอกาสผู้ประกอบการรายใหม่เข้าร่วมขยายธุรกิจด้านการขนส่ง เพื่อเพิ่มสภาพคล่องและขยายธุรกิจ

3. ปรับหลักเกณฑ์และเงื่อนไขสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทฯ จะพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และเงื่อนไขสัญญาเช่าซื้อที่เหมาะสม เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน และเพื่อสร้างการรับรู้ให้กับผู้ประกอบการและตัวแทนช่วยสนับสนุนแนะนำลูกค้าใหม่ที่มาซื้อรถเลือกใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อของทางบริษัทฯ โดยที่ยังคงควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเช่าซื้อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทฯ มีการวางแผนในการสื่อสารการตลาดเพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างต่อเนื่องชัดเจน มีช่องทางในการติดต่อที่ทันสมัยเหมาะสมกับยุคสมัย และมีการตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด อันจะทำให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจในการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์ไว้ 8 ประการ คือ

1. เน้นการทำการตลาดบนสื่อออนไลน์

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีช่องทางการสื่อสารแบบออนไลน์ทางโปรแกรม Facebook โปรแกรม Line และเว็บไซต์ โดยบริษัทฯ ได้สื่อสารผ่านช่องทางเหล่านี้และจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายอย่างสม่ำเสมอ โดยเรื่องที่สื่อสารมีทั้งเรื่องโปรโมชั่น ประจำเดือน การประชาสัมพันธ์ เพิ่มการรับรู้ตัวตน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัทฯ รวมไปถึงเรื่องการตอบคำถามและรับเรื่องร้องเรียนผ่านช่องทางสื่อออนไลน์เหล่านี้ด้วย

2. ทำการตลาดแบบเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายโดยตรง

บริษัทฯ ส่งเสริมการตลาดมุ่งเน้นให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดกับลูกค้าทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ลูกค้าประชาสัมพันธ์สนับสนุนบริการสินเชื่อและกิจกรรมการตลาดของบริษัทฯ บริษัทฯ จัดโปรแกรมการส่งเสริมการขายให้แก่ตัวแทนและตัวแทนจำหน่าย (market penetration) เจาะตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของทางเดินที่ในแต่ละพื้นที่ และกลุ่มอาชีพ เพื่อรองรับการขยายตัวสินเชื่อเช่าซื้อในแต่ละกลุ่มธุรกิจ

3. สร้างภาพลักษณ์ในการตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบอาชีพขับรถอย่างครบวงจร

บริษัทฯ มีการจัดทำโครงการตอบแทนลูกค้าและสังคมที่ได้รับความนิยมอย่างมากมาโดยตลอด เช่น โครงการ Easy English Taxi ที่ช่วยเสริมทักษะภาษาอังกฤษให้กับลูกค้าของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการมา 3 ครั้งแล้วและได้รับการตอบรับที่ดีจากผู้ประกอบอาชีพขับรถแท็กซี่ โครงการ Clinic Taxi ซึ่งช่วยแก้ปัญหาต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับรถแท็กซี่ให้กับผู้ขับรถแท็กซี่ ซึ่งโครงการเหล่านี้เป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี



ในอนาคตทางบริษัทฯ ยังเห็นถึงความสำคัญของการขับเคลื่อนทุกประเภทอย่างปลอดภัย มีแนวคิดจะประสานส่วนงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องเพื่อสนับสนุนจัดอบรมการขับเคลื่อนอย่างปลอดภัย มุ่งเน้นลดอัตราการเกิดอุบัติเหตุบนท้องถนน และลดการสูญเสียต้นทุนทางสังคมพร้อมสร้างวินัยการจราจร

4. ทำงานร่วมกับกลุ่มพันธมิตร

บริษัทฯ ดำเนินการสรรหาพันธมิตรทางธุรกิจทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่อยู่ในกลุ่มธุรกิจบริการขนส่งทางบกภายในประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกเข้าซื้อในการร่วมขยายธุรกิจด้านการขนส่ง แบบกลุ่ม Fleet โดยมีอัตราดอกเบี้ย และหลักเกณฑ์ที่ยืดหยุ่นเหมาะสม เพื่อเพิ่มสภาพคล่องและจำนวนรถรองรับการขยายธุรกิจจากเดิม

5. กำหนดรายการส่งเสริมการขายที่เหนือกว่าคู่แข่ง

บริษัทฯ มีการสำรวจตลาดอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ มีรายการส่งเสริมการขายที่ได้เปรียบกว่าคู่แข่งรายอื่น เพื่อเป็นการรักษาลูกค้าและดึงดูดลูกค้ารายใหม่ให้มาใช้บริการกับทางบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะพิจารณาถึงสภาวะแวดล้อมของตลาดก่อนที่จะกำหนดรายการส่งเสริมการขาย เช่น ถ้ามีรุ่นรถใหม่ที่จะออกสู่ตลาดมาทดแทนรุ่นเดิม ทางบริษัทฯ จะมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อเร่งระบายสินค้าออกจากสต็อกทางลูกค้าเพื่อไม่ให้สินค้าค้างนานกว่ากำหนด

6. เพิ่มความหลากหลายในผลิตภัณฑ์เข้าซื้อทางการเงิน

ปัจจุบันบริษัทฯ มีผลิตภัณฑ์สัญญาเช่าซื้อประเภทสัญญาแบบ Hire purchase ในลักษณะรูปแบบ ลูกค้าใช้เงินสดและผ่อนชำระเป็นรายงวด งวดละจำนวนเงินที่เท่าๆกันทุกงวด (เดือน) จนครบกำหนดอายุสัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทฯ จะนำวิธีการผ่อนชำระค่าเช่าซื้อแบบ Balloon มาใช้ในการให้บริการเช่าซื้อรถแท็กซี่สาธารณะ เพื่อเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้หลากหลายยิ่งขึ้นและตอบสนองตามความต้องการของกลุ่มลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ทำการศึกษาอัตราความเสี่ยงในผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อกำหนดสัดส่วนเงินสดวัน อัตราดอกเบี้ย ค่างวดรายเดือน รวมถึงค่างวดก่อนสุดท้ายเพื่อให้เหมาะสมต่อธุรกิจ และไม่ให้เกิดผลเสียหายต่อบริษัทฯ ในอนาคต

7. สร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ประกอบการเดินรถ

บริษัทฯ มีนโยบายการให้บริการที่รวดเร็ว, รัดกุม และถูกต้องแม่นยำ สร้างความสะดวกให้กับลูกค้าที่มาติดต่อผ่านทางเดินรถได้ตลอดเวลา พร้อมทั้งให้คำปรึกษาที่ดีและน่าเชื่อถือแก่ลูกค้า โดยบริษัทฯ จะส่งเจ้าหน้าที่การตลาดคอยให้บริการและประสานงานเพื่อนัดหมายการทำสัญญาเช่าซื้อให้กับลูกค้าทั้งในสถานที่ประกอบการเดินรถหรือที่บ้านและที่ทำงานของลูกค้า นอกจากนี้บริษัทฯ จะจัดโครงการสร้างความสัมพันธ์โดยจัดกิจกรรมต่างๆร่วมกันกับผู้ประกอบการเดินรถเพื่อให้ทั้งสองฝ่ายมีส่วนร่วมในการทำงานร่วมกันและรักษาผลประโยชน์ทางธุรกิจของทั้งสองฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

8. พัฒนาช่องทางออนไลน์ O2O (Online To Offline)

ความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีของลูกค้าถือเป็นเป้าหมายสำคัญของธุรกิจ บริษัทฯ จึงนำเอากลยุทธ์ต่าง ๆ มาเพื่อดึงดูดความสนใจของลูกค้า และหัวใจสำคัญที่อยู่ในทุกขั้นตอนของการขายผลิตภัณฑ์บริการสินเชื่อ ตั้งแต่เริ่มต้นทำความรู้จักลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ารับรู้เกี่ยวกับบริษัทฯ ไปจนถึงการบริการหลังการขายนั่นก็คือ การติดต่อสื่อสาร ซึ่งในปัจจุบันลูกค้าคาดหวังการให้บริการแบบเรียลไทม์ ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ดังนั้นการติดต่อสื่อสารกับลูกค้าทั้งออนไลน์ และช่องทางอื่นๆ หรือที่เรียกว่าออฟไลน์นั้น จึงมีความสำคัญไม่แพ้กัน นี่จึงทำให้เกิดการตลาดแบบผสมผสานที่เรียกว่า Omni Channel Marketing ที่เป็นการผสมผสานทุกช่องทางปัจจุบันที่มีของบริษัทฯ ในการสื่อสารกับลูกค้า เพื่อให้เกิดการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า และเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นการบันทึกข้อมูลลูกค้าไว้ที่ระบบกลางเพื่อเพิ่มโอกาสทางการนำเสนอ



ผลิตภัณฑ์และบริการต่อไป ทั้งนี้การจะผนวกให้ได้ผลสำเร็จคงต้องมียุทธศาสตร์ประกอบที่สำคัญ และใช้เวลาตลอดจนทรัพยากรต่างๆ แต่ทางบริษัทได้ให้ความสำคัญและยึดหลักการเติบโตอย่างมีคุณภาพและยั่งยืน จึงมุ่งมั่นที่จะยกระดับบริการช่องทางต่างๆ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมของลูกค้าในอนาคต

การตลาดและการแข่งขัน

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อกับกลุ่มลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระซึ่งมีรายได้ไม่แน่นอน ทำให้ความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้าบางรายที่อาจขาดความรู้เกี่ยวกับวิธีการบริหารจัดการกับรายได้หรือขาดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องในการประกอบอาชีพผู้ขับขีรถแท็กซี่ เป็นเหตุทำให้ลูกค้าบางรายนั้นเกิดการผิดนัดชำระและกลายเป็นหนี้เสียจนส่งผลให้เกิดความสูญเสียแก่บริษัทฯ ได้

ทางบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญเรื่องการพิจารณาคัดเลือกลูกค้าและมีมาตรการในขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้ออย่างเข้มงวด โดยใช้ระบบการวิเคราะห์สินเชื่อเช่าซื้อตามเกณฑ์ Credit Scoring Model มาเป็นหลักเกณฑ์สำคัญในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงบริษัทฯ มีระบบการติดตามดูแลการชำระค่างวดอย่างรัดกุม ซึ่งเมื่อลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่งวดชำระแรก ทางบริษัทฯ จะมีมาตรการการเร่งรัดเพื่อให้หนี้ค้างชำระกลับมาให้มากและรวดเร็วที่สุด นอกจากนี้บริษัทฯ มีระบบการควบคุม การตรวจสอบ และการรายงานผลที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถรายงานสถานะลูกค้าได้ทุกขณะ ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวได้ในระดับหนึ่ง ประกอบกับบริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการปรับเงินเจ้าหน้าที่ฝ่ายขาย ในกรณีลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ภายในระยะเวลา 6 เดือน นับจากวันเริ่มสัญญา ซึ่งเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าปรับตามนโยบาย ดังนั้นทางเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายและผู้เช่าซื้อจึงมีการติดต่อสื่อสารกันอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้จัดทำโครงการต่างๆ เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ขับขีรถแท็กซี่ที่เป็นลูกค้า เพื่อส่งเสริมการสร้างโอกาสในการหารายได้ที่เพิ่มขึ้น ทำให้สามารถนำรายได้มาชำระค่างวดได้ตรงตามกำหนดและสร้างความมั่นคงให้กับอาชีพผู้ขับขีรถแท็กซี่ อีกทั้งมีการทบทวนและปรับปรุงขั้นตอนการบริการให้เหมาะสมเพื่อยกระดับการบริการสินเชื่อ พร้อมมีแผนที่จะนำเทคโนโลยีมาพัฒนาให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปเพื่อเติมเต็มและตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าและผู้มาใช้บริการ “สินเชื่อมิตรสืบ เข้าถึงง่าย สบายใจคุณ” เพื่อร่วมสร้างประสบการณ์ที่ดี และเติบโตพร้อมกับลูกค้าอย่างยั่งยืน

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ สามารถจำแนกออกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

- กลุ่มลูกค้าบุคคลผู้ประกอบอาชีพขับรถแท็กซี่และเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทฯ
- กลุ่มลูกค้าบุคคลผู้ประกอบอาชีพปล่อยรถแท็กซี่ให้เช่า (Fleet) : บุคคลที่เช่าซื้อรถแท็กซี่จากบริษัทเพื่อนำไปปล่อยให้เช่าต่อ ซึ่งบุคคลเหล่านี้สามารถเช่าซื้อรถจากบริษัทได้มากกว่า 1 คันขึ้นไป ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าเหล่านี้ เป็นผู้ที่มีศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ได้
- กลุ่มลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลผู้ประกอบกิจการรถโดยสารประจำทาง : ผู้ที่เช่าซื้อรถเพื่อไปประกอบธุรกิจรถโดยสารประจำทาง ลูกค้ากลุ่มนี้มักเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำเนื่องจากได้รับสัมปทานในการเดินรถในพื้นที่ ทำให้สามารถคาดการณ์รายได้จากการประกอบธุรกิจของลูกค้าเพื่อประเมินความสามารถในการจ่ายชำระ โดยกลุ่มลูกค้าเหล่านี้จะเป็นผู้ที่อยู่ในพื้นที่บริเวณใกล้เคียงบริษัทและสาขา



- กลุ่มลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลผู้ประกอบกิจการรถบรรทุก : บริษัทฯ กำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นผู้ประกอบการขนส่ง หรือรับจ้าง ซึ่งจะต้องมีความสามารถในการจะชำระหนี้สินที่เกิดขึ้นได้
- กลุ่มลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลผู้ประกอบกิจการต่าง ๆ ที่มีสัญญาการว่าจ้างหรือการให้บริการ และมีความประสงค์ต้องการเงินทุนระยะสั้นเพื่อเพิ่มสภาพคล่องและใช้ในการดำเนินธุรกิจ

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

แนวโน้มอุตสาหกรรมรถแท็กซี่

สำหรับแนวโน้มธุรกิจของบริษัทที่ผ่านมา นั้น ธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ของบริษัทโดยปกติจะมีการเติบโตแปรผันไปในทิศทางเดียวกับทิศทางการจดทะเบียนรถแท็กซี่ในประเทศซึ่งเป็นการจดทะเบียนรถแท็กซี่รับจ้างบรรทุกคนโดยสาร (รถแท็กซี่) ทั้งนี้ ข้อมูลจากกรมขนส่ง พบว่าในอดีตที่ผ่านมาตั้งแต่ปี 2558 – 2564 ประเทศไทยมีอัตราการจดทะเบียนรถแท็กซี่รับจ้างบรรทุกคนโดยสารไม่เกิน 7 คน (Urban Taxi) เป็นดังนี้

หน่วย : คัน

ปี พ.ศ.	2558	2559	2560	2561	2562	2563	2564
รถแท็กซี่รับจ้างบรรทุกคนโดยสารไม่เกิน 7 คน (รถแท็กซี่)	9,855	8,351	8,567	14,844	7,956	3,674	921

ที่มา : กลุ่มสถิติการขนส่ง กองแผนงาน กรมการขนส่งทางบก

สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 มีผลกระทบเชิงลบในวงกว้างต่อภาพรวมเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ตัวเลขการจดทะเบียนรถแท็กซี่ปี 2563 มียอดลดลงร้อยละ 53.82 จากปี 2562 และจากตัวเลขที่จดทะเบียน ปี 2564 ของรถแท็กซี่รับจ้างบรรทุกคนโดยสารไม่เกิน 7 คนนั้นลดลงถึงร้อยละ 74.93 เมื่อเทียบกับปี 2563 แสดงให้เห็นถึงภาวะถดถอยและไม่มีการลงทุนเพิ่มจากกลุ่มนิติบุคคลผู้ประกอบการรถแท็กซี่ให้เข้าในระบบ เนื่องจากผู้ประกอบการขับรถแท็กซี่มีรายได้ลดลงจากเดิม มีสาเหตุผลมาจากมาตรการภาครัฐที่ควบคุมการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ทำให้จำนวนรถที่มีอยู่ในระบบเดิมไม่สามารถสร้างรายได้ได้

การประกาศกฎกระทรวงเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2564 เรื่องการจดทะเบียนรถแท็กซี่รับจ้างผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2564 แห่งพระราชบัญญัติรถยนต์ 2522 (รายละเอียดตามราชกิจจานุเบกษา) ซึ่งหมายถึงนำรถแท็กซี่บางส่วนบุคคลมาเปลี่ยนจดทะเบียนเปลี่ยนประเภทเป็นรถแท็กซี่รับจ้างผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ทำให้การจะซื้อรถแท็กซี่เพิ่มจึงชะลอตัวจากกฎกระทรวงใหม่นี้ด้วย อย่างไรก็ตามด้วยสถานการณ์และปัจจัยที่ไม่เอื้อหลายประการทำให้ ปี 2564 จึงเป็นเพียงแต่การแก้ไขปัญหาและรองรับการเปลี่ยนแปลงจากสถานการณ์ข้างต้น

อย่างไรก็ตามบริษัท มีความเชื่อว่าสถานการณ์ดังกล่าวจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติในอนาคตอันใกล้นี้ แต่ยังคงต้องจับตามองถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี และพลังงานไฟฟ้าทดแทน ที่จะส่งผลต่อธุรกิจในอุตสาหกรรมนี้ บริษัทฯ ยังคงต้องศึกษาผลกระทบแนวโน้มต่าง ๆ เพื่อรองรับการขยายตัวและทิศทางการเปลี่ยนแปลง และในส่วนของแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นจากผู้ประกอบการรายใหม่ที่มีนวัตกรรมใหม่เข้ามา ทำให้ผู้ที่อยู่ในธุรกิจต้องมีการปรับตัวทั้งทางด้านนวัตกรรมและราคา นอกจากนี้ อาจจะมีผลกระทบที่เกิดจากการเข้ามาของการเปิดรถไฟฟ้าเส้นทางใหม่ แต่ทั้งนี้ ธุรกิจทดแทนเหล่านี้ อาจไม่ได้ส่งผลกระทบต่อธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มากนัก เนื่องจากการเข้ามาของผู้ให้บริการอย่าง Grab taxi หรือรายใหม่ ฯลฯ นั้นจะต้องดำเนินการในรูปแบบของรถแท็กซี่เช่นกันซึ่งปัจจุบันมีกฎกระทรวงใหม่ที่สามารถให้รถแท็กซี่บางส่วนบุคคลเปลี่ยนประเภทรถเป็นรถแท็กซี่รับจ้าง



ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านกฎใหม่ของการขนส่งทางบก แต่กลับอาจจะช่วยส่งเสริมให้มีการเช่าซื้อรถแท็กซี่มากขึ้นเนื่องจากผู้ที่ยกจะเข้าร่วมทำงานกับทาง Grab หรือรายใหม่ จำเป็นต้องมีรถแท็กซี่ ซึ่งสามารถเป็นแรงสนับสนุนให้ทางบริษัทสามารถขยายสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ในรูปแบบใหม่ได้มากขึ้น และปัจจัยจากการดำเนินธุรกิจรถไฟฟ้าที่มีหลายเส้นทางหลากหลายที่ไม่มีผู้โดยสารตามเข้าเนื่องจากผู้ใช้ไม่ได้รับความสะดวกสบายและมีราคาแพงจึงอาจจะไม่กระทบกับธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

แนวโน้มอุตสาหกรรมรถขนส่ง

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา อุตสาหกรรมอีคอมเมิร์ซเติบโตขึ้นอย่างมาก และปัจจุบันเราอาศัยอยู่ในโลกที่ผู้คนชอบซื้อสินค้าออนไลน์มากกว่าในร้านค้า ความหลากหลายที่มีให้บริการทางออนไลน์และแพลตฟอร์มที่รวดเร็วทำให้อุตสาหกรรมนี้เฟื่องฟูและช่วยให้อุตสาหกรรมนี้กลายเป็นหนึ่งในอุตสาหกรรมที่ประสบความสำเร็จมากที่สุดในปัจจุบัน สิ่งสำคัญที่ควรทราบคืออุตสาหกรรมอีคอมเมิร์ซไม่สามารถทำงานได้หากไม่ได้รับความช่วยเหลือจากอุตสาหกรรมรถบรรทุก อุตสาหกรรมนี้ขึ้นอยู่กับคนขับรถบรรทุกในการรับสินค้าจากที่หนึ่งไปยังอีกที่หนึ่ง ซึ่งหมายความว่า การปรับปรุงในอุตสาหกรรมอีคอมเมิร์ซจะนำไปสู่การปรับปรุงภายในอุตสาหกรรมรถบรรทุก เนื่องจากอุตสาหกรรมอีคอมเมิร์ซมีแนวโน้มที่จะเติบโตต่อไปในปี 2564 เราจึงหวังว่าอุตสาหกรรมรถบรรทุกจะเติบโตในเชิงบวกเช่นกัน

จากรายงานสถิติการขนส่งประจำปี 2563 โดยกองแผนงาน กลุ่มสถิติการขนส่ง กรมขนส่งนั้น พบว่ารถที่จดทะเบียนสะสมตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบกนั้น ส่วนใหญ่เป็นรถบรรทุกส่วนบุคคล จำนวน 810,544 คัน คิดเป็นร้อยละ 70.50 และรถบรรทุกไม่ประจำทาง จำนวน 339,124 คัน และจากรายงานสถิติการขนส่ง ซึ่งในปี 2563 พบว่า รถจดทะเบียนใหม่ตามกฎหมายว่าด้วยการขนส่งทางบก จำนวน 24,133 คัน ส่วนใหญ่ยังเป็นรถบรรทุกส่วนบุคคล จำนวน 812,444 คัน และรถบรรทุกไม่ประจำทาง จำนวน 361,357 คัน

เมื่อพิจารณาข้อมูลเปรียบเทียบจำนวนรถบรรทุกแยกตามประเภทรถ พบว่ามีข้อมูล ดังนี้

ประเภทรถบรรทุก	สะสมทั่วประเทศ				
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ไม่ประจำทาง	274,151	293,167	315,789	339,124	361,357
ส่วนบุคคล	781,566	796,454	806,268	810,544	812,444
รวม	1,055,717	1,089,621	1,122,057	1,149,668	1,173,801

จากตารางจะเห็นได้ว่าในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา การจดทะเบียนรถบรรทุกมีอัตราเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งบริษัทเล็งเห็นโอกาสดังกล่าว ดังนั้น บริษัทฯ จึงเริ่มทำการตลาดธุรกิจให้บริการเช่าซื้อรถบรรทุก

ธุรกิจการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกนั้น นอกจากภาวะการของตลาดการจดทะเบียนรถบรรทุกใหม่แล้ว ก็ยังมีเรื่องตลาดที่มีการแข่งขันการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งคล้ายคลึงกับตลาดรถแท็กซี่ กล่าวคือ มีผู้ให้บริการปล่อยสินเชื่อทั้งแบบตรวจสอบเครดิตบูโรและไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร ตัวอย่างของบริษัทที่ปล่อยสินเชื่อที่ตรวจสอบเครดิตบูโรได้แก่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเซียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ซีไอเอ็มบี ไทย ออโต้ จำกัด เป็นต้น สำหรับตัวอย่างผู้ให้บริการที่ไม่ตรวจสอบเครดิตบูโรนั้น ได้แก่ บริษัท ชิตี ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ดีเล็ค ธุรกิจ จำกัด หรือบริษัท สิบล้อลิสซิ่ง จำกัด เป็นต้น



นอกจากการขนส่งทางบกด้วยรถบรรทุกแล้ว ยังมีการขนส่งทางเลือกอื่นที่เป็นทางเลือกของผู้ใช้บริการขนส่ง อันได้แก่ การขนส่งทางรถไฟ การขนส่งทางเรือ ซึ่งมีการใช้เวลาในการขนส่งยาวนานกว่าทางรถบรรทุก แต่อาจมีค่าใช้จ่ายที่ถูกกว่า อนึ่ง ประเทศไทยกำลังขยายการก่อสร้างทางรถไฟให้เป็นระบบรางคู่ ซึ่งจะช่วยให้การขนส่งสินค้าทางรถไฟได้รับความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น อันอาจทำให้การขนส่งทางรถบรรทุกได้รับความนิยมน้อยลง อย่างไรก็ตาม ทั้งการขนส่งทางเรือ และทางรถไฟมีข้อจำกัดไม่สามารถเข้าถึงได้ทุกที่ ทำให้ความจำเป็นในการใช้รถบรรทุกในการกระจายสินค้าไปยังถึงจุดหมายปลายทางยังคงมีความจำเป็น นอกจากนี้ การขยายของเส้นทางรถไฟที่มากขึ้นอาจทำให้มีการกระจายตัวของระบบ logistic มากขึ้น ซึ่งอาจเป็น synergy ให้การขนส่งด้วยรถบรรทุกมีความต้องการมากขึ้นตามการขยายตัวของเศรษฐกิจก็เป็นได้

แนวโน้มอุตสาหกรรมรถประจำทาง

ในปัจจุบันรถโดยสารประจำทางยังมีลูกค้านิยมใช้บริการเนื่องด้วยสภาพเศรษฐกิจที่อาจจะฝืดเคืองขึ้นในบางครั้ง รวมถึงการคมนาคมจากจุดหนึ่งไปยังอีกจุดหนึ่งยังไม่ได้มีรถโดยสารประจำทางที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล ตัวอย่างเช่น การเดินทางในจังหวัดสมุทรปราการยังคงมีความไม่สะดวกอยู่บ้างเนื่องจากไม่ได้มีการบริการของรถโดยสารสาธารณะประจำทางอย่างทั่วถึง ดังนั้นการมีบริการรถโดยสารประจำทางสามารถตอบโจทย์แก่ผู้ใช้บริการจริงในบางพื้นที่ที่การคมนาคมยังไม่สะดวก เพราะเหตุนี้ธุรกิจรถโดยสารประจำทางจึงเป็นอีกหนึ่งทางเลือกให้แก่ผู้ใช้บริการที่ไม่ได้มีรถยนต์ส่วนบุคคลได้ อีกปัจจัยหนึ่งการบริการของรถโดยสารประจำทางคือการกำหนดเส้นทางที่ชัดเจนและแน่นอนทำให้ผู้ใช้บริการสามารถคำนวณระยะเวลาในทางเดินทางได้สะดวกมากขึ้น สุดท้ายนี้เมื่อบริษัทดำเนินธุรกิจการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อแก่รถโดยสารประจำทางให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแบบไม่ตรวจสอบเครดิตบูโรเองก็มีการแข่งขันที่สูงขึ้นเช่นกัน เนื่องจากมีผลตอบแทนจากอัตราดอกเบี้ยที่ดีกว่าการให้บริการสินเชื่อแบบตรวจสอบเครดิตบูโรซึ่งเป็นการจำกัดจำนวนลูกค้าที่มักจะเป็นคนกลุ่มที่มีฐานะไม่พอเพียงในการผ่านเกณฑ์การพิจารณาของการตรวจสอบ Credit Bureau จะสามารถทำการเช่าซื้อรถแท็กซี่เป็นของตนเองได้ ทำให้มีผู้แข่งขันที่มีเงินทุนสูงเข้ามาแข่งขันในตลาด เช่น กลุ่มดีลเลอร์รถยนต์ที่เข้ามาทำธุรกิจการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อแบบไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร เช่น บริษัท เค เอส เจ ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือ เค มอเตอร์ นอกจากนี้ ยังมีกลุ่มปล่อยสินเชื่อขนาดใหญ่ เช่น บริษัท ไทยเอสเอชลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทในเครือไทยเอส เป็นต้น นอกจากรายใหญ่แล้ว ยังมีผู้แข่งขันที่มีขนาดเดียวกับบริษัททำการปล่อยสินเชื่อ เช่น บริษัท มีนัสสิว จำกัด เป็นต้น จากตัวอย่างผู้ที่เข้ามาทำธุรกิจดังกล่าวนี้ เป็นผลทำให้ผู้บริโภคมีทางเลือกในการเช่าซื้อรถแท็กซี่ได้เพิ่มมากขึ้น ทำให้ตลาดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแบบไม่ตรวจสอบเครดิตบูโรมีการออกโปรโมชั่นและแคมเปญอยู่ตลอดเวลาเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและเป็นที่จดจำของผู้ใช้รถแท็กซี่

ทั้งนี้บริษัท ได้มีการทำการสำรวจตลาดอยู่เป็นประจำเพื่อที่จะได้ทราบความเคลื่อนไหวของตลาดอยู่ตลอดเวลา โดยมีการจัดทำรายงานสถานะตลาดเป็นรายเดือน วิเคราะห์จุดแข็งจุดอ่อนของคู่แข่งและศึกษาพฤติกรรมของผู้บริโภค รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจ เพื่อรักษาขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทให้คงอยู่ได้

ธุรกิจการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถโดยสารประจำทางที่มีอยู่ในการดำเนินการของบริษัทนั้น ส่วนใหญ่ทางบริษัทมักจะเลือกปล่อยสัญญาเช่าซื้อในพื้นที่จังหวัดสมุทรปราการและพื้นที่ใกล้เคียงเป็นหลักซึ่งในปัจจุบันยังไม่มีการณ์อนุมัติสัมปทานเส้นทางใหม่ๆเพิ่มเติม ดังนั้น จึงยังไม่ปรากฏคู่แข่งที่มีขนาดใกล้เคียงบริษัทที่ดำเนินรูปแบบธุรกิจในแบบเดียวกันโดยที่ไม่ตรวจสอบเครดิตบูโรของลูกค้า ส่วนบริษัทขนาดใหญ่ที่ทำการให้สินเชื่อแก่รถประจำทางนั้นมีหลายกลุ่ม เช่น บริษัท กรุงไทย ออโต้ลิส จำกัด บริษัท เอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ที่ทำธุรกิจการปล่อยสินเชื่อเอง หรือแม้แต่บริษัทในเครือผลิตรถยนต์อย่างบริษัท โตโยต้า ลิสซิ่ง จำกัด บริษัทในเครือดีลเลอร์รถยนต์อย่างบริษัท เคเอสเจ ลิสซิ่ง จำกัด ก็ยังมีการทำธุรกิจการปล่อยสินเชื่อเช่นเดียวกัน



การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการ

การจัดการผลิตภัณฑ์และบริการ

จากการประกอบธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเพื่อจัดทำสินเชื่อเช่าซื้อแท็กซี่ รถบรรทุก รถรับจ้างสาธารณะ รถโดยสารสาธารณะ ทั้งป้ายแดงและมือสอง และการจัดหาแหล่งเงินในการจัดสินเชื่อ ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

- **การจัดการรถยนต์** ในการจัดการรถยนต์เพื่อให้บริการเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ นั้น ให้ความสำคัญแบรนด์ที่มีคุณภาพและรับผิดชอบต่อความนิยมในตลาด บริษัทจะไม่จำกัดการจัดหาอยู่ที่ผู้ขายเดินที่รถหรือผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเพื่อให้บริษัทมีช่องทางเลือกให้บริการเช่าซื้อที่หลากหลาย รวมถึงเป็นการลดความเสี่ยงและลดการพึ่งพิงผู้ขายหรือผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเพียงรายเดียว อีกทั้งยังเป็นการขยายพื้นที่ให้บริการเพื่อรองรับ การเติบโตผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อของบริษัท คือ
- **รถป้ายแดง ,รถมือสอง** มุ่งเน้นให้บริการเช่าซื้อผ่านทางดีลเลอร์ , ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์, เดินที่รถ ที่มีคุณภาพและมีบริการหลังการขายที่ดี โดยปัจจุบัน ให้ความสำคัญ กับแบรนด์ โตโยต้า, อิซูซุ และรถที่ได้รับการยอมรับความนิยมแบรนด์อื่นๆ ในตลาดเนื่องจากรถที่ได้รับความนิยมในตลาด จะมีศูนย์บริการ และมีช่างผู้ชำนาญการ ในการให้บริการซ่อมรถ อยู่กว้างขวางทั่วไปเป็นจำนวนมากและอะไหล่สามารถหาง่าย มีให้เลือกใช้ได้หลากหลายคุณภาพตามราคา เป็นการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่ใช้บริการเช่าซื้อผ่านทางบริษัท และไม่กระทบกับการส่งคืนชำระค่างวดเช่าซื้อให้บริษัทในอนาคต

ช่องทางการให้บริการสินเชื่อ

- ผ่านทางตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ TOYOTA ISUZU HINO ฯลฯ
- ผ่านทางเดินที่รถมือสอง ที่มีชื่อเสียง ประสิทธิภาพความชำนาญและเน้นจำหน่ายรถคุณภาพดี
- ผ่านช่องทางสำนักงานของบริษัท สื่อออนไลน์ พัฒนาช่องทางการติดต่อเพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภค ที่เน้นความสะดวก รวดเร็ว เข้าถึงบริการต่างๆของบริษัทง่ายขึ้น

การได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ สัมปทาน หรือ การส่งเสริมการลงทุน

ลักษณะสิทธิประโยชน์

บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจในส่วนของการจัดสินเชื่อไฟแนนซ์ให้กับกลุ่มรถแท็กซี่ และรถยนต์สาธารณะประเภทอื่นๆ รวมถึงได้มีการขยายธุรกิจเพิ่มเติมอีกจำนวน 3 บริษัทเพื่อเป็นการรองรับการทำธุรกรรมประเภทต่างๆ ที่หลากหลายออกไป บริษัทแรกเปิดดำเนินการภายใต้ชื่อ บริษัท มิตรสลิบ เสกเงิน จำกัด ให้บริการด้านสินเชื่อจำนำทะเบียนรถทุกชนิด โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2562 ปัจจุบันมีจำนวนสาขาทั้งหมด 15 สาขา บริษัทที่สอง เปิดดำเนินการภายใต้ชื่อ บริษัท มิตรสลิบ พิโก จำกัด ให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดปัจจุบันมี 1 สาขา โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563 บริษัทที่สามเปิดดำเนินการภายใต้ชื่อ บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ให้บริการด้านจำหน่าย และซ่อมบำรุงรถยนต์ จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2563



ชื่อบริษัท	วันที่จัดตั้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	เลขที่หนังสืออนุญาต	เครื่องหมายการค้า
บริษัท มิตสึบิ เสกเงิน จำกัด	24 ตุลาคม 2562	สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (จำนำทะเบียนรถ)	เลขที่ 34/2562	
บริษัท มิตสึบิ พิกโก จำกัด	25 มีนาคม 2563	ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ	เลขที่ 54/2563	
บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	7 ตุลาคม 2563	จำหน่ายและซ่อมบำรุงรถยนต์	0115563021679	

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สินรอการขาย และส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมหลังหักค่าเสื่อมสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าตามที่แสดงในงบการเงินรวมเท่ากับ 1,264 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)
1. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	บริษัท	หลักประกันในการกู้ยืมเงินบางส่วน	1,200.57
2. สินค้ายคงเหลือ	บริษัท	ไม่มี	31.51
3. ทรัพย์สินรอการขาย	บริษัท	ไม่มี	17.55
4. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	บริษัท	ไม่มี	15.05
รวม			1,264.68

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงตามมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อหักดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อหรือตัดบัญชี (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) แยกตามประเภทลูกหนี้และอายุหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 ดังนี้



ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประเภทลูกหนี้				
- รถ Taxi	124.21	10%	151.06	12%
- รถ Non - Taxi	1,131.28	90%	1,087.97	88%
รวม	1,255.49	100%	1,239.03	100%
ประเภทอายุหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ				
- ภายใน 1 ปี	340.79	27%	461.44	37%
- เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 2 ปี	282.21	23%	266.81	22%
- เกิน 2 ปีแต่ไม่เกิน 3 ปี	259.62	21%	224.18	18%
- เกิน 3 ปีแต่ไม่เกิน 4 ปี	205.01	17%	165.98	13%
- เกิน 4 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	120.82	10%	95.96	8%
- เกิน 5 ปี	47.04	4%	24.66	2%
รวม	1,255.49	100%	1,239.03	100%

นโยบายการรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นมา บริษัทได้มีการจัดชั้นลูกหนี้ตามมาตรฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามเกณฑ์ใหม่ซึ่งเป็นไปตามหลักการของ TFRS9 โดยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทจะได้รับการจัดประเภทเป็น 3 ชั้น ซึ่งพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ดังนี้

- **ชั้นที่ 1** สถานะปกติ (Performing) ลูกหนี้ที่มียอดหนี้ค้างงวดค้างไม่เกิน 30 วัน ซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทจะวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- **ชั้นที่ 2** สถานะกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Under-performing) ลูกหนี้ที่มียอดหนี้ค้างชำระค้างงวดเกิน 30 วันแต่ไม่เกิน 90 วัน นับจากวันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประเมินการของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลมาจากความเป็นไปได้ของทุกเหตุการณ์จากการผิดนัดชำระหนี้ตลอดอายุสัญญา บริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน
- **ชั้นที่ 3** สถานะต่ำกว่ามาตรฐาน (Non-performing) ลูกหนี้ที่มียอดหนี้ค้างชำระค้างงวดเกินกว่า 90 วันขึ้นไป ซึ่งมีความเป็นไปได้ว่าลูกหนี้จะไม่สามารถชำระคืนได้



ในการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าตามหลักการของ TFRS9 บริษัทจะตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต (Expected Credit Loss หรือ "ECL") ซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากข้อมูลสถานการณ์ในอดีตเป็นพื้นฐาน (Base Case) ซึ่งบริษัทมีการพิจารณาใช้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์ภาวะเศรษฐกิจในอนาคต โดยพิจารณาความน่าจะเป็นแบบถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best scenario) และสถานการณ์ขาลง (Worst scenario) โดยการถ่วงน้ำหนักอัตราร้อยละที่เหมาะสม

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทกำหนดแนวทางการพิจารณาตัดหนี้สูญโดยให้ปฏิบัติตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการกำหนดหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ ดังนี้

1. มูลหนี้ไม่เกิน 100,000 บาท ทางบริษัทได้ดำเนินการติดตามทวงถามตามสมควรแก่กรณีอย่างชัดเจนแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้หากฟ้องร้องจะต้องเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับ บริษัทจะส่งเรื่องให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอนุมัติลูกหนี้รายนั้นให้เป็นหนี้สูญ
2. มูลหนี้ไม่เกิน 500,000 บาท จะสามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ก็ต่อเมื่อบริษัท ได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้
 - 2.1 ติดตามทวงถามตามสมควรแก่กรณีอย่างชัดเจนแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้
 - 2.2 และดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้ว
 - 2.3 หรือดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือยื่นคำขอรับชำระหนี้ในกรณีที่เจ้าหนี้รายอื่นฟ้องล้มละลาย
3. มูลหนี้มากกว่า 500,000 บาท จะสามารถตัดเป็นหนี้สูญได้ก็ต่อเมื่อบริษัท ได้ดำเนินการตามขั้นตอนดังต่อไปนี้
 - 3.1 ติดตามทวงถามตามสมควรแก่กรณีอย่างชัดเจนแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้
 - 3.2 และดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งและศาลได้มีคำสั่งรับคำฟ้องนั้นแล้ว
 - 3.3 หรือดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือยื่นคำขอรับชำระหนี้ในกรณีที่เจ้าหนี้รายอื่นฟ้องล้มละลาย
 - 3.4 ได้รับคำพิพากษา

เมื่อได้ดำเนินการติดตามหนี้อย่างชัดเจนตามขั้นตอนดังกล่าวข้างต้นแล้ว บริษัทฯ จะส่งเรื่องให้คณะกรรมการอนุมัติลูกหนี้รายนั้นเป็นหนี้สูญได้หลังจากได้รับคำพิพากษาจากศาล



สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง โดยสินค้าคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562, 2563 และ 2564 สามารถจำแนกตามประเภทได้ดังนี้

ประเภทสินค้าคงเหลือ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- รถป้ายแดง	24.28	37%	1.98	2%	-	0%
- รถมือสอง	41.19	63%	92.19	98%	31.51	100%
สินค้าคงเหลือ - สุทธิ	65.47	100%	94.17	100%	31.51	100%

บริษัทฯ มีการจัดการบริหารสินค้าคงเหลือ ซึ่งรายละเอียดสามารถแสดงด้วยข้อมูลการวิเคราะห์อายุสินค้าคงเหลือได้ดังนี้

อายุสินค้าคงเหลือค้างนาน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ภายใน 90 วัน	54.23	84%	86.43	92%	32.40	103%
- เกิน 90 วันแต่ไม่เกิน 180 วัน	6.67	10%	9.83	10%	-	0%
- เกิน 180 วันแต่ไม่เกิน 360 วัน	4.57	7%	-	0%	-	0%
รวมมูลค่า	65.47	102%	96.26	102%	32.40	103%
- หัก ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง	(1.17)	-2%	(2.09)	-2%	(0.89)	-3%
สินค้าคงเหลือ - สุทธิ	64.30	100%	94.17	100%	31.51	100%

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย รถยนต์มือสองตามสภาพ ซึ่งแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งกำไร(ขาดทุน)จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไร(ขาดทุน)เมื่อมีการจำหน่าย และขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไร(ขาดทุน) โดยทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนรวม 17.55 ล้านบาท

ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ของบริษัท

บริษัทฯ มีการยึดรถในแต่ละปีเทียบกับจำนวนสัญญาของลูกค้าทั้งหมดตามที่แสดงไว้ในตารางข้างล่างนี้



ปี	จำนวนรอยขีด (คัน)	จำนวนลูกหนี้ทั้งหมด (จำนวนสัญญา/คัน)	ร้อยละ	มูลค่าทรัพย์สิน* (ล้านบาท)
2557	64	744	8.60	32.40
2558	84	940	8.94	38.62
2559	176	1,703	10.33	84.97
2560	226	2,164	10.44	110.30
2561	156	2,495	6.25	77.52
2562	278	2,664	10.44	174.18
2563	447	2,488	17.97	248.20
2564	511	2,319	22.04	284.81

หมายเหตุ : *มูลค่าทรัพย์สิน = มูลค่ายอดหนี้คงเหลือ - ดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่เป็นรายได้ - ภาษีขายรอตัดจ่าย

การรับรู้ผลขาดทุนจากการยืตรถ

สืบเนื่องจากเมื่อบริษัทฯ ได้ทำการยืตรถมาแล้ว บริษัทฯ จะตรวจสอบมูลค่าของรถที่ยืดมาได้โดยเทียบกับราคากลางของ บริษัทฯ ที่ได้มีการคำนวณมาจากอดีตและมีการพิจารณาใหม่ทุก ๆ 6 เดือน หากมูลค่ารถที่ยืดมาได้นั้นต่ำกว่ามูลยอดหนี้คงเหลือ หักด้วยดอกผลเช่าซื้อที่ยังไม่เป็นรายได้และหักภาษีขายรอตัดจ่ายแล้ว ส่วนต่างที่เกิดขึ้นถือเป็นการขาดทุนจากการยืตรถ และ บริษัทฯ จะนำมูลค่าที่ได้มาจากราคากลางเป็นมูลค่าต้นทุนรถที่ยืดมาได้ แต่ในกรณีที่ราคากลางมีมูลค่าสูงกว่ามูลยอดหนี้หลังหัก แล้วก็จะถือว่าไม่เกิดผลขาดทุนแต่อย่างใด และไม่มีการปรับปรุงมูลค่าต้นทุนรถที่ยืดมาได้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

มูลค่าทางบัญชีของทรัพย์สินที่ใช้ในการดำเนินงานประเภทส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 แสดงไว้ในตาราง ดังนี้

รายการ	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)
1. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,724.00
2. อุปกรณ์สำนักงาน	4,373.00
3. เครื่องมือเครื่องใช้	3,394.00
4. ยานพาหนะ	3,491.00
5. งานระหว่างก่อสร้าง	63.00
รวม	15,045.00

หมายเหตุ : ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ทั้งหมดเป็นกรรมสิทธิ์สมบูรณ์ของกลุ่มบริษัท ไม่มีการเช่านองหรือภาระผูกพันใดๆ



สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของกลุ่มบริษัท มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมเท่ากับ 1.72 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทสินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่า (พันบาท)	การผูกพัน
โปรแกรมสำเร็จรูป	บริษัทและบริษัทย่อย	1,715.85	ไม่มี
งานระหว่างทำ - โปรแกรม	บริษัทและบริษัทย่อย	-	ไม่มี
รวม		1,715.85	

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของกลุ่มบริษัท มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวมเท่ากับ 13.03 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (พันบาท)
1. อาคารและพื้นที่สำนักงาน	13,026.82
รวม	13,026.82

จากนโยบายการบัญชีสัญญาเช่า TFRS16 ที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ทั้งนี้ สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าเพื่อสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ และเพื่อประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเป็นประโยชน์กับธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารที่มีประสบการณ์เหมาะสมกับบริษัทย่อยและการร่วมค้าแต่ละแห่งเพื่อทำหน้าที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทย่อย มูลค่ารวม 67.50 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.29 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ และเงินลงทุนในการร่วมค้า มูลค่ารวม 7.71 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.53 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ



รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

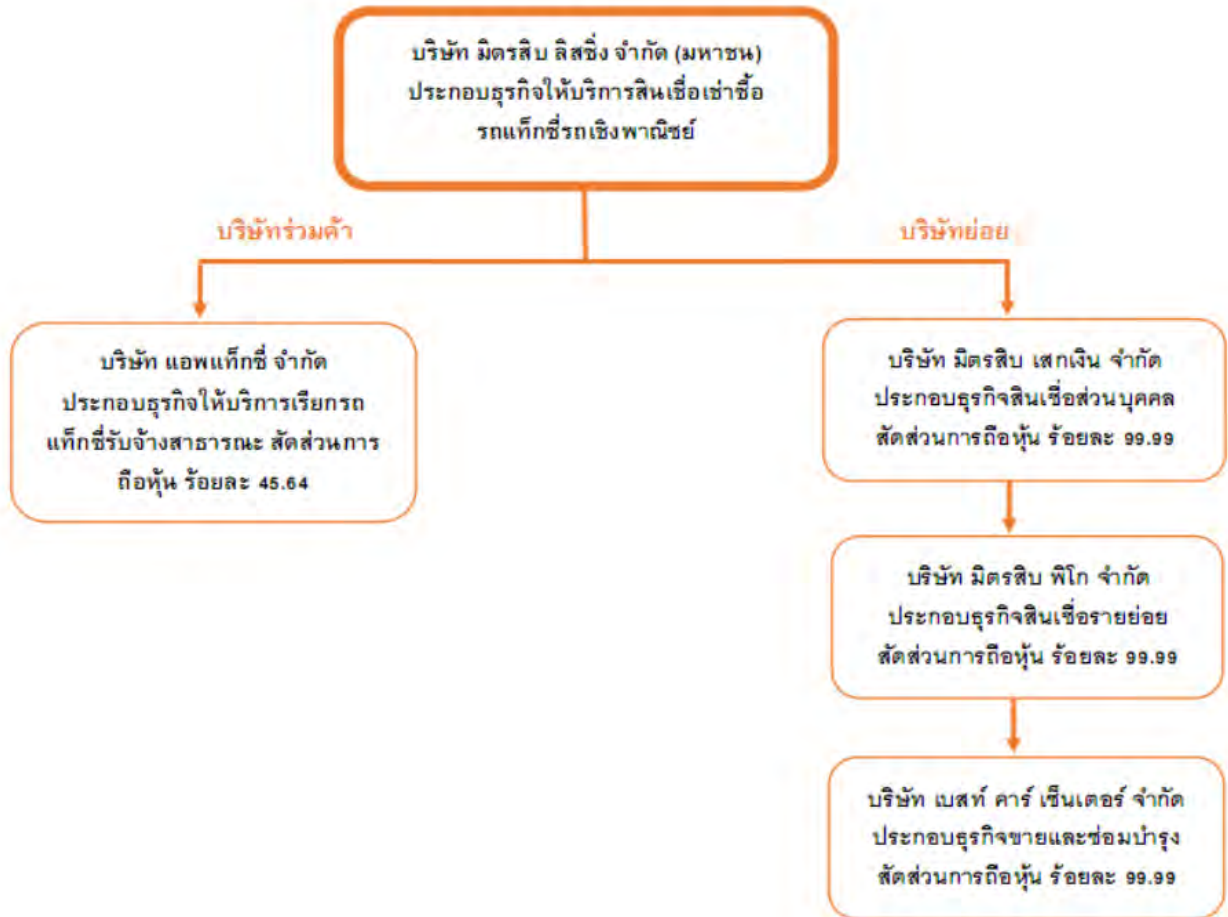
ในรอบปีบัญชี 2564 บริษัทฯ มีการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทฯ ได้มีการจำหน่ายทรัพย์สินบางส่วนให้กับบริษัทย่อย ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีการประเมินราคาทรัพย์สินซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สินดังนี้

ประเภททรัพย์สิน	ราคาประเมิน
ส่วนปรับปรุงอาคาร	423,057.00
เครื่องใช้สำนักงาน	97,605.00
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	51,101.00
เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	27,556.00
เครื่องมือเครื่องใช้	284,789.00
ยานพาหนะ	384,000.00
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,000.00
รวม	1,270,108.00

บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างบริษัท สยามแอฟเฟรชส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ให้ทำการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน เพื่อทราบมูลค่าทรัพย์สินโดยรายงานการประเมินมูลค่าทรัพย์สิน ลงวันที่ 25 พฤศจิกายน 2564 ประเมินโดยนายอดิพล สถานพงษ์ เป็นผู้ประเมิน



โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มบริษัทย่อย



ทั้งนี้ ภาพรวมของของบริษัทย่อยและบริษัทย่อยมีลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ดังนี้

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)

ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับธนาคารและบริษัทเงินทุนธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ จัดเป็นบริการทางการเงินอีกรูปแบบหนึ่งของการให้สินเชื่อที่ได้รับความนิยมในปัจจุบัน เนื่องจากผู้มียรายได้น้อยที่ไม่สามารถซื้อสินค้าที่มีราคาสูงด้วยวิธีการซื้อแบบธรรมดา ทำให้มีการหันมาทำสัญญาเช่าซื้อ โดยผู้เช่าซื้อสามารถผ่อนชำระราคาได้ในระยะเวลาสั้น โดยกรรมสิทธิ์ของทรัพย์สินที่เช่าซื้อยังคงเป็นของผู้ให้เช่าซื้อ และเมื่อผู้เช่าซื้อผ่อนชำระจนครบกำหนดตามสัญญาเช่าซื้อจะได้กรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินนั้นไป ทั้งนี้ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อประกอบด้วย 3 ฝ่าย คือ ผู้เช่าซื้อ ผู้จำหน่ายสินค้า และผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ โดยในการให้บริการลักษณะนี้ บริษัทจะทำหน้าที่เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ

การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะเริ่มจากการที่ผู้เช่าซื้อแสดงความจำนงในการใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ต่อผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ หลังจากนั้นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้เช่าซื้อเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อได้รับการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้เช่าซื้อจะทำสัญญาเช่าซื้อกับผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโดยในสัญญาเช่าซื้อจะกำหนดจำนวนเงินดาวน์และค่างวดรวมถึงกำหนดวิธีการผ่อนชำระตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา



การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

ทั้งนี้ภายหลังจากทำสัญญาเช่าซื้อเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะดำเนินการชำระเงินค่าสินค้ำให้แก่ผู้จัดจำหน่าย เพื่อให้ผู้จัดจำหน่ายโอนสิทธิครอบครองในสินค้ำให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ โดยผู้เช่าซื้อจะสามารถใช้ประโยชน์จากสินค้ำนั้นได้ตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ผู้เช่าซื้อเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายด้านภาษีประจำปี ค่าประกันภัย ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกิดขึ้นเพิ่มเติม โดยกรรมสิทธิ์ของรถแท็กซี่นั้นจะถูกโอนเป็นของผู้เช่าซื้อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระเงินค่างวดให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อครบถ้วนตามสัญญา

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในปัจจุบันของบริษัท สามารถแบ่งลักษณะตามประเภททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อได้ดังนี้

1. การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มีเตอร์ป้ายแดง
2. การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มีเตอร์มือสอง
3. การให้บริการสินเชื่อเพิ่มเติมกับลูกค้าบริษัท
4. การให้บริการสินเชื่อกับรถแท็กซี่มือสองของลูกค้าที่ไม่ใช่ลูกค้าเดิมของบริษัท
5. การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง, รถขนส่งสาธารณะมือสองอื่นๆทุกประเภท
6. การให้บริการสินเชื่อรีไฟแนนซ์รถบรรทุกสอง

กลุ่มบริษัทย่อย

1. บริษัทมิตรสับ เสกเงิน จำกัด

การให้บริการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก ซึ่งยานพาหนะที่สามารถนำมาใช้เป็นหลักประกันนั้น ประกอบด้วยรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถกระบะ ที่จดทะเบียนถูกต้องกับกรมขนส่งทางบก รวมทั้งให้บริการสินเชื่อที่ใช้ที่ดินเป็นหลักประกัน

2. บริษัทมิตรสับ พิโก จำกัด

การให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับกระทรวงการคลังเปิดให้บริการวันที่ 15 มกราคม 2564 บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) เป็นธุรกิจให้บริการด้านสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ มีทั้งแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เช่น เล่มทะเบียน โฉนดที่ดิน เป็นต้น หรือสินเชื่อแบบไม่มีหลักทรัพย์ โดยการคิดคำนวณอัตราดอกเบี้ย ค่าเบี้ยปรับ ค่าธรรมเนียม จะเป็นไปตามประกาศเงื่อนไข และหลักเกณฑ์ของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)

บริษัทฯ เริ่มการเปิดให้บริการสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด (พิโกไฟแนนซ์) ในวันที่ 15 มกราคม 2564 โดยเปิดให้บริการที่สำนักงานใหญ่ เลขที่ 895-6 หมู่ 3 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ วัตถุประสงค์ เพื่อต้องการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบ ให้แก่ประชาชนรายย่อย เพื่อป้องกันและแก้ไขหนี้นอกระบบให้แก่ประชาชน นำไปใช้จ่ายภาระหนี้ในครัวเรือน โดยการเรียกเก็บอัตราดอกเบี้ย ร้อยละไม่เกิน 36 ต่อปี หรือร้อยละ 28 ต่อปี คิดควมดอกเบี้ย แบบลดต้นลดดอก (Effective Rate) ปิดบัญชี ลดดอกเบี้ย 100% ทั้งนี้ยังช่วยให้ผู้มีรายได้น้อยเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่าย โปร่งใสและเป็นธรรม และทำให้ประชาชนในพื้นที่มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

ประเภทธุรกิจสินเชื่อ บริษัทฯ เปิดให้บริการสินเชื่อกับบุคคลธรรมดา ที่พักอาศัย มีทะเบียนบ้าน หรือทำงานในพื้นที่จังหวัดสมุทรปราการ มีรายได้ประจำ มีความสามารถในการชำระหนี้ โดยบริษัทฯ แบ่งประเภทสินเชื่อ ดังนี้



1. สินเชื่อฟิโกไฟแนนซ์ วงเงินสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท อัตราดอกเบี้ย ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี
2. สินเชื่อฟิโกพลัส วงเงินสูงสุด ไม่เกิน 100,000 บาท อัตราดอกเบี้ย ไม่เกินร้อยละ 28 ต่อปี
3. บริษัท เบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด

บริษัท เบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด จัดตั้งและจดทะเบียนวันที่ 7 ตุลาคม 2563 โดยมีทุนจดทะเบียนบริษัท จำนวน 30,000,000 บาท ภายใต้บริษัท มีตรสับ ลิสซิ่ง และมีการเริ่มดำเนินงานจริงในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ 2564 เป็น ต้นมา วัตถุประสงค์หลักของทาง บริษัท เบสท์คาร์ คือการเป็นศูนย์รวมจำหน่ายและซ่อมครบวงจรในที่เดียว และมี สินค้าหลักเป็นรถแท็กซี่เขียว เหลือง โดยทางบริษัทฯ มีความตั้งใจในการให้บริการเป็นเลิศ ในราคาและสินค้าที่เป็นธรรม เปรียบเสมือนการเป็น Best Friend กับ Best Car

โดยในปี 2564 ทางบริษัทฯ ได้ทำการแยกตัวกับทาง บริษัท มีตรสับฯ อย่างสมบูรณ์ ไม่ว่าจะเป็น สำนักงาน บุคลากร ฯลฯ เพื่อความชัดเจนรวดเร็วในการทำงานและการขยายธุรกิจ รวมถึงลดการพึ่งพาในการจัดหาทรัพยากรเพื่อขยาย จัดไฟแนนซ์รถ ฯลฯ โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งสำนักงานใหม่ที่ 434/1 หมู่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ

กลุ่มบริษัทร่วมค้า

1. บริษัท แอปแท็กซี่ จำกัด

บริษัท แอปแท็กซี่ จำกัด (บริษัท) จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลประเภทบริษัทจำกัดตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ทะเบียนนิติบุคคลเลขที่ 0105560023760 เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2560 สำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 434/1 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ โดยบริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการเรียกรถแท็กซี่รับจ้างสาธารณะ ด้วยแอปพลิเคชันผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ซึ่งร่วมทุนระหว่างบริษัท มีตรสับ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน), บริษัท มี แคปิตอล จำกัด, และ บริษัท มายา วิชาการ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ ดังนี้

- (1) พัฒนาแอปพลิเคชันสำหรับเรียกรถแท็กซี่ เพื่อใช้งานสำหรับผู้โดยสารในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล
- (2) การให้บริการติดตั้ง และจำหน่ายสื่อโฆษณาภายในและภายนอกรถแท็กซี่ทั้งรูปแบบ Online และ Offline Out of Home Advertisement

เนื่องด้วยในปี 2564 อุตสาหกรรมรถแท็กซี่โดยรวมได้ประสบปัญหาจากการแพร่ระบาดของเชื้อ COVID-19 และการลิ ออกดาวน์ทำให้เกิดการให้บริการรถแท็กซี่น้อยลง รวมไปถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายด้านอุปกรณ์ GPS แท็กซี่โอเคของกรมขนส่งทาง บก ซึ่งส่งผลให้บริษัทชะลอการพัฒนาการเชื่อมแอปพลิเคชันเข้ากับอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ของระบบ GPS แท็กซี่โอเคโดยตรง และด้วย สถานการณ์การแข่งขันที่สูงในตลาดผู้ให้บริการแอปพลิเคชันเรียกรถแท็กซี่ ทางบริษัทฯ จึงตัดสินใจที่ระงับการให้บริการและพัฒนา ระบบแอปพลิเคชันเป็นการชั่วคราว ทั้งนี้บริษัทฯ ยังคงมีเป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจในส่วนของการติดตั้ง และจำหน่ายสื่อ โฆษณาผ่านรถแท็กซี่ โดยได้มีการศึกษาและพัฒนาระบบทั้งทางด้าน software และ hardware กับหลากหลายบริษัททั้งในและ ต่างประเทศ รวมไปถึงการหาพันธมิตรทางธุรกิจสื่อโฆษณาเช่นเอเจนซี่ เป็นต้น

ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1	นายดำรง ยงค์สงวนชัย	48,214,285	6.75
2	นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย	30,286,071	4.24
3	นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย	27,595,842	3.86
4	น.ส.ศิริเพ็ญ ยงค์สงวนชัย	26,488,942	3.71
5	นายชรินทร์ ยงค์สงวนชัย	24,107,142	3.37
6	นายนิรันดร์ ยงค์สงวนชัย	24,107,142	3.37
7	น.ส.ศิริพร ยงค์สงวนชัย	24,107,142	3.37
8	นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย	24,107,142	3.37
9	นางน้ำผึ้ง พิสิษฐ์กุล	23,410,713	3.28
10	น.ส.ชญญา เขาวนทรงธรรม	21,504,100	3.01

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 375,187,314.50 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว
จำนวน 375,187,178.50 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 750,374,357 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท หุ้นที่ชำระแล้วของ
บริษัทฯ ทั้งหมดได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็มเอไอ

การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังจากหักภาษีและเงินทุนสำรองตามกฎหมายและเงินสำรองอื่น (ถ้ามี) อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการลงทุน และการขยายธุรกิจในอนาคต สภาวะตลาด ความเหมาะสม และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการบริหารงาน



ของบริษัท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่ว่าบริษัทจะต้องมีเงินสดเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทเห็นสมควร

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 45 ซึ่งห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงิน ประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เว้นแต่เป็นกรณีของหุ้นบุริมสิทธิที่ข้อบังคับระบุไว้เป็นการอื่น เงินปันผลให้จ่ายตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป โดยการจ่ายเงินปันผลให้กระทำภายใน 1 เดือน นับจากวันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทลงมติแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นและให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย

ข้อมูลการจ่ายปันผลย้อนหลัง จากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ

อัตราการจ่ายเงินปันผล* (บาท)	2564	2563	2562
อัตรากำไรสุทธิเฉพาะกิจการ ต่อหุ้น	0.032	0.052	0.114
อัตราการจ่ายเงินปันผล ต่อหุ้น	0.01500	0.07116	0.03968
กำไรสุทธิงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)	23,960	38,769	67,960
เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	11,256	50,854	26,469
อัตราการจ่ายเงินปันผล ต่อกำไรสุทธิ	47%	131%	39%

- หมายเหตุ**
- อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ
 - คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การจ่ายเงินปันผลในอัตราสูง เนื่องจากบริษัทต้องการตอบแทนผู้ถือหุ้นซึ่งยังให้การสนับสนุนบริษัท ด้วยดีมาตลอดในขณะที่บริษัทฯ
 - การจ่ายเงินปันผลในปี 2564 ยังมีความไม่แน่นอน เนื่องจากจะต้องได้รับการอนุมัติจากการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 ก่อน



การบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ หรือเป้าหมาย และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารธุรกิจ และมีการผสานเชื่อมโยงระบบการบริหารความเสี่ยงกับกระบวนการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร โดยกำหนดให้ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยง รายงานตรงกับสำนักงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่รับผิดชอบงานวางกลยุทธ์องค์กรและแผนงานธุรกิจ ทำหน้าที่ประสานงาน ติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการในการควบคุมความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ทำให้มั่นใจได้ว่าการบริหารความเสี่ยงสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ตามที่กำหนดไว้

หน้าที่ความรับผิดชอบ

พนักงานทุกท่านในบริษัทฯ มีหน้าที่วิเคราะห์กิจกรรมที่ตนเองปฏิบัติ และวิเคราะห์ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากการทำกิจกรรม นั้นๆ พร้อมระบุความเสี่ยง และหาแนวทางแก้ไขป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แต่หากความเสี่ยงที่ได้ต้องอาศัยความร่วมมือจากพนักงานท่านอื่น ผู้บริหารระดับสูง หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายจะระบุประเด็น ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดเหล่านั้น พร้อมแนวทางที่คิดว่าจะสามารถลดความเสี่ยงได้ หรือเป็นความเสี่ยงที่ไม่มีแนวทางป้องกันก็ต้องระบุผลกระทบ ความร้ายแรง และความถี่ในการเกิดความเสี่ยงนั้นๆ เพื่อนำความเสี่ยงมาช่วยกันวิเคราะห์และหาทางแก้ไขในทีมงานบริหารความเสี่ยง ทีมงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รวบรวมความเสี่ยงต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในบริษัทฯ พร้อมวิเคราะห์ผลกระทบความถี่ที่คาดว่าจะเกิดและแนวทางแก้ไขและป้องกันความเสี่ยงเหล่านั้น โดยจัดให้มีการประชุมทุก 1 เดือน เพื่อนำเสนอรายงานให้กรรมการผู้จัดการ หรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง พิจารณาปรับปรุงแก้ไข คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่พิจารณาสอบถาม ให้ความเห็นชอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้คำปรึกษาคณะทำงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รายงานต่อ คณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ และนำเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1) ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่

ปัจจุบันมีผู้ประกอบการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่เข้ามาจำนวนหลายรายและมีการแข่งขันที่สูง โดยแบ่งเป็นทั้งการให้สินเชื่อแบบตรวจสอบเครดิตบูโร ซึ่งมักจะเป็นการให้สินเชื่อให้แก่ลูกค้าที่มีฐานเครดิตดีโดยบริษัทที่ปล่อยมักจะเป็นบริษัทที่มีเงินทุนขนาดใหญ่ซึ่งลูกค้าจะได้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่า ในส่วนการให้สินเชื่อแบบไม่ตรวจสอบเครดิตบูโรซึ่งทางบริษัทดำเนินกิจการอยู่นั้นก็มีบริษัทคู่แข่งที่เปิดให้บริการเช่าซื้อแท็กซี่โดยไม่พิจารณาเครดิตบูโรอีกหลายราย เช่น บริษัท มีนาลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ไทยเอช ลิสซิ่ง จำกัด และอื่นๆ เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ขายรถแท็กซี่บางรายได้ขยายธุรกิจมาทำการให้สินเชื่อรถแท็กซี่เอง เช่น ตัวแทนจำหน่ายต่างๆ ที่ขายรถโตโยต้า รุ่น Altis ซึ่งเป็นรุ่นที่ได้รับความนิยมในการนำมาทำเป็นรถแท็กซี่ที่ร่วมมือกับโตโยต้า ประเทศไทย สภาวะอุตสาหกรรมที่มีผู้เข้ามาทำการชิงส่วนแบ่งในตลาดรถแท็กซี่หลายรายเช่นนี้เป็นเหตุทำให้บริษัทต่างๆ มีการแข่งขันทั้งด้าน ราคา คุณภาพ และการบริการ



ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการแข่งขันที่สูงในอุตสาหกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ที่ผ่านมาและจากสถานการณ์ Covid - 19 ซึ่งเป็นวิกฤตการณ์ ทำให้เกิดการชะลอตัวและมีการเฝ้าระวังสถานการณ์ เมื่อพิจารณาจากการจดทะเบียนรถยนต์รับจ้างบรรทุกทุกคนโดยสารไม่เกิน 7 คน รย.6 ในปี 2563, 2564 ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่จดทะเบียนใหม่ 7,956 คัน

บริษัทฯ จึงมีการปรับหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ใหม่ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่กล่าวแล้วข้างต้น ประกอบการกับการชะลอตัวในการออกรถใหม่ทั้งในส่วนของบริษัทและนิติบุคคล ทำให้บริษัทฯ บริหารจัดสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มือสองให้กับผู้ประกอบการบุคคลเป็นหลัก และติดตามสถานการณ์ของสินเชื่อกลุ่มนี้อย่างใกล้ชิด อีกทั้งยังมีการปรับหลักเกณฑ์การติดตามการรับชำระหนี้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ พร้อมออกทำการสำรวจตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาการให้บริการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

2.2.2) ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้และการไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อกับกลุ่มลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระซึ่งมีรายได้ไม่แน่นอน ทำให้ความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้าบางรายที่อาจขาดความรู้เกี่ยวกับวิธีการบริหารจัดการกับรายได้หรือขาดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องในการประกอบอาชีพผู้ขับขีรถแท็กซี่ เป็นเหตุทำให้ลูกค้าบางรายนั้นเกิดการผิดนัดชำระและกลายเป็นหนี้เสียจนส่งผลให้เกิดความสูญเสียแก่บริษัทฯ ได้

ทางบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญเรื่องการพิจารณาเลือกลูกค้าและมีมาตรการในขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้ออย่างเข้มงวด โดยใช้ระบบการวิเคราะห์สินเชื่อเช่าซื้อตามเกณฑ์ Credit Scoring Model มาเป็นหลักเกณฑ์สำคัญในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงบริษัทฯ มีระบบการติดตามดูแลการชำระค่างวดอย่างรัดกุม ซึ่งเมื่อลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่งวดชำระแรกทางบริษัทฯ จะมีมาตรการการเร่งรัดเพื่อให้หนี้ค้างชำระกลับมาให้มากและรวดเร็วที่สุด นอกจากนี้บริษัทฯ มีระบบการควบคุม การตรวจสอบ และการรายงานผลที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถรายงานสถานะลูกหนี้ได้ทุกขณะ ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวได้ในระดับหนึ่ง ประกอบกับ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการปรับเงินเจ้าหน้าที่ฝ่ายขาย ในกรณีลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ภายในระยะเวลา 6 เดือน นับจากวันเริ่มสัญญา ซึ่งเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าปรับตามนโยบาย ดังนั้นทางเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายและผู้เช่าซื้อจึงมีการติดต่อสื่อสารกันอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้จัดทำโครงการต่างๆ เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ขับขีรถแท็กซี่ที่เป็นลูกค้า เพื่อส่งเสริมการสร้างโอกาสในการหารายได้ที่เพิ่มขึ้น ทำให้สามารถนำรายได้มาชำระค่างวดได้ตรงตามกำหนดและสร้างความมั่นคงให้กับอาชีพผู้ขับขีรถแท็กซี่

อีกปัจจัยหนึ่งที่น่าจะมีผลกระทบเพราะว่าทางจากที่ทางบริษัทฯ ไม่มีการตรวจเช็คเครดิตบูโรเหมือนบางบริษัทที่ดำเนินการอยู่ในท้องตลาดซึ่งสามารถทำให้เกิดช่องโหว่เกี่ยวกับคุณภาพของลูกหนี้ได้ กล่าวคือ หากไม่เช็คเครดิตบูโรอาจจะทำให้ลูกค้าส่วนใหญ่ที่เข้ามาขอสินเชื่อมีเกณฑ์ที่จะผิดชำระสูงกว่าลูกค้าที่ผ่านการตรวจสอบเครดิตบูโร แต่จากการที่กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นผู้ขับขีรถแท็กซี่ ซึ่งจำนวนเงินที่นำมาวางดาวน์เพื่อใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อนั้นมีมูลค่าที่สูงและมีความสำคัญต่อการดำรงชีพของผู้ขับขีรถแท็กซี่ ดังนั้นแต่ละบุคคลจะพยายามชำระค่างวดที่ครบกำหนด เพื่อรักษารถแท็กซี่ซึ่งเป็นทรัพย์สินของแต่ละบุคคลนั้น และในด้านบริษัท การที่บริษัทฯ ไม่มีการตรวจเช็คเครดิตบูโร ทำให้บริษัทสามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่าบริษัทที่มีการให้สินเชื่อแบบตรวจสอบเครดิตบูโร ซึ่งส่วนต่างดังกล่าว จะครอบคลุมมูลค่าความเสียหายได้เกิดจากการที่ลูกค้าไม่สามารถผ่อนชำระความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้



เนื่องจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ ให้สินเชื่อเช่าซื้อนั้นเป็นสินทรัพย์ที่สามารถเคลื่อนย้ายได้อย่างสะดวกและตัวผู้เช่าซื้อเองก็มักจะมีโอกาสที่สามารถย้ายที่อยู่ได้ง่าย เป็นเหตุให้การประกอบธุรกิจนี้มีความเสี่ยงที่อาจจะทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดรถแท็กซี่คืนได้ ซึ่งจะกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการตระหนักถึงความสำคัญในการติดตามทรัพย์สินของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงได้มีการติดตั้งเครื่อง GPS ลงในรถแท็กซี่ที่ทำการให้สินเชื่อเช่าซื้อทุกคันที่ทำสัญญากับทางบริษัทฯ ซึ่งทำให้บริษัทสามารถทำการติดตามรถได้ตลอดเวลาหากเกิดเหตุการณ์ผิดนัดชำระหนี้ไปสู่อการติดตามยึดรถเกิดขึ้น

2.2.3) ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะบอกเลิกสัญญาและยึดรถกลับมาเมื่อลูกค้าผิดนัดสัญญาอันเนื่องจากไม่นำส่งค่างวดหรือค้างค่างวดสะสมตั้งแต่ 3 งวดติดต่อกันขึ้นไปโดยในส่วนรถแท็กซี่ที่บริษัทฯ ยึดคืนมาจะถูกนำซ่อมและนำไปขายต่อในลักษณะมือสอง ราคาที่ขายได้จะขึ้นอยู่กับสภาพของรถแท็กซี่ที่ถูกยึดคืนมา ดังนั้น จึงเกิดความเสี่ยงที่บริษัทจะเกิดผลขาดทุนที่เกิดจากเหตุการณ์การยึดรถแท็กซี่ป้ายแดง/มือสองที่ลูกค้าผ่อนชำระได้ไม่ถึงงวดแล้วถูกยึดหรือไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงของบริษัทฯ เนื่องจากยอดหนี้คงเหลือยังค้างอยู่เป็นจำนวนมาก ซึ่งถึงแม้ว่ารถที่ยึดมาได้นั้นจะอยู่ในสภาพดีก็ตาม แต่ราคาที่ขายได้ก็จะลดลงเมื่อเทียบกับราคารถใหม่ป้ายแดงหรือรถมือสองที่ซื้อไปตอนแรก

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากการขาดทุนที่เกิดจากการขายรถแท็กซี่ที่ยึดคืนมาของรถมือสองนั้น บริษัทฯ มีแนวทางการปรับปรุงแก้ไขมูลค่าของการวางเงินดาวน์เพื่อที่จะเสริมความแข็งแกร่งของนโยบายให้เหมาะสมแก่ลูกค้าในระดับต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงในการสูญเสียมูลค่าทรัพย์สินอันมีสาเหตุมาจากการที่อัตราลดลงของราคารถยนต์ตามอายุการใช้งาน โดยเฉพาะเมื่อรถยนต์ป้ายแดงที่มีการขายออกไปแล้วจะมีราคาตลาดที่ลดลงทันที ซึ่งทางบริษัทฯ ได้มีนโยบายในการพิจารณาเรื่องการให้วางเงินดาวน์รถเพื่อป้องกันความเสี่ยงการลดลงของมูลค่ารถอย่างชัดเจน ซึ่งทำให้ฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ไม่ถูกกระทบหากเกิดเหตุการณ์ยึดรถเกิดขึ้น

2.2.4) ความเสี่ยงกรณีที่ลูกค้าผ่อนชำระครบแต่ยังไม่โอนกรรมสิทธิ์ (รถสีเหลือง)

จากข้อมูลกรณีบุคคล (รถสีเหลือง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสัญญาที่ลูกค้าผ่อนชำระครบเรียบร้อยแล้วแต่ยังไม่โอนกรรมสิทธิ์และยังไม่ได้ทำสัญญาเข้าร่วมกับบริษัทฯ จำนวน 9 สัญญาและจำนวน 3 สัญญาตามลำดับ ดังนั้นหากรถแท็กซี่ดังกล่าวนี้เกิดประสบอุบัติเหตุหรือนำไปก่อเหตุร้ายแรง ทางบริษัทฯ อาจจะต้องรับความเสี่ยงของการสูญเสียหรืออาจจะต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้น

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับกรณีบุคคลเพิ่มเติม เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดกับบริษัทฯ โดยกำหนดให้ลูกค้าที่มีความประสงค์จะใช้สินเชื่อบริษัทฯ จะต้องทำสัญญาเข้าร่วมใช้ชื่อบริษัทฯ ทั้งนี้ที่มีการออกรถจากบริษัทฯ สำหรับลูกค้าที่เป็นแท็กซี่บุคคลที่ยังไม่ครบกำหนดอายุสัญญา บริษัทฯ ได้ประสานงานกับลูกค้าให้เข้าทำสัญญาเข้าร่วมใช้ชื่อบริษัทฯ ด้วย นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้กำหนดวิธีดำเนินการสำหรับกรณีลูกค้าที่ผ่อนชำระครบแต่ยังไม่โอนกรรมสิทธิ์ไว้ โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายทะเบียนติดต่อลูกค้าทุกช่องทาง ทั้งทางโทรศัพท์ ทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หากไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ทางผู้บริหารได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่ฝ่ายทะเบียนติดต่อกับเจ้าหน้าที่กรมขนส่ง เพื่อดำเนินการขอระงับการใช้ป้ายทะเบียนแท็กซี่ดังกล่าว ซึ่งจะเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่จะกระทบกับบริษัทฯ ได้ เนื่องจากเมื่อแจ้งระงับการใช้ป้ายทะเบียนแล้ว หากมีบุคคลใดนำรถแท็กซี่ที่ใช้ป้ายทะเบียนดังกล่าวไปใช้ บุคคลนั้นๆ จะต้องเป็นผู้รับผิดชอบผลของการใช้รถนั้นๆ ทุกกรณี

2.2.5) ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานในการให้สินเชื่อ



สืบเนื่องจากบริษัท มีกระบวนการภายในสำหรับการตรวจสอบบุคคลเพื่อให้คะแนนประกอบการพิจารณาในการให้สินเชื่อ ซึ่งถ้าหากผู้ขอสินเชื่อเป็นผู้ที่รู้จักกับพนักงานบริษัทแล้ว อาจเกิดเหตุการณ์ที่พนักงานผู้นั้นทำการประเมินอันเป็นเท็จ ทำให้ผู้ขอสินเชื่อได้คะแนนตาม Credit Scoring Model สูงกว่าความเป็นจริง ซึ่งจะเป็นผลทำให้การให้สินเชื่ออาจมีความผิดพลาดนำไปสู่การเสียโอกาสในการแสวงหารายได้ของบริษัทอันเนื่องจากการคิดค่าดอกเบี้ยที่ต่ำเกินไป หรืออาจเกิดความผิดพลาดซึ่งนำไปสู่การสูญเสียสินทรัพย์ถ้าผู้ขอสินเชื่อมีลักษณะไม่ผ่านตามเกณฑ์ที่ประเมินและไม่สามารถทำการผ่อนชำระเงินค่างวดตามที่ตกลงเอาไว้ได้

ทั้งนี้ บริษัท มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกำหนดให้พนักงานที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ขอสินเชื่อไม่มีสิทธิในการร่วมการพิจารณาการให้สินเชื่อ อันจะทำให้การพิจารณาการให้สินเชื่อเป็นอิสระปราศจากเหตุการณ์อื่นซึ่งจะนำไปสู่การทำทุจริตได้ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการทำระบบ Credit Scoring Model ที่พิจารณาจากสองฝ่ายที่เป็นอิสระจากกัน คือ ฝ่ายขายและการตลาด และฝ่ายปฏิบัติการ ซึ่งคณะกรรมการสินเชื่อสามารถพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อได้จากข้อมูลทั้งสองฝ่าย ซึ่งถ้าหากมีความไม่สอดคล้องเกิดขึ้น จะมีการเรียกประชุมเพื่อพิจารณาหาสาเหตุในการอนุมัติสินเชื่อเป็นรายๆไป

2.2.6) ความเสี่ยงการทุจริตในการทำธุรกรรมทางการเงิน

สืบเนื่องจากบริษัท ทำธุรกรรมทางการเงินเป็นจำนวนมาก มีกระแสเงินสดไหลเวียนตลอดเวลาทำให้อาจเกิดช่องทางการที่พนักงานอาจยกยอกเงินออกจากระบบหรือทำการทุจริตในรูปแบบอื่นใดก็ได้ บริษัทฯ ได้มีระบบการตรวจสอบที่เข้มงวดและรัดกุมเพื่อป้องกันเหตุการณ์ดังกล่าวแล้ว แต่อย่างไรก็ตาม หากเกิดการทุจริตจะทำให้เกิดความสูญเสียแก่ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงเหตุการณ์ที่อาจนำไปสู่ความสูญเสียของผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี จึงได้มีการวางระบบควบคุมภายในอย่างเข้มงวด โดยการวางนโยบายระบบตรวจสอบและสอบทานการทำงานระหว่างฝ่ายการเงินและฝ่ายบัญชีซึ่งต้องมีการอนุมัติตามลำดับขั้นตอนตามคู่มือการปฏิบัติงาน ทำให้การทำงานของทั้งสองฝ่ายมีการตรวจสอบและสอบทานกันเสมอ และสามารถตรวจพบความผิดปกติที่เกิดขึ้นทั้งที่ตั้งใจก็ดี ไม่ตั้งใจก็ดี ที่อาจนำไปสู่ความสูญเสียในทรัพย์สินของบริษัทฯได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ เองก็ได้มีการใช้นวัตกรรมต่าง ๆ เพื่อให้ธุรกรรมทางการเงินมีความโปร่งใสและรวดเร็วสะดวกต่อลูกค้า เช่น การออกบัตรตัดค่างวดเข้าชื่อกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำเงินชำระค่างวดฝากโดยตรงกับธนาคาร ซึ่งลดขั้นตอนที่บริษัทจะต้องจัดเก็บเงินและนำส่งธนาคารซึ่งอาจเป็นความเสี่ยงได้ เป็นต้น

2.2.7) ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมและกำกับดูแลของภาครัฐ

ปัจจุบันธุรกิจสินเชื่อเข้าชื่อไม่อยู่ภายใต้กฎหมายเฉพาะและไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดของภาครัฐ หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (“สคบ.”) ซึ่งเข้ามากำกับดูแลสัญญาเข้าชื่อเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คือ กฎหมายแพ่งพาณิชย์ และกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค เรื่องประกาศให้ธุรกิจเข้าชื่อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและทำตามกฎหมายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดโดยใช้สัญญาเข้าชื่อตามแบบมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตาม หากในอนาคตภาครัฐพิจารณาเข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อเข้าชื่อ เพื่อควบคุมให้การดำเนินการเป็นมาตรฐานเดียวกัน อาจจะส่งผลกระทบในทางลบต่อทุกบริษัทที่อยู่ในธุรกิจดังกล่าว

อนึ่ง บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการเข้ามากำกับดูแลภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ในทางกลับกัน หากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเข้าชื่อมากขึ้น บริษัทฯ คาดว่าการควบคุมดังกล่าวจะเป็นการกดดันต่อผู้ประกอบการที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐาน และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้ผู้ประกอบการราย



ใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต ทั้งนี้ ข้อมูล ณ ปัจจุบันยังไม่มีงบขีวามบริษัทฯ จะต้องทำการขึ้นทะเบียนกับ “สคบ.” จึงยังไม่มีความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ และบริษัทฯ ได้เป็นสมาชิกของสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทยซึ่งมีสมาชิกเป็นผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อชั้นนำของประเทศ อาทิเช่น บริษัทลิสซิ่งของธนาคารพาณิชย์ชั้นนำต่าง ๆ บริษัทลิสซิ่งของผู้จำหน่ายรถต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งทำให้บริษัทฯ รับทราบข่าวคราวและกฎเกณฑ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาอันทำให้บริษัทฯ สามารถเตรียมแผนการที่จะรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงไวล่วงหน้าได้

นอกจากนี้ จากแนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อเดือนกันยายน 2561 นั้น บริษัทฯ ไม่ได้รับผลกระทบจากแนวทางกำกับดังกล่าว และบริษัทฯ ไม่ได้ดำเนินธุรกิจจำนำเล่มทะเบียน เนื่องจากบริษัทฯ ที่จะเข้าขายตามแนวทางการกำกับนี้ ต้องเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำเล่มทะเบียนโดยใช้เล่มทะเบียนรถยนต์รถจักรยานยนต์ รถเพื่อการเกษตร รถบรรทุก หรือรถประเภทอื่นๆ มาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทำสัญญาโอนรถล่วงหน้าระหว่างผู้ขอสินเชื่อและผู้ให้สินเชื่อ โดยที่ตัวรถยังคงอยู่ที่ผู้ขอสินเชื่อ และเมื่อผู้ขอสินเชื่อชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยครบ ผู้ให้สินเชื่อจะคืนเล่มทะเบียนรถดังกล่าวแก่ผู้ขอสินเชื่อและยกเลิกสัญญาโอนลอย

ในช่วงที่ผ่านมา ทางภาครัฐได้กำหนดให้ต้องเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยคิดลด (Effective Rate) ในสัญญาของลูกค้าให้ทราบ นั้น ทางบริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวอยู่แล้ว และบริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องในสัญญาอย่างครบถ้วนแล้ว

สำหรับแนวทางการแก้ไขของบริษัทฯ หากรัฐบาลมีการออกกฎหมายใหม่มาบังคับใช้ โดยทางบริษัทฯ มีแผนการรับมือกับกฎหมายที่ออกใหม่จากทางภาครัฐดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ จะทำการศึกษาในเชิงลึกกับกฎหมายที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้หรือกฎหมายที่คาดว่าจะมีผลกระทบกับบริษัทฯ หากจะมีการประกาศใช้
2. บริษัทฯ จะประเมินเพื่อหาผลกระทบที่จะเกิดกับทางบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม

บริษัทฯ จะหาแนวทางแก้ไขเพื่อลดผลกระทบของกฎหมายที่จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยอาจจะมีการปรับปรุงกลยุทธ์ทางการตลาดใหม่หรือเพิ่มช่องทางให้บริการในรูปแบบอื่นเพื่อให้ผลประโยชน์และการดำเนินงานของบริษัทฯ ไม่หยุดชะงัก

2.2.8) ความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากโครงการให้ความช่วยเหลือประชาชนของภาครัฐช่วง โควิด-19

สืบเนื่องจากเมื่อปี 2562 ประเทศไทยประสบปัญหาเชื้อไวรัสโควิด-19 แพร่ระบาดเป็นวงกว้างทั่วทั้งประเทศ ทำให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศหยุดชะงักอันเนื่องมาจากนโยบายของทางภาครัฐที่ออกมาตรการ Lock down การขอความร่วมมือ Work from home เพื่อยับยั้งการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ทำให้กลุ่มรถสาธารณะรับจ้างได้รับผลกระทบโดยตรงเนื่องจากไม่มีผู้คนออกมาทำงานหรือเดินทางสัญจรทำให้รายได้ในการหาเลี้ยงชีพลดน้อยถอยลงรวมถึงการชำระค่ามัดจำที่ต้องชำระในทุกๆ เดือน เมื่อทางภาครัฐรับทราบข่าวสารจากการประท้วงจากคนกลุ่มนี้เพื่อขอความช่วยเหลือในด้านการส่งชำระค่ามัดจำไม่ไหวรถกำลังจะถูกยึด ภาครัฐรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกมาตรการให้การช่วยเหลือ กับกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบโดยตรงเช่น การพักชำระหนี้ การพักชำระเงินต้น การปรับโครงสร้างหนี้ และการช่วยเหลือรูปแบบอื่นๆ และการร้องขอให้บริษัทไฟแนนซ์ต่างๆ ให้ความร่วมมือตามมาตรการที่ออกมา ตามสถานการณ์ของการแพร่ระบาดในแต่ละช่วง รวมถึงการรวมตัวกันของกลุ่มรถแท็กซี่ที่เพื่อกดดันให้ผู้ประกอบการช่วยเหลือนอกเหนือจากที่ภาครัฐกำหนด ทางบริษัทฯ เองก็ไม่ได้นิ่งนอนใจ ได้มีการออกมาตรการให้การช่วยเหลือที่มากกว่าเกณฑ์ของภาครัฐที่ออกมาเพราะทางบริษัทฯ มองว่ากลุ่มรถรับจ้างสาธารณะคือหัวใจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นฐาน



ลูกค้ากลุ่มใหญ่ เพื่อให้ลูกค้าได้ประกอบสถานการณ์ผ่านช่วงไวรัสโควิด - 19 ระบาดไปให้ได้ รวมถึงการชะลอในเรื่องของการยืดรถ การฟ้องบังคับหนี้ต่าง ๆ ทั้งนี้ในการให้การช่วยเหลือกับกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ ทางบริษัทในฐานะผู้ประกอบการเองก็ได้รับผลกระทบโดยตรงเช่นกัน จากเหตุการณ์ในครั้งนี้ เนื่องจากการชำระค่ารถที่น้อยลงตามลำดับอันเนื่องมาจากมาตรการให้การช่วยเหลือเรื่องการพักชำระหนี้ การพักชำระเงินต้น หรือการช่วยเหลืออื่นๆ แต่ทางบริษัทเองยังต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายจากเงินเดือนพนักงานค่าใช้จ่ายอื่นๆอีกมากมาย เพื่อป้องกันความเสี่ยงเรื่องการรับชำระค่ารถหากมีการใช้นโยบายพักชำระหนี้ทั้งหมด ทางบริษัท จึงได้มีมาตรการให้การช่วยเหลือเพิ่มเติมที่แตกต่างกันตามกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละรายตั้งแต่รายเดือนน้อยไปจนถึงมาก เช่นการพักชำระหนี้สำหรับกลุ่มที่ได้รับเชื้อโดยตรงรวมถึงกลุ่มเสี่ยง การชำระค่ารถขั้นต่ำที่ 4,000 บาท 6,000 บาท การชำระคืนที่ 20 % 50 % การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงการจ่ายคิมีเงินคืน สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ยังสามารถทำตามเงื่อนไขได้ผลกระทบที่ตามมาจากสถานการณ์โควิด-19 ที่หลีกเลี่ยงไม่ได้คือ

1. การปิดกิจการของอู่รถเช่าจำนวนมากที่ไม่สามารถแบกรับภาระไหว
2. การคืนรถที่มีมากกว่าช่วงสถานการณ์ปกติ
3. กลุ่มลูกค้าหนีไปประกอบอาชีพอื่นแทนการขับแท็กซี่
4. ราคารถมือสองในท้องตลาดต่ำกว่าปกติเนื่องจากมีรถเป็นจำนวนมากจากรถยัด/รถคืน
5. เจ้าของกิจการขาดสภาพคล่องเนื่องจากการรับชำระหนี้ลดลง

2.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน บริษัทและบริษัทย่อย

2.3.1 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุน

เนื่องจากการทำธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนเป็นจำนวนมาก แหล่งเงินทุนที่สำคัญแหล่งหนึ่งของบริษัทฯ คือ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ซึ่งการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพื่อนำมาดำเนินธุรกิจนั้นจำเป็นต้องมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน ซึ่งบริษัทฯ จึงได้มีการนำสัญญาเช่าซื้อบางส่วนของบริษัทฯ เป็นหลักประกันในการกู้ยืมจากสถาบันการเงินดังกล่าว จึงทำให้บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า บริษัทฯ ยังคงมีความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ไม่ได้นิ่งนอนใจ บริษัทฯ ยังคงหาแหล่งเงินทุนที่มีความเหมาะสม ที่จะทำให้เกิดต้นทุนการจัดหาเงินทุนของบริษัทฯ ต่ำที่สุด เพื่อลดภาระในการจ่ายชำระต้นทุนเงินทุน

2.3.2 ความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย

ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เกิดจากการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน จากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และจากบุคคลอื่น ดังนั้น หากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้น บริษัทฯ จะมีภาระต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินการของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากความเสี่ยงดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯ ต้องพิจารณาจากต้นทุนในการจัดหาทั้งหมดซึ่งรวมถึงต้นทุนทางการเงินก่อน เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว อีกทั้งบริษัทฯ พยายามที่จะหาแหล่งเงินทุนที่มีอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อลดต้นทุนเงินทุนของบริษัทฯ อยู่เสมอด้วยการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินหลายแห่ง นอกจากนี้ การจัดหาเงินทุนเพิ่มเติมจากส่วนของทุนของบริษัทฯ ด้วยการเสนอขายหุ้นให้แก่ประชาชนมีส่วนร่วมช่วยลดภาระหนี้และความเสี่ยงจากความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยลงได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

2.3.3 ความเสี่ยงจากการใช้เงินกู้ระยะสั้นเพื่อมาทำธุรกิจในระยะยาว

บริษัทฯ มีการกู้ยืมเงินจากตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) ระยะสั้น จำนวน 261 ล้านบาท จากสถาบันการเงิน ซึ่งเงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวกู้ยืมมาเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในกิจการ ทั้งนี้ในส่วนของเงินทุนที่นำมาใช้ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ บริษัทฯ



ได้จัดหาเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและบุคคลอื่น โดยมีการนำสัญญาเช่าซื้อที่เกิดขึ้นบางส่วนไปใช้ในการค้ำประกันวงเงินกู้ระยะยาว ซึ่งระยะเวลาการชำระเงินกู้ระยะยาวนั้น จะสอดคล้องกับอายุของสัญญาเช่าซื้อ จึงไม่เกิดความเสี่ยงในความเสี่ยงไม่สอดคล้องระหว่างแหล่งที่ใช้ในการจัดหาแหล่งเงินทุนกับแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนแต่อย่างใด

2.4 ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ

ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจกำหนดนโยบายการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มครอบครัววงศ์สงวนชัย ถือหุ้นรวมกันในบริษัท เป็นจำนวนร้อยละ 42.24 ของทุนจดทะเบียนที่ออกและรับชำระแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน เพื่อทำหน้าที่ปกป้องส่วนได้เสียของผู้ถือหุ้นรายย่อย ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้นว่าการบริหารงานภายในบริษัทจะเป็นไปอย่างโปร่งใส

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน) และบริษัทย่อยพัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นดำเนินงานให้เป็นไปตามขอบเขตการพัฒนาอย่างยั่งยืนด้วยการสร้างคุณค่าให้ยั่งยืนทั้งระยะยาวสั้นและระยะยาว มีการยึดมั่นในการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน อีกทั้งยังสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมหรือ CSR ตามหลักสากล โดยมีหลักการคือ

1. ไม่ทำการพิจารณานโยบายที่ไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์อย่างยั่งยืนแก่บริษัทฯ
2. ไม่ทำการพิจารณานโยบายที่เป็นการเพิ่มผลประโยชน์ระยะสั้นแลกกับผลเสียที่จะเกิดขึ้นในระยะยาว
3. พิจารณาเรื่องกฎหมายและระเบียบข้อปฏิบัติที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทในอนาคตและมีการวางแผนการให้บริษัทได้ปฏิบัติตามข้อระบียบนั้นๆ
4. กำกับดูแลกิจการให้มีความพร้อม ความชำนาญ ในกิจการของบริษัทฯ และมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริษัทฯ มีการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ
5. กำหนดรูปแบบการดำเนินกิจการที่เป็นผลดีต่อทุกฝ่ายเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการและพัฒนาสังคมที่บริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วย
6. จัดให้มีการทบทวนและพัฒนาการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความยั่งยืนในการดำเนินงานทั้งต่อบริษัทฯ และสังคม โดยทรัพยากรในที่นี้ครอบคลุมถึง แต่ไม่จำกัด ทรัพยากร 6 หมวด ได้แก่ การเงิน การผลิต ภูมิปัญญา บุคลากร สังคมและความสัมพันธ์ และธรรมชาติ

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามการทำงานของบริษัทฯ ให้ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไม่เห็นแก่ผลกำไรระยะสั้นที่อาจทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ เสียหายด้วยวิธีการต่างๆ เช่น การใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติการลงทุน การกู้ยืม การลงทุนในธุรกิจต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัทจะทำการซักถามรายละเอียดต่างๆในการพิจารณาอนุมัติรายการต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกรรมต่างๆนั้นเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว

นอกจากนี้ ด้วยสถานะธุรกิจในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว การเข้ามาของปัจจัยแวดล้อมต่างๆที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทมากขึ้น ทำให้คณะกรรมการบริษัทต้องมีการประชุมเพื่อหารือร่วมกับผู้บริหารอยู่ตลอดเวลา เพื่อเตรียมพร้อมที่จะรับมือกับความเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ สามารถเป็นผู้นำด้านการเปลี่ยนแปลงหากมีความ



พร้อมและความเหมาะสมที่จะสามารถทำได้เพื่อประโยชน์แก่บริษัท ลูกค้า คู่ค้า และสังคม โดยบริษัทฯ จะส่งเสริมการใช้นวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียโดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้มีการสื่อสาร และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัทฯ สะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของบุคลากรในทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมในองค์กร และพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ย่อมเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ พนักงานไปจนถึงชุมชนสังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งแต่ละกลุ่มย่อมมีความต้องการที่แตกต่างกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียให้สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละกลุ่มดังนี้

1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นโยบาย : ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของตน และมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ เอาใจใส่ และมีวิสัยทัศน์กว้างไกล ไม่หาผลประโยชน์ให้ตนเองและพวกพ้อง จากข้อมูลขององค์กรซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะและไม่เปิดเผยข้อมูลความลับขององค์กรต่อบุคคลภายนอก รวมทั้งไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) ไม่หาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ และไม่เปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจอันจะนำมาซึ่งผลเสียของกลุ่มบริษัท ต่อบุคคลภายนอก
- 3) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งคนหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดสามารถเสนอเรื่องบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอข้อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทฯ ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณากลับกรองความเหมาะสม และนำเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทต่อไป
- 4) กำกับดูแลการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี และมีการนำเสนอรายงานสถานภาพของบริษัทฯ ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ โดยสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ การประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือการส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
- 5) รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัทฯ ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุมีผลอย่างเพียงพอ



- 6) ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ
- 7) บริษัทฯ ต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อบุคลากรในองค์กร

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อกันอย่างยุติธรรม บริหารงานด้วยความไม่ลำเอียง สนับสนุนในการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของบุคลากรในองค์กรรวมทั้งส่งเสริมให้ทุกคนมีความเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณที่พนักงานต้องพึงปฏิบัติ จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสมและปฏิบัติต่อพนักงานได้บังคับบัญชาและพนักงานในระดับเดียวกันด้วยความสุจริตใจ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะอย่างมีเหตุผล

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและหลักการเกี่ยวลักษณะมนุษยชนขั้นพื้นฐานตามเกณฑ์สากล โดยไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีผิว ศาสนา ความพิการ ฐานะ ชาติตระกูล สถานศึกษา หรือสถานะอื่นใดที่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงานรวมทั้งให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์
- 2) ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตน ตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท และบริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
- 3) บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องและสนับสนุนกลยุทธ์ / เป้าหมายธุรกิจ และจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้เทียบเคียงได้กับธุรกิจชั้นนำ โดยมีความชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งกลุ่มบริษัท
- 4) การพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นเรื่องขององค์กร ผู้บังคับบัญชา และพนักงานทุกคนดังนี้
 - ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่วางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ข้อมูลป้อนกลับและสนับสนุนการพัฒนาพนักงานอย่างเสมอภาค
 - พนักงานมีโอกาสดำเนินการพัฒนาศักยภาพและความสามารถของตนเอง
 - บริษัทฯ จะคัดสรรและสร้างคนดี คนเก่ง ที่มีพฤติกรรมในการทำงานอย่างมืออาชีพ และพัฒนาความรู้ความสามารถให้มีประสิทธิภาพในหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง
- 5) ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน โดยความก้าวหน้าในอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับคุณภาพ ผลสำเร็จของงานทัศนคติ และศักยภาพของพนักงาน
- 6) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำหรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ
- 7) สนับสนุนการจัดตั้งชมรมของพนักงานภายในของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนองค์ความรู้ในการกลุ่มพนักงาน ตลอดจนการจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์กับองค์กรและชุมชนภายนอก
- 8) ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงาน มีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดี ตลอดจนจัดการดูแลสถานที่ทำงานให้ปลอดจากการใช้สารเสพติดและการดื่มแอลกอฮอล์



- 9) รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค โดยมีช่องทางให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องต่อไปในทางผิดข้อบังคับการทำงาน ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง ประกาศ หรือกฎหมายได้
- 10) จัดให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายและสวัสดิการที่พนักงานพึงได้รับโดยมีคู่มือพนักงานซึ่งกำหนดระเบียบข้อบังคับการทำงาน คู่มือประกันสุขภาพแบบกลุ่ม การประกันชีวิตแบบกลุ่ม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

3. การปฏิบัติต่อลูกค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อลูกค้าตามข้อปฏิบัติจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า ที่จะได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพ และยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- 2) เปิดเผยข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้องทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- 3) ให้การรับประกันสินค้าและบริการภายใต้เงื่อนไขเวลาที่เหมาะสม มีระบบการรับข้อร้องเรียนเกี่ยวกับสินค้าและบริการ และดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว
- 4) รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 5) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข

4. การปฏิบัติต่อคู่ค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เรียกร้องหรือรับผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ชอบธรรมจากคู่ค้า และหากปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดไม่ได้ ให้รีบแจ้งคู่ค้าให้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) ไม่เรียก ไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
- 2) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัด
- 3) รักษาความลับของคู่ค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของคู่ค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง
- 4) กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ จะต้องรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาโดยใช้หลักของความสมเหตุสมผล

5. การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม



- 2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- 3) ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหา โจมตีคู่แข่งโดยปราศจากข้อมูลความเป็นจริง
- 4) ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นหรือคู่แข่งทางการค้า

6. การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้โดยเคร่งครัด ทั้งในแง่การชำระคืน การดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเงื่อนไขอื่นๆ
- 2) รายงานฐานะทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามข้อกำหนดในสัญญาเงินกู้อย่างถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 3) รายงานเจ้าหนี้ล่วงหน้าหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อมูลผูกพันในสัญญา และร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าวเพื่อไม่ให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้

7. การปฏิบัติต่อภาครัฐ

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้ความสำคัญกับภาครัฐซึ่งถือเป็นหนึ่งในผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติต่อภาครัฐในประเทศต่างๆ ที่เข้าไปลงทุนเพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานที่ไม่เหมาะสม

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) ดำเนินการอย่างถูกต้องตรงไปตรงมา เมื่อมีการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานของรัฐ
- 2) หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือสมาชิกครอบครัวของเจ้าหน้าที่ของรัฐในขณะที่เจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเกี่ยวกับสัญญาที่ทำกับรัฐ

8. การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และรับผิดชอบต่อสังคม คุณภาพชีวิต และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ แบ่งปันผลกำไรส่วนหนึ่ง เพื่อตอบแทนและสร้างสรรค์ชุมชนและสังคม รวมถึงให้ความร่วมมือ ช่วยเหลือ สนับสนุน และอาสาทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้บริหารและพนักงานเพื่อถือปฏิบัติดังนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) ปลุกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- 2) ให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจกรรมของท้องถิ่น โดยคำนึงถึงความเหมาะสม และประโยชน์ที่สังคมและชุมชนพึงจะได้รับอย่างยั่งยืน



การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับกระบวนการจัดการห่วงโซ่ธุรกิจในทุกขั้นตอน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมาตลอดและตระหนักดีว่าเป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ มีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยเริ่มจากการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินและนักลงทุน การคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐาน รวมถึงการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่สะดวกรวดเร็ว บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อเพื่อทำการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า พร้อมทั้งพิจารณาความเสี่ยงให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง รวมถึงการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิดในการให้คำแนะนำและให้ข้อมูลวันก่อนครบกำหนดชำระค่างวด บริษัทฯ จะแจ้งเตือนการชำระค่างวดล่วงหน้าไปยังลูกค้า เพื่อคำลูกค้ารับทราบและดำเนินการติดต่อชำระค่างวด เพื่อสิทธิประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก





การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวัง ของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการติดต่อสื่อสาร
1. ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการที่ดี เงินปันผลที่ดีและสร้างผลตอบแทนที่คุ้มค่า ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สร้างการเติบโตของธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าต่อองค์กร 	<ul style="list-style-type: none"> กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ จ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส จัดทำแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดกิจกรรมพบปะหารือร่วมกันระหว่างการประชุมต่างๆ เช่น ประชุมคณะกรรมการบริษัท , Opportunity Day
2. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม ได้รับคำแนะนำ รวมถึงการเข้าบริการที่เหมาะสม เก็บรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาเพื่อปรับปรุงผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพและความหลากหลายมากยิ่งขึ้น การบริการหลังการขายที่ดี มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ทำแบบสอบถามเพื่อประเมินความพึงพอใจ
3. พันธมิตรและคู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการจ่ายเงิน อย่างเป็นธรรม ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องรวดเร็ว 	<ul style="list-style-type: none"> มีนโยบายสัญญาและข้อกำหนดที่ชัดเจน และโปร่งใส มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> ทำแบบสอบถามเพื่อ ประเมินความพึงพอใจและวิเคราะห์เพื่อปรับปรุง การประชุมร่วมกันและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ
4. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> สวัสดิการและค่าตอบแทน การจัดอบรมความรู้ในด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงาน การจัดการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากร ความมั่นคงและความก้าวหน้าในอาชีพ 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิ และนโยบาย การจ้างงานอย่างเคร่งครัด จัดหาสวัสดิการให้กับพนักงานที่เหมาะสม นำเสนอหลักสูตรการอบรมพัฒนาความรู้ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่ง 	<ul style="list-style-type: none"> การทำกิจกรรมร่วมกับผู้บริหาร การประชุมระหว่างผู้บริหารและพนักงาน
5. ชุมชนและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> ช่วยสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ในชุมชน ไม่สร้างผลกระทบทางลบแก่ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใสเป็นธรรมตรวจสอบได้ มีนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> การเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม



การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ใส่ใจในความปลอดภัย และสุขอนามัยของบุคลากรของบริษัทฯ และชุมชนโดยรอบบริษัทฯ มุ่งส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกทางด้านคุณภาพความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมให้เป็นวิถีดำเนินชีวิตประจำวันของบุคลากรของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของทุกคน รวมทั้งชุมชนและสังคม โดยรวมบริษัทฯ สนับสนุนให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างเหมาะสม และลดการใช้อย่างสิ้นเปลือง

แนวปฏิบัติที่ดี

1. บริษัทฯ ส่งเสริมให้ความปลอดภัยเป็นเรื่องสำคัญโดยจัดทำข้อกำหนดและมาตรฐานทางด้านคุณภาพความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม ที่มีมาตรการไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดตามมาตรฐานสากล บุคลากรของบริษัทฯ ต้องศึกษา และปฏิบัติตามกฎหมายนโยบายข้อกำหนดและมาตรฐานทางด้านคุณภาพความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
2. บริษัทฯ จะดำเนินการทุกวิถีทางเพื่อควบคุมและป้องกันความสูญเสียในรูปแบบต่าง ๆ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ อัคคีภัยการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยจากการทำงานทรัพย์สินสูญหายหรือเสียหายการละเมิดระบบรักษาความปลอดภัย การปฏิบัติงานไม่ถูกวิธีและความผิดพลาดต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นตลอดจนรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัยต่อบุคลากรของบริษัทฯ และมีการซักซ้อมแผนการรักษาความปลอดภัยเป็นประจำ ทั้งนี้ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานในการรายงานอุบัติเหตุอุบัติการณ์โดยปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดไว้
3. บริษัทฯ จะจัดให้มีการประชาสัมพันธ์และสื่อความเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจและเผยแพร่ข้อมูลให้กับบุคลากรของบริษัทฯ พนักงานของผู้รับจ้างตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ทราบและเข้าใจในนโยบายกฎระเบียบขั้นตอนวิธีปฏิบัติและข้อควรระวังต่าง ๆ ทางด้านคุณภาพความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมตลอดจนนำไปยึดถือปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง โดยไม่ก่อให้เกิดอันตรายต่อสุขภาพทรัพย์สินและสิ่งแวดล้อม
4. บริษัทฯ มุ่งมั่นมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคมในเรื่องคุณภาพความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและต่อเนื่องการใช้ทรัพยากรธรรมชาติให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องตลอดจนส่งเสริมกิจกรรมทางสังคมในการรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชนตามหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน
5. บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการลดการใช้กระดาษ ด้วยการมีโครงการบริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มขึ้นจากเดิมจะต้องมีการจัดส่งเอกสารแจ้งข้อมูลข่าวสาร หรือเอกสารสำคัญในการติดต่อทำธุรกรรมกับทางบริษัทฯ หรือการแจ้งกิจกรรมการตลาด กิจกรรมสิทธิประโยชน์ให้กับลูกค้าผ่านทางช่องทางไปรษณีย์ เช่น การจัดส่งใบเสร็จรับเงิน การจัดส่งเอกสารใบแจ้งเตือนชำระค่างวด หรือสิทธิประโยชน์ด้านกิจกรรมทางการตลาดในรูปแบบคู่มืออิเล็กทรอนิกส์ ผ่านทาง LINE OA ของทางบริษัทฯ เพื่อเป็นการจัดส่งเอกสาร มีการแจ้งข้อมูลข่าวสาร และการแจ้งเตือนการทำธุรกรรมของบริษัทฯ ให้ลูกค้าทราบแทน เพื่อลดการใช้กระดาษในการจัดส่งให้ลูกค้า และลดการเดินทางเข้ามาที่บริษัทฯ ในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด - 19



ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

(1.1) การกำจัดของเสีย

บริษัทฯ ได้รณรงค์ในการจัดการของเสีย ด้วยการคำนึงว่าของเสียนั้นต้องเกิดขึ้นน้อยที่สุด หรือเมื่อมีของเสียเกิดขึ้นจะต้องมีกระบวนการจัดการอย่างไรให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ

- ของเสียที่เกิดจากสำนักงาน ได้แก่ กระดาษ ลูกแก้วที่ใช้แล้ว ลวดเสียบกระดาษ
- ของเสียที่เกิดจากโรงอาหาร การรับประทานกระป๋องน้ำอัดลม ขวดน้ำ ถังพลาสติก

วิธีการจัดการกับของเสียที่เกิดขึ้น บริษัทฯ มีนโยบายการใช้กระดาษให้ครบ 2 หน้า พร้อมทั้งรณรงค์การลดใช้ปริมาณกระดาษ เพื่อใช้ประโยชน์ในด้านต่างๆ โดยมีโครงการ 3R คือ Recycle นำกลับมาใช้ใหม่ Reuse ใช้แล้วใช้ซ้ำ Reduce ลดการใช้

(1.2) การอนุรักษ์ทรัพยากร

นอกจากบริษัทฯ จะมีการปลูกฝังให้พนักงานมีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ วัสดุหรืออุปกรณ์ต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยความมุ่งมั่นที่บริษัทฯ ต้องการจะลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการผลิตและการใช้พลังงานภายในองค์กรแล้ว บริษัทฯ ยังมี โครงการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน ดังนี้

1.1 แผนงานลดการใช้ไฟฟ้า

บริษัทฯ ได้มีนโยบายให้จัดตั้ง โครงการประหยัดพลังงาน พร้อมทั้งได้จัดตั้งคณะทำงานด้านประหยัดพลังงาน เพื่อดำเนินงานด้านโครงการประหยัดพลังงานให้บรรลุตามเป้าหมาย ซึ่งปัจจุบันได้กำหนดมาตรการ ภายในองค์กรร่วมมือกันเพื่อลดการใช้ไฟฟ้า และอยู่ในขั้นตอนการวางแผนงานเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างแท้จริง

1.2 แผนการลดการใช้น้ำ

บริษัทฯ มีมาตรการประหยัดน้ำ เพื่อรณรงค์ ปลูกฝังค่านิยม สร้างความตระหนัก และความร่วมมือจากหน่วยงานและพนักงานใน องค์กรให้มีส่วนร่วมและดำเนินการตามมาตรการการประหยัดน้ำอย่างต่อเนื่อง ซึ่ง ช่วยลดค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่าและมีประสิทธิภาพ โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ ยังไม่มีการจัดทำโครงการ ประหยัดน้ำและจัดตั้งคณะทำงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามมาตรการอย่างชัดเจน โดยมุ่งเน้นให้พนักงานช่วยกันสอดส่องดูแล และมีส่วนร่วมในการปฏิบัติตามมาตรการร่วมกัน โดยมีมาตรการ ดังนี้

- มีการตรวจเช็คการรั่วไหลของระบบน้ำ เพื่อตรวจสอบหาจุดรั่วไหล และดำเนินการจัดซ่อมให้แล้วเสร็จ โดยเร็วและให้มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
- ตรวจสอบอุปกรณ์ในการใช้น้ำ เช่น ชักโครก ก๊อกน้ำ โดยตรวจสอบให้อยู่ในสภาพสมบูรณ์

นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสังคม โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และการกำกับกิจการที่ดี การให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติด้านแรงงาน และการปฏิบัติต่อลูกค้าตามข้อปฏิบัติจริยธรรมธุรกิจที่บริษัทฯ กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้าที่จะได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพ และยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรักษาสมรรถภาพที่ดีและยั่งยืน

ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ในปี 2564 ที่ผ่านมา ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด - 19 บริษัทฯ จึงมีนโยบาย และมาตรการต่างๆ ออกมาเพื่อช่วยเหลือลูกค้าให้สามารถก้าวผ่านช่วงยากลำบากไปได้ โครงการรับชำระหนี้ต่างๆ ของบริษัทฯ ได้มีการออกแบบปรับปรุงมาเพื่อความเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มและแต่ละรายเพื่อบรรเทาผลกระทบที่ได้รับจากรายได้ที่ลดลง ในส่วนของภาคสังคมทางบริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมต่างๆ หลายโครงการ มุ่งหวังเพื่อสร้างกำลังใจให้ผู้มีส่วนได้เสียในสังคมร่วมแรงร่วมใจกันฝ่าวิกฤตนี้ผ่านกระบวนการดำเนินธุรกิจ (CSR-In Process) รวมถึงกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่ไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดำเนินธุรกิจ (CSR-After Process) จำนวนทั้งสิ้น 6 โครงการ ได้แก่

1. โครงการมิตรสืบร่วมใจฝ่าวิกฤตโควิด 19 (พ่นน้ำยาฆ่าเชื้อห้องโดยสารรถ Taxi)



2. โครงการมิตรสืบริ่วมใจฝ่าวิกฤตโควิด 19 (แจกประกันภัยโควิด19 จำนวน 200 สิทธิ์)



3. โครงการรถมิตรสืบริถปั่นสุข



4. โครงการมิตรสืบเต็มสุข (แจกคู่มือป้องกันน้ำมัน 150 บาท)

เนื่องจากสถานการณ์ในปัจจุบัน การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ในประเทศไทยนั้นยังคงวิกฤติ ส่งผลให้ยังไม่สามารถเปิดประเทศเพื่อรับนักท่องเที่ยวได้ รวมถึงมีการล็อกดาวน์ ปิดสถานศึกษา ห้างสรรพสินค้า ผับบาร์ และสถานที่อื่นๆ ประชาชนส่วนใหญ่ไม่ค่อยออกจากบ้าน ไม่กล้าใช้บริการรถสาธารณะ จึงทำให้ลูกค้าที่ใช้บริการรถแท็กซี่มีจำนวนลดน้อยลงมาก ส่งผลให้ผู้ขับรถแท็กซี่มีรายได้ลดลงไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ บริษัทฯ จึงเล็งเห็นว่าการช่วยลดค่าใช้จ่ายเพื่อให้ลูกค้าแท็กซี่มิตรสืบ และรถแท็กซี่ทั่วไป มีรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายเหลือเพิ่มขึ้น จึงคิดโครงการ มิตรสืบ เต็มสุข (แจกคู่มือป้องกันน้ำมัน 150 บาท) ให้กับลูกค้ารถแท็กซี่มิตรสืบ และรถแท็กซี่ทั่วไป เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารถแท็กซี่มิตรสืบ และรถแท็กซี่ทั่วไป



5. โครงการปลอดเชื้อ ปลอดภัย ด้วยความห่วงใยจากมิตรสืบ

จากสถานการณ์ในปัจจุบัน การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ในประเทศไทยนั้นยังคงวิกฤติ และต้องเฝ้าระวังอย่างใกล้ชิด มีผู้ติดเชื้อเพิ่มขึ้นรายวันเป็นจำนวนมาก ทางภาครัฐและหน่วยงานต่างๆ จึงมีเป้าหมายหลักคือ ต้องการให้ประชาชนได้รับการตรวจหาเชื้อทั่วถึง อย่างรวดเร็วเพื่อเป็นการช่วยแก้ปัญหาการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ให้เร็วที่สุด แต่เนื่องจากขณะนี้หลายโรงพยาบาลมีผู้มาใช้บริการเพื่อตรวจหาเชื้อโควิด 19 เป็นจำนวนมาก ทำให้เกิดความแออัด คิวยาว ใช้เวลาในการรอเข้ารับการตรวจเป็นเวลานาน หรือ ในบางสถานที่ ที่รับตรวจมีเสียค่าใช้จ่ายในการตรวจ บริษัทฯ จึงจัดทำโครงการปลอดเชื้อ ปลอดภัย ด้วยความห่วงใยจากมิตรสืบ เพื่อช่วยให้ประชาชนได้รับการตรวจหาเชื้อทั่วถึงและรวดเร็ว เป็นการช่วยแก้ปัญหาการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 และช่วยลดค่าใช้จ่าย โดยบริษัทฯ ได้สนับสนุนชุดตรวจและทีมแพทย์ผู้เชี่ยวชาญจากโรงพยาบาล ซีเมด ลีฟวิ่งแคร์ และ Hospital B-your home ที่รักษาสำหรับผู้ป่วยที่ติดโควิดให้กับลูกค้ามิตรสืบและประชาชนทั่วไป

โครงการต่างๆ ที่บริษัทฯ จัดทำขึ้นในช่วงการแพร่ระบาดโรคโควิด 19 ตามที่กล่าวมาข้างต้นนั้น เป็นเพียงจุดเริ่มต้นของการจัดสรรแบ่งปัน สร้างกำลังใจและตระหนักถึงความสำคัญสิ่งต่างๆ รอบตัว เพื่อสร้างการเรียนรู้ การเสียสละเพื่อการพัฒนาองค์กรของสังคมในทุกๆ มิติ ให้สมบูรณ์และยั่งยืน



6. โครงการมิตรสับแบ่งปัน ครั้งที่2 (โครงการช่วยเหลือหกรบเสื้อขาว)

เนื่องจากสถานการณ์ปัจจุบัน พื้นที่จังหวัดสมุทรปราการเป็นพื้นที่สีแดงเข้ม รวมถึงสถานการณ์การเพิ่มของจำนวนผู้ป่วยที่ติดเชื้อไวรัสพุงสูงขึ้น ทางบริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงปัญหาจากสถานการณ์ และความเดือดร้อนของกลุ่มประชาชนและบุคลากรทางการแพทย์ที่จำเป็นต้องแก้ไขปัญหาจากการใช้ชีวิตประจำวันท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส บริษัทฯ จึงได้จัดทำโครงการมิตรสับแบ่งปัน ครั้งที่2 โดยการจัดหาและรวบรวมเครื่องมือทางการแพทย์และอุปกรณ์ เพื่อสนับสนุนหน่วยงานสาธารณสุข ที่อยู่ในเขตจังหวัดสมุทรปราการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ประชาชนในพื้นที่





การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายปฏิบัติตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัท ที่สอดคล้องกับข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับการกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices for Directors of Listed Company) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้บริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนานโยบายที่ครอบคลุมถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและ ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ในการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ตลอดจนจริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทจะติดตามการทำงานของบริษัทให้ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ไม่เห็นแก่ผลกำไรระยะสั้นที่อาจทำให้ธุรกิจของบริษัทเสียหายด้วยวิธีการต่างๆ เช่น การใช้ความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติการลงทุน การกู้ยืม การลงทุนในธุรกิจต่างๆ โดยคณะกรรมการบริษัทจะทำการซักถามรายละเอียดต่างๆในการพิจารณาอนุมัติรายการต่างๆเพื่อให้มั่นใจว่าการทำธุรกรรมต่างๆนั้นเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีเนื้อหาที่สำคัญแบ่งได้เป็น 5 หมวด ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น
 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
 5. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ
1. **สิทธิของผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งจะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน ทั้งนี้ บริษัทฯจะดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
 2. **การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน** บริษัทฯจะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยไม่คำนึงถึง เพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา ความเชื่อ ฐานะ ทางสังคม หรือการทุพพลภาพ ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นต่างชาติและผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอระเบียบวาระการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี รวมทั้งเสนอชื่อผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีขั้นตอนและวิธีปฏิบัติที่โปร่งใส
 3. **บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย** บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่นนอกจากผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติ ในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มโดยระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
 4. **การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส** ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ บริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด นอกจากนี้ยังเผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้แก่ ข่าวสารประชาสัมพันธ์ ข่าวตลาดหลักทรัพย์ รายงานประจำปี ตลอดจนนโยบายต่างๆ ที่บริษัทฯประกาศใช้ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และบุคคลทั่วไป ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างเท่าเทียม ทัวถึง และทันต่อเหตุการณ์



5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งขึ้น มีบทบาทสำคัญ ในการกำหนดวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ ขององค์กร เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ และมีบทบาทสำคัญในการกำหนดและจัดทำนโยบายต่างๆ เพื่อเป็นกรอบการปฏิบัติงานให้กับพนักงานและคณะทำงานได้ดำเนินการ โดยที่ผ่านมา บริษัทฯ จัดทำนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติ กฎบัตรของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายจัดให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัท ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็น และอุปสรรคที่เกิดขึ้นในระหว่างปีที่ผ่านมา และพิจารณาเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี

เลขานุการบริษัทจะนำเสนอแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ให้กรรมการทุกท่านประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละท่านประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะนำแบบประเมินส่งมายังเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมผลคะแนนการประเมินของคณะกรรมการแต่ละท่านและสรุปผลวิเคราะห์การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ในรอบปีและรายงานให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น

ความคืบหน้าเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ มีการปรับปรุงและเพิ่มเติมนโยบาย เพื่อให้การรายงานข้อมูลการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย มีความครบถ้วน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ซึ่งในปี 2564 ทำให้ผลการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย บริษัทฯ ได้รับคะแนนเฉลี่ยโดยรวมร้อยละ 83 จัดอยู่ในระดับ “ดีมาก” หรือ 4 ตราสัญลักษณ์ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีนโยบายที่จะพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีคะแนนโดยรวมในปีต่อไปเพิ่มขึ้น



การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)

การวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ภาพรวมผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจขายรถแท็กซี่ และให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มีเตอร์ และรถขนส่งสาธารณะประเภทอื่น เช่น รถสองแถวประจำทาง และรถบรรทุก ตลอดจนให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีหลักประกัน และแบบไม่มีหลักประกัน (ไฟโกไฟแนนซ์) ภายใต้ชื่อ “กลุ่มบริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)”

จากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มีเตอร์ ในกรณีที่เปลี่ยนรถใหม่ป้ายแดง บริษัทฯ จะมีการส่งซื้อรถยนต์จากดีลเลอร์โดยตรงในรุ่นที่นิยมกัน เช่น รถยนต์โตโยต้า อัลติส เป็นต้น รถใหม่ป้ายแดงดังกล่าวที่บริษัทฯ ได้รับมาจะเป็นรถยนต์สีพื้นปกติ ดังนั้นบริษัทฯ จำเป็นต้องทำสีใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า เช่น หากต้องการเป็นรถแท็กซี่ส่วนบุคคล บริษัทฯ ต้องส่งพ่นสีใหม่ เป็นสีเขียว-เหลือง และหากเป็นรถแท็กซี่นิติบุคคล บริษัทฯ ต้องส่งพ่นสีใหม่เป็นสีเหลือง เป็นต้น และบริษัทฯ ต้องดำเนินการติดตั้งระบบแก๊สในรถแท็กซี่ รวมถึงการติดตั้งโตะไฟบนหลังการรถยนต์ มีเตอร์ป้ายไฟว่าง และระบบGPS ด้วย ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนที่บริษัทฯ จะส่งมอบรถแท็กซี่มีเตอร์ให้กับลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีบริการให้สินเชื่อในลักษณะอื่นเพิ่มเติมกับลูกค้าที่สนใจ เช่น บริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง (factoring) รวมถึงการให้บริการสินเชื่อกรรมกรรมประกันภัย และการให้บริการด้านอื่น เช่น การให้บริการต่อ พ.ร.บ. ทะเบียนรถ และตรวจสภาพรถ เป็นต้น

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 (COVID-19) ส่งผลให้ลูกหนี้ของบริษัทฯ ประสบปัญหาในการชำระหนี้เงินคืนแก่บริษัทฯ อย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปี 2564 เพื่อบรรเทาภาระในการชำระหนี้เงินคืนของลูกหนี้ บริษัทฯ จึงมีมาตรการในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง ธันวาคม 2564 ดังนี้

- ให้สิทธิผ่อนผันการชำระค่างวดในอัตราร้อยละ 50 ของค่างวดปัจจุบัน
- ให้สิทธิชำระค่างวดบางส่วน โดยต้องชำระค่างวดไม่ต่ำกว่างวดละ 6,000 บาท
- ปรับโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้ที่แจ้งความประสงค์และเข้าเงื่อนไขตามที่บริษัทกำหนด
- ให้สิทธิพักชำระค่างวด 2 งวด สำหรับลูกหนี้ที่เป็นผู้ป่วย COVID-19 หรือ เป็นกลุ่มเสี่ยงสูงที่มีความจำเป็นต้องกักตัว



การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท ขอเรียนชี้แจงผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยสรุปดังนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2564	เปลี่ยนแปลง	
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	%
รายได้				
รายได้จากการขาย	270,185	342,671	72,486	26.83%
รายได้ทางการเงินของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	183,054	159,994	(23,060)	(12.60%)
รายได้ดอกเบี้ยจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	939	1,410	471	50.16%
รายได้อื่น	36,607	51,632	15,025	41.04%
รวมรายได้	490,785	555,707	64,922	13.23%
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนขาย	258,639	331,062	72,423	28.00%
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	32,632	44,437	11,805	36.18%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	107,677	120,288	12,611	11.71%
รวมค่าใช้จ่าย	398,948	495,787	96,839	24.27%
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	91,837	59,920	(31,917)	(34.75%)
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(31,050)	(3,042)	(28,008)	(90.20%)
ต้นทุนทางการเงิน	(28,046)	(29,648)	1,602	5.71%
ผลกำไรและกัลิบรายการ(ขาดทุน)จากการถือค่าด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,358	(7,681)	10,039	425.74%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	(605)	(353)	(252)	(41.65%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	34,494	19,196	(15,298)	44.35%
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	(8,708)	(6,243)	(2,465)	(28.31%)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	25,786	12,953	(12,833)	(49.77%)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์ พนักงานที่กำหนดไว้	2,850	(66)	2,916	102.32%
ภาษีเงินได้ของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(570)	13	583	102.28%
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สุทธิจากภาษีเงินได้	2,280	(53)	(2,333)	(102.32%)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	28,066	12,900	(15,166)	(54.04%)
กำไรต่อหุ้น			-	
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.034	0.017	(0.017)	(50.00%)



กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 12.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 15.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.04 เนื่องจาก

รายได้ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 555.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 64.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.23 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้จากการขายรถ และรายได้จากการปล่อยสินเชื่อบริษัทย่อย

ค่าใช้จ่าย สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 495.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 96.84 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.27 เนื่องจาก

- **ค่าใช้จ่ายในการบริหาร** มีจำนวนเงิน 120.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 12.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.71 เนื่องจากมีการรับรู้ผลขาดทุนจากการยึดรถแท็กซี่และรถสาธารณะอื่น ซึ่งเป็นผลกระทบจาก COVID-19 ที่ทำให้ลูกค้าขาดความเชื่อมั่นในประกอบธุรกิจต่อ
- **ต้นทุนทางการเงิน** มีจำนวนเงิน 29.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 1.60 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.71 เนื่องจากบริษัทย่อยกู้ยืมเงินเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อ
- **ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น** มีจำนวนเงิน 7.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 10.04 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 425.74 เนื่องจากในปี 2564 บริษัทปรับปรุงแบบจำลองที่ใช้คำนวณอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้มีความเหมาะสมมากขึ้น

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เปลี่ยนแปลงจากงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	%
สินทรัพย์หมุนเวียน	514,381	763,712	249,331	48.47%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	962,037	809,846	(152,191)	(15.82%)
สินทรัพย์รวม	1,476,418	1,573,558	97,140	6.58%
หนี้สินหมุนเวียน	368,691	465,728	97,037	26.32%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	359,158	379,349	20,191	5.62%
หนี้สินรวม	727,849	845,077	117,228	16.11%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	748,569	728,481	(20,088)	(2.68%)
รวมหนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น	1,476,418	1,573,558	97,140	6.58%

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 1,573.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 97.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.58 เป็นผลมาจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นจากการกู้ยืมเงินเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อของกลุ่มบริษัท เป็นจำนวนเงิน 45 ล้านบาท และจากการเพิ่มขึ้นของลูกค้าหนี้จากการให้สินเชื่อเป็นจำนวนเงิน 105 ล้านบาท

หนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 845.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 117.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.11 เนื่องจากในปี 2564 มีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น เป็นจำนวนเงิน 107 ล้านบาท เพื่อบริการสินเชื่อของกลุ่มบริษัท

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 728.48 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวนเงิน 20.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.68 เนื่องจากมีการจ่ายเงินปันผลผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 50.85 ล้านบาท



ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

สถานที่ตั้ง

เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991

ผู้ตรวจสอบบัญชี

ชื่อบริษัท

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

ชื่อผู้สอบ

- นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208 หรือ
 - นางสาวอรพิน สันทวรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9441 หรือ
 - นางสาวอรรณณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10566 หรือ
 - นางสาวจิตติมา พงษ์ชัยยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10728
- 50 ถ. สาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขต สาทร กรุงเทพมหานคร 10120

ที่ตั้ง

<https://home.kpmg/th/en/home.html>

เว็บไซต์

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทและที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชื่อบริษัท

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เลขทะเบียนบริษัท

0107560000168

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

895-6 หมู่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270

โทรศัพท์

02-743-8787

โทรสาร

02-743-8783

เว็บไซต์

www.mitsibleasing.com

ทุนจดทะเบียนบริษัท ณ

375,187,314.50 บาท

วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ทุนชำระแล้ว ณ

375,187,178.50 บาท

วันที่ 31 ธันวาคม 2564



ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. ชื่อบริษัท | บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด |
| สถานที่ตั้ง | สำนักงานใหญ่ เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ
อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270 |
| ประเภทธุรกิจ | ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับธนาคารแห่งประเทศไทย |
| ทุนจดทะเบียนบริษัท ณ 31 ธ.ค. 64 | 50,000,000 บาท |
| ทุนชำระแล้ว ณ 31 ธ.ค. 64 | 50,000,000 บาท |
| สัดส่วนการถือหุ้น | 99.9% |
-
- | | |
|--------------------|---|
| 2. ชื่อบริษัท | บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด |
| สถานที่ตั้ง | สำนักงานใหญ่ เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ
อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270 |
| ประเภทธุรกิจ | ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับกระทรวงการคลัง |
| ทุนจดทะเบียนบริษัท | 10,000,000 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | 10,000,000 บาท |
| สัดส่วนการถือหุ้น | 99.9% |
-
- | | |
|--------------------|---|
| 3. ชื่อบริษัท | บริษัท เบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด |
| สถานที่ตั้ง | 434/1 หมู่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ |
| ประเภทธุรกิจ | ผลิตจำหน่ายและบริการซ่อมบำรุง |
| ทุนจดทะเบียนบริษัท | 30,000,000 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | 7,500,000 บาท |
| สัดส่วนการถือหุ้น | 99.9% |
-
- | | |
|--------------------|--|
| 4. ชื่อบริษัท | บริษัท แอปแท็กซี่ จำกัด |
| สถานที่ตั้ง | 434/1 หมู่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ |
| ประเภทธุรกิจ | ให้บริการเรียกรถแท็กซี่รับจ้างสาธารณะด้วยแอปพลิเคชันผ่าน
ระบบอินเทอร์เน็ต |
| ทุนจดทะเบียนบริษัท | 16,900,000 บาท |
| ทุนชำระแล้ว | 16,900,000 บาท |
| สัดส่วนการถือหุ้น | 45.64% |



ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

-

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดๆ ที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และไม่มีคดีที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ตลาดรองกรณีจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น

-

สถาบันการเงินที่ติดต่oprประจำ

-

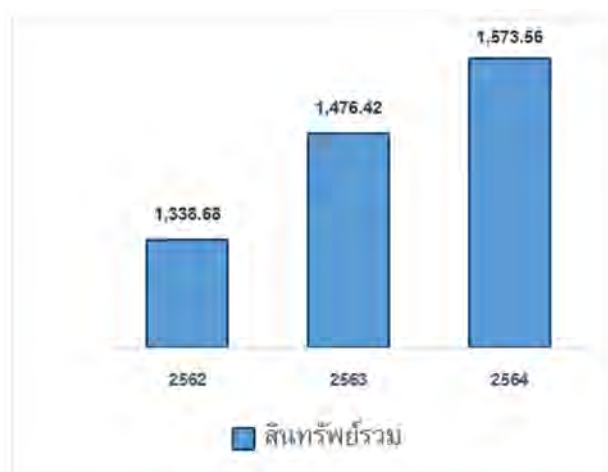
ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	2562	2563	2564
สินทรัพย์			
ล้านบาท			
สินทรัพย์รวม	1,338.68	1,476.42	1,573.56
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,178.08	1,222.77	1,200.57
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้สินเชื่ออื่น	33.51	71.33	200.24
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
ล้านบาท			
หนี้สินรวม	609.20	727.85	845.08
ส่วนของผู้ถือหุ้น	729.48	748.57	728.48
ผลการดำเนินงาน			
ล้านบาท			
รายได้รวม	469.49	490.79	555.71
รายได้จากการขาย	259.29	270.19	342.67
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	186.63	183.05	159.99
รายได้ดอกเบี้ยจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	1.06	0.94	1.41
ค่าใช้จ่ายรวม	359.00	398.95	495.79
ต้นทุนขาย	249.65	258.64	331.06
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	25.63	32.63	44.44
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	83.72	107.68	120.29
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	65.99	25.79	12.95
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	66.79	28.07	12.90
อัตราร้อย			
อัตราร้อยดอกเบี้ยรับ (%)	18.03%	17.51%	17.57%
อัตราร้อยดอกเบี้ยจ่าย (%)	4.13%	4.42%	4.04%
ส่วนต่างอัตราร้อยดอกเบี้ย	13.90%	13.09%	13.53%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	14.05%	5.25%	2.33%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.05%	3.44%	1.78%
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.111	0.034	0.017
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	1.094	1.048	0.971
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท/หุ้น)	0.104	0.040	0.015
อัตรากำไรเงินปันผล (%)	40.11%	197.22%	86.90%
อัตราร้อยแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	4.93%	1.75%	0.82%
อัตรากำไรหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.35	0.33	0.35



		2562	2563	2564
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.84	0.97	1.16
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	(เท่า)	2.11	1.89	1.76
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.74%	2.75%	3.06%
อัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ	(%)	84.00%	93.22%	95.22%



ส่วนที่ 2

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ



นายเศรษฐ ธารธรรณกุล
ผู้อำนวยการสายงานสินเชื่อและการตลาด

นางสาว พันพวลัญช์ เฒะพานิช
ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน

นายนิติพัชญ์ ยงค์สงวนชัย
กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายณัฐชา ยงค์สงวนชัย
กรรมการ/รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวธัญกรณิ์ จันทร์
ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ

นายวรฤทธิ ศรีระเมธาเดช
ผู้อำนวยการฝ่ายสนับสนุน



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายปฏิบัติตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้สอดคล้องกับข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices for Directors of Listed Company) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้บริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาโยบายที่ครอบคลุมถึง สิทธิที่เท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเป็นอิสระของคณะกรรมการ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้การบริหารงานและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างการโดยทางธุรกิจที่ดีอย่างยั่งยืน โดยมีเนื้อหาสำคัญแบ่งได้เป็น 5 หมวด ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการ วิสัยทัศน์ พันธกิจนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการ ดำเนินธุรกิจ โครงสร้างการบริหารจัดการ อำนาจอนุมัติ และงบประมาณของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงาน ที่ฝ่ายบริหารเสนอ รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง (Duty of Care) ความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience) และเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและโปร่งใส (Duty of Disclosure) โดยมีรายละเอียดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- 1) สนับสนุนให้คณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรวมทั้งที่ปรึกษา กฎหมายที่เป็นอิสระ และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียงกัน
- 2) จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายละเอียด ระเบียบวาระการประชุมประกอบด้วย วัตถุประสงค์และเหตุผลความเห็นของ คณะกรรมการ และหลักเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้ารวมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดบนเว็บไซต์ของ บริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าก่อนที่จะส่งเอกสาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า ก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัทฯ และไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระในการประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- 3) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งคนหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดสามารถเสนอเรื่องบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอข้อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของ



บริษัทฯ ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณากลับกรองความเหมาะสม และนำเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ต่อไป

- 4) กำกับดูแลการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี และมีการนำเสนอรายงานสภาพภาพของบริษัทฯ ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ โดยสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ การประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือการส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
- 5) รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัทฯ ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุมีผลอย่างเพียงพอ
- 6) ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
- 7) อำนวยความสะดวกในการประชุมให้ผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกันทุกราย รวมทั้งให้โอกาสที่เท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น การถามคำถามต่อที่ประชุมในแต่ละวาระตามระเบียบวาระการประชุม และประธานในที่ประชุมได้ให้ความสำคัญและตอบข้อซักถามในทุกประเด็น โดยมีการบันทึกการประชุมอย่างครบถ้วน และ เผยแพร่รายงานการประชุมผ่านทางช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ จะให้โอกาสแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย และกำหนดให้สิทธิหรือความเสี่ยงในที่ประชุมเป็นไปตามจำนวนหุ้น โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียงและไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดหรือละเมิดสิทธิหรือสิทธิของผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการอิสระเป็นผู้มีหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอแนะแสดงความคิดเห็น หรือข้อร้องเรียนไปยังกรรมการอิสระ ซึ่งจะพิจารณาดำเนินการให้เหมาะสมในแต่ละเรื่อง เช่น หากเป็นข้อร้องเรียน กรรมการอิสระจะดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงและหาวิธีการแก้ไขให้เหมาะสม กรณีเป็นข้อเสนอแนะที่เป็นเรื่องสำคัญและมีผลต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม หรือมีผลต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ กรรมการอิสระจะเสนอเรื่องดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณากำหนดเป็นวาระการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะดำเนินการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างน้อย 30 วันก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น การดำเนินการประชุมเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทตามลำดับวาระการประชุม มีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระครบถ้วน มีการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอระเบียบวาระการประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี รวมทั้งการเสนอชื่อผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีขั้นตอนและวิธีปฏิบัติที่โปร่งใส ดังนี้

1. คุณสมบัติผู้ถือหุ้นที่จะเสนอระเบียบวาระการประชุมและ/หรือเสนอชื่อกรรมการต้องเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่เสนอระเบียบวาระการประชุมหรือเสนอชื่อกรรมการ ซึ่งอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันได้โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่าร้อยละ 0.05 ของจำนวนหุ้นจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ
2. ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนจะต้องส่งแบบเสนอระเบียบวาระการประชุม พร้อมลงชื่อไว้เป็นหลักฐานและส่งให้คณะกรรมการพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด ดังนี้
 - 1) หลักฐานการถือหุ้น ได้แก่ หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์ หรือหลักฐานอื่นจาก ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (TSD)
 - 2) เอกสารประกอบเพิ่มเติมที่จะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาของคณะกรรมการ(ถ้ามี)



3. การเสนอชื่อกรรมการ ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนต้องกรอกข้อมูลในแบบเสนอชื่อกรรมการและส่งให้เลขานุการบริษัท หรือคณะกรรมการพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด ดังนี้
- 1) หลักฐานการถือหุ้น ได้แก่ หนังสือรับรองจากบริษัทหลักทรัพย์หรือหลักฐานอื่นจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 2) หลักฐานการให้ความยินยอมของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ พร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ ได้แก่ การศึกษาและประวัติการทำงาน ของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ
 - 3) มีคุณสมบัติเบื้องต้นครบถ้วนตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้
 - 4) เอกสารประกอบเพิ่มเติมที่จะเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาของคณะกรรมการ (ถ้ามี)
 - 5) ผู้ถือหุ้นส่งแบบรายการและเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ฝ่ายเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ส่วนงานเลขานุการบริษัท

ขั้นตอนการพิจารณา

ส่วนงานเลขานุการบริษัท จะเป็นผู้รับผิดชอบในการสอบทานความครบถ้วนของข้อเสนอของผู้ถือหุ้นและนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาต่อไป ซึ่งข้อวินิจฉัยของคณะกรรมการต่อข้อเสนอของผู้ถือหุ้นถือเป็นที่สุด

การส่งเอกสาร

ผู้ถือหุ้นส่งแบบรายการและเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่อยู่ ดังนี้

ส่วนงานเลขานุการบริษัท

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 895-6 หมู่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ จ.สมุทรปราการ 10270

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง คู่ค้า ลูกค้า เป็นต้น โดยบริษัทตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้นบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี นอกจากนี้บริษัทยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น :

- 1) บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น จึงกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามแนวทางต่อไปนี้
- 2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม
- 3) กำกับดูแลการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี และมีการนำเสนอรายงานสถานภาพของบริษัท ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ โดย



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

สม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือการส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

- 4) รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัท ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุมีผลอย่างเพียงพอ
- 5) ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
- 6) บริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

พนักงาน :

- 1) บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างทุกคนด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมโดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน
- 2) บริษัทฯ จะคัดเลือกบุคคลเพื่อว่าจ้างให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ โดยมีแผนการสรรหาพนักงานที่มีประสิทธิภาพ มีความเสมอภาค และเป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่นๆ ที่จำเป็นกับงานโดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา
- 3) บริษัทฯ จะกำหนด ค่าตอบแทน สิทธิประโยชน์ และสวัสดิการแก่พนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมไม่น้อยกว่าที่กฎหมาย กำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสมกับสภาพและลักษณะของงาน ผลการปฏิบัติงาน ความสามารถของบริษัทฯ ใน การจ่ายค่าตอบแทนนั้น
- 4) การเลิกจ้างงานพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในกรณีที่พนักงานเกษียณอายุ หรือกรณีที่บริษัทต้องเลิกจ้างพนักงาน โดยพนักงานไม่ได้กระทำความผิดใดๆ บริษัทฯจะมีกระบวนการเลิกจ้างงานที่เป็นธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งมีการประกาศไว้ในคู่มือพนักงานทุกปี
- 5) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยมีการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ อาทิ การจัดอบรมสัมมนา การฝึกอบรม และให้โอกาสอย่างทั่วถึงกับพนักงานทุกคน
- 6) จัดให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายและสวัสดิการที่พนักงานพึงได้รับโดยมีคู่มือพนักงานซึ่งกำหนดระเบียบ ข้อบังคับการทำงาน คู่มือประกันสุขภาพแบบกลุ่ม การประกันชีวิตแบบกลุ่ม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- 7) เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

คู่แข่งทางการค้า :

บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจโดยประสงค์ที่จะประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน และเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจภายใต้การแข่งขันในอุตสาหกรรมอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม โดยมีหลักการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าดังนี้

- 1) ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- 2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสมเพื่อผลประโยชน์ในการ ดำเนินธุรกิจของบริษัท



- 3) ไม่กล่าวหาในทางร้าย หรือมุ่งทำลายชื่อเสียงแก่คู่แข่งทางการค้า
- 4) ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นหรือคู่แข่งทางการค้า

ลูกค้าและเจ้าหนี้ :

บริษัทปฏิบัติต่อลูกค้าตามกรอบการค้าที่สุจริต โดยยึดถือการปฏิบัติตามสัญญาและคำมั่นที่ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งคัดเลือกลูกค้าด้วยความยุติธรรมภายใต้หลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกลูกค้าของ บริษัทเพื่อป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบในทุกขั้นตอนของกระบวนการจัดหา

ลูกค้า : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาสินค้าและบริการภายใต้หลักการดำเนินงานดังนี้

- 1) มุ่งมั่นที่จะจัดหา พัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- 2) ส่งมอบผลิตภัณฑ์และการบริการที่มีคุณภาพ ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรมให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจ โดยไม่มีการกล่าวเกินความเป็นจริงทั้งในการโฆษณาหรือในการสื่อสารช่องทางอื่นๆ กับลูกค้าอันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ ปริมาณ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ
- 3) จัดให้มีกระบวนการที่สามารถให้ลูกค้าแจ้งถึงปัญหาหรือการให้บริการที่ไม่เหมาะสม เพื่อที่บริษัทจะได้ป้องกัน แก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและนำข้อมูลดังกล่าวไปปรับปรุงหรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการดังกล่าวต่อไป
- 4) รักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า โดยไม่นำไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ

เจ้าหนี้ : บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ โดยบริษัทยึดหลักปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ตามสัญญาหรือที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด จะไม่ดำเนินการที่ทุจริตกับเจ้าหนี้ รวมถึงบริษัทฯ จะไม่เรียก ไม่รับผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริต
- 2) หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ บริษัทจะแจ้งให้ทราบ

สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม :

บริษัทให้ความสำคัญกับชุมชนและสังคมโดยรอบ ด้วยตระหนักดีว่าเราเปรียบเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่จะร่วมก้าว เดินไปสู่การพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนสืบไป บริษัทจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมโดยรวม ดังนี้

- 1) มีนโยบายในการประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงสภาพสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมที่บังคับใช้อย่างเคร่งครัด
- 2) มีนโยบายการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) อย่างชัดเจน และยึดถือ
- 3) ปฏิบัติกันภายในองค์กรส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- 4) เคารพต่อขนบธรรมเนียม ประเพณี และวัฒนธรรมของแต่ละท้องถิ่นที่บริษัทเข้าไปดำเนินธุรกิจ
- 5) ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนที่บริษัท ตั้งอยู่มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเองและร่วมมือกับหน่วยงานของภาครัฐ ภาคเอกชนและชุมชน
- 6) ให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ กับชุมชนโดยรอบในพื้นที่ที่บริษัทเข้าไปดำเนินธุรกิจอยู่ตามควรแก่กรณี



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

- 7) ตอบสนองอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมชุมชน ชีวิตและทรัพย์สิน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานของรัฐ :

บริษัทมุ่งปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ของทางราชการ ส่งเสริมการให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และค่าใช้จ่ายที่ไม่เป็นธรรม ทั้งนี้บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้รับการดูแลอย่างดี

นโยบายการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมิตรสับ ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน) ได้ตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรธรรมชาติให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติ ในหัวข้อหน้าที่ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้มีนโยบายในการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติให้คุ้มค่า หรือการเกิดประโยชน์สูงสุด ดังนี้

1. ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น โครงการประหยัดพลังงาน
2. สนับสนุนกิจกรรมสร้างสรรค์สังคม

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดูแลเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในการทำงาน ด้วยการกำหนดนโยบายความปลอดภัยอย่าง ชัดเจนและเป็นรูปธรรมรวมทั้งมีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อดำเนินงานเกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดีแก่พนักงาน โดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติ ในส่วนของการพัฒนาที่ยั่งยืนใน สินค้าและบริการ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัทฯ ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย การรักษาความปลอดภัย ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม อย่างเคร่งครัด โดยการดูแล อาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน คู่ค้า และชุมชน การป้องกันผลกระทบ ที่จะมีต่อชุมชนให้น้อยที่สุด ปกป้องระบบนิเวศ และความหลากหลายทางชีวภาพให้ดีที่สุด

นโยบายการปฏิบัติตามภาษี

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และเป็นธรรม ปฏิบัติต่อสังคมและประเทศชาติตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนดไว้ โดยยึดถือและปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส ไม่หลีกเลี่ยงภาษี ให้ความสำคัญในด้านภาษีเงินนำไปสู่การบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรที่มีการตรวจสอบ ประเมินความเสี่ยง ในด้านการปฏิบัติตาม กฎหมายภาษีเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้บริหารจัดการและวางแผนด้านภาษีอย่างครอบคลุมตามที่กฎหมาย กำหนดเพื่อนำส่งภาษีให้กับรัฐอย่างครบถ้วนและภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอากรอย่างถูกต้องตาม กฎหมายและเต็มประสิทธิภาพ โดยมีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามภาษีเอาไว้ในคู่มือแนวทางและขั้นตอนการปฏิบัติงานของฝ่ายที่กำกับดูแลในด้านภาษีของบริษัทฯ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ บริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานราชการประกาศ กำหนดนอกจากนี้ยังเผยแพร่ไว้บน เว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้แก่ ข่าวสารประชาสัมพันธ์ ข่าวตลาดหลักทรัพย์ รายงานประจำปี ตลอดจนนโยบายต่างๆ ที่



บริษัทฯ ประกาศใช้ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบันสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และบุคคลทั่วไป ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างเท่าเทียม ทัวถึง และทันต่อเหตุการณ์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังนี้

การเปิดเผยข้อมูล

- 1) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น และ/หรือสาธารณะโดย เท่าเทียมกัน
- 2) เปิดเผยแพร่สารสนเทศที่สำคัญ เช่น ข้อมูลทางการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี และผ่านการอนุมัติจาก คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทแล้ว
- 3) กำหนดนโยบายให้กรรมการต้องรายงานการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ประวัติกรรมการ และการเปิดเผยรายการระหว่างกัน
- 4) เปิดเผยแพร่ชื่อคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึง บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ประวัติการเข้าร่วมประชุม การ อบรม ตลอดจน คำตอบแทนของคณะกรรมการที่เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ
- 5) เปิดเผยนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติกฎบัตรในการบริหารจัดการ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยปรับปรุงเป็นปัจจุบันไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 6) บริษัทฯ มีการจัดทำแบบประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของ CEO โดยนำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการบริษัทแล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยนโยบายคำตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้นและระยะยาว
- 7) บริษัทฯ กำหนดช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะ (Whistle Blower) โดยเปิดโอกาสให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และ เจ้าหนี้ ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ในเรื่องเกี่ยวกับข้อร้องเรียนอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการตรวจสอบประกาศ เพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามการปฏิบัติตามการดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ กำหนดช่องทางการรับคำแนะนำข้อร้องเรียน เบาะแสการกระทำความผิดของพนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนการรับทราบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น ผ่านช่องทางติดต่อได้ที่ Email ดังนี้

Email	ชื่อ	ตำแหน่ง
sec_com@mitsibleasing.com	วารุณี นนทศรี	เลขานุการบริษัท
หรือส่งจดหมายมาที่ บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ		

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นความลับและจำกัดกลุ่มผู้รับทราบข้อมูลโดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวอย่างไรก็ตาม ผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวหรือเลือกไม่ประสงค์ออกนามก็ได้ หากปรากฏว่ามีผู้ใดกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนบริษัทฯ จะลงโทษผู้นั้นในขั้นเด็ดขาด



5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญ

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริษัท ถือเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีบทบาทสำคัญ ในการกำหนดวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ ขององค์กร เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท โดยกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ และยังมีบทบาทสำคัญในการกำหนดและจัดทำนโยบายต่าง ๆ เพื่อเป็นกรอบการปฏิบัติงานให้กับพนักงานและคณะทำงานได้ดำเนินการ โดยที่ผ่านมา บริษัทฯ จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติ กฎบัตรของคณะกรรมการ นโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร มีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ

1. คณะกรรมการบริษัทประกอบกรรมการมีจำนวนน้อยกว่า 3 คน โดยจะมีการพิจารณาทบทวนจำนวน กรรมการที่เหมาะสมเป็นระยะตามความจำเป็นและภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน
2. กำหนดให้มีกรรมการอิสระในจำนวนที่เหมาะสม ตามหลักเกณฑ์ของบริษัทจดทะเบียน คือ กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ โดยกรรมการอิสระของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลผู้มีความรู้ด้านบัญชี การเงิน และธุรกิจแขนงอื่นอย่างหลากหลายหลายแขนงเป็นอย่างดี เหมาะสมต่อการปกป้องผลประโยชน์ของ ผู้ถือหุ้น และอื่นๆ นอกจากนี้ยังครอบคลุมคุณสมบัติที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หากแบ่งให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ออกจากตำแหน่งนี้จะได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกก็ได้
4. บุคคลที่เป็นกรรมการต้องไม่เป็น หรือเคยเป็นกรรมการ หรือพนักงาน หรือหุ้นส่วนของบริษัทสอบบัญชีภายนอกที่ปัจจุบันบริษัท ฯ มีการว่าจ้างให้เป็นบริษัทผู้สอบบัญชีให้ (ปัจจุบันและช่วง 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง
5. บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารอย่างชัดเจนโดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ในขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้นประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการจึงเป็นบุคคลคนละคนกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมที่สุด ส่งผลให้คณะกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจเบ็ดเสร็จ และมีการถ่วงดุลในมิติที่สำคัญ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) รวมทั้งกรรมการบริษัทจะไม่สามารถอนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเอง หรือบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองมีส่วนได้เสียในการทำรายการนั้น



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6. กรรมการบริษัท ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการ ที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้น ตามที่ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด
7. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท ต้องมีความโปร่งใสและมีความชัดเจนโดยต้องผ่านกระบวนการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาด้วยความรอบคอบในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการบริษัท พร้อมประวัติอย่างเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งตามข้อบังคับของบริษัท ต่อไปสำหรับการแต่งตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้ง
8. มีการเปิดเผยประวัติและข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัททุกคน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดและเว็บไซต์ของบริษัท ตลอดจนแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และ ก.ล.ต. (แบบ 35-E1) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ

ทั้งนี้ บริษัทมีเลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ จัดการเรื่องการประชุมกรรมการ และคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษา รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

- 1) กรรมการเฉพาะเรื่องมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
- 2) การแต่งตั้งและการพ้นตำแหน่งของกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามบทบัญญัติในข้อบังคับของบริษัท โดยกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งในแต่ละวาระ คราวละ 3 ปี ตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด ที่กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง

การดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท จึงต้องให้ความสำคัญกับจำนวน บริษัทที่กรรมการไปดำรงตำแหน่งไม่ให้มากเกินไป โดยกรรมการบริษัท ควรดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ไม่เกิน 5 บริษัท

บริษัทฯ มีนโยบายให้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่มีเหตุอันสมควรได้รับการพิจารณาขาน



จรรยาบรรณธุรกิจ

1. การต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมคุณธรรม สร้างจิตสำนึกและค่านิยมที่ถูกต้องในการปฏิบัติงาน บริษัทจึงกำหนดแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

แนวทางปฏิบัติที่ดี: บุคลากรทุกระดับของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

- 1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทกำหนดระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน หรือการทำสัญญาใดๆ โดยแต่ละขั้นตอนต้องมีหลักฐานประกอบอย่างชัดเจนและมีการกำหนดอำนาจอนุมัติอย่างเหมาะสมและรัดกุม
- 2) กำหนดระบบการตรวจสอบภายในที่ครอบคลุมด้านการเงินและการบัญชีที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวเป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
- 3) กำหนดหลักการให้หรือการรับของขวัญ สิ่งของ หรือการบันเทิงที่อาจมีผลก่อให้เกิดข้อสงสัยในพฤติกรรมการทุจริตหรือการให้สินบน หากเป็นการรับของขวัญควรเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และต้องไม่เป็นเงินสดหรือเทียบเท่าเงินสด และต้องตระหนักว่าการกระทำใดๆ ต้องอยู่ภายใต้ความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้
- 4) จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทให้รับทราบและเข้าใจอย่างถ่องแท้เพื่อนำไปปฏิบัติโดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การอบรมพนักงาน ระบบการสื่อสารภายในองค์กร เป็นต้น
- 5) กำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันในกรณีที่พบเหตุการณ์ที่น่าสงสัยอันก่อให้เกิดการทุจริตและการประทุพผิขอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทโดยผู้แจ้งเบาะแสสามารถส่งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ไปยังบริษัท โดยผ่านช่องทาง เว็บไซต์ อีเมลล์ หรือ จดหมาย
- 6) จัดทำกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยการกำหนดข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสให้เป็นความลับกรณีที่ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสถูกเปิดเผย ผู้ที่มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบข้อมูลดังกล่าวจะต้องถูกดำเนินการลงโทษทางวินัย
- 7) กำหนดบทลงโทษกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีกระทำการทุจริตคอร์รัปชันหรือสนับสนุนการกระทำที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจะดำเนินการลงโทษทางวินัยตามสมควรแก่กรณี เช่น ดักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร ลดค่าจ้าง พักงาน เลิกจ้าง และดำเนินคดีตามกฎหมาย เป็นต้น
- 8) กำหนดให้มีการตรวจสอบ และรายงานตามลำดับชั้นของสายงานการบังคับบัญชา ของผู้กระทำการทุจริตจนกระทั่งถึง คณะกรรมการความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท

กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น รวมถึงผลกระทบโดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบ



ควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น

2. การมีส่วนได้เสีย และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้กรรมการบริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน บริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงห้ามไม่ให้กรรมการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัท หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ บริษัท หรือในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้น คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้การทำรายการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคณะกรรมการบริษัท จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ดังต่อไปนี้

แนวทางปฏิบัติที่ดี

- 1) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- 2) ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของ บริษัท ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ
- 3) ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด
- 4) ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลในครอบครัวเข้าไปมีส่วนร่วม หรือ เป็นผู้ถือหุ้นในกิจการใด ๆ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะต้องแจ้งให้ผู้บริหารสูงสุดทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- 5) กรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานไปเป็นกรรมการ หรือที่ปรึกษาในบริษัทหรือองค์กรทางธุรกิจอื่น ๆ การไปดำรงตำแหน่งนั้นจะต้องไม่ขัดต่อประโยชน์ของ บริษัท และการปฏิบัติหน้าที่โดยตรงในบริษัท

3. การป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน จึงกำหนดนโยบายให้มีการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้เป็นความลับระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น รวมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างร้ายแรงสำหรับผู้ให้นำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ รายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

- 1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องรักษาความลับ และ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัท



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

- 2) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องไม่นำความลับ และ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัท ไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้ผลตอบแทน หรือไม่ก็ตาม
- 3) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องไม่ทำการซื้อขาย โอนหรือรับ โอน หลักทรัพย์ของบริษัท โดยใช้ความลับและ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัท และ/หรือเข้า ทำนิติกรรมอื่นใดโดยใช้ความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ข้อกำหนดนี้ให้รวมความถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ด้วย ผู้ใดที่ฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับดังกล่าวจะถือว่าได้กระทำความผิดอย่างร้ายแรง
- 4) บริษัทมีหน้าที่เปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทให้สาธารณชนทราบโดยทันทีและอย่างทั่วถึง โดยผ่านสื่อและวิธีการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทกำหนด รวมถึงผ่านสื่ออื่นๆ ของบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลข่าวสารได้เข้าถึงนักลงทุนทุกกลุ่มอย่างทันทีทั่วถึงและเท่าเทียม

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารทุกคนได้ลงนามรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงาน การถือหลักทรัพย์ของตน ในบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาด หลักทรัพย์ฯ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 กรรมการและผู้บริหารทุกท่านมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต.และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. การรายงานการถือหลักทรัพย์ครั้งแรก (แบบ 59-1) ภายใน 30 วันนับแต่วันปิดเสนอขาย หลักทรัพย์ต่อประชาชน หรือวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ หรือ ผู้บริหาร
2. การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย โอน หรือรับหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันนับแต่วันที่เกิตรายการขึ้น พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานนี้ให้ คณะกรรมการบริหารของบริษัท เพื่อเก็บเป็นหลักฐานทุกครั้ง.



การควบคุมภายใน / การตรวจสอบภายใน / รายงานทางบัญชี / การเงิน

บริษัทฯ จะจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในทุกด้าน และระบบการตรวจสอบภายในต่าง ๆ ทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องการจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้อง รักษา และดูแลเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นและสินทรัพย์ของบริษัทอยู่เสมอ จัดให้มีการกำหนดลำดับชั้นของอำนาจอนุมัติและความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานที่มีการตรวจสอบถ่วงดุลในตัวกำหนดระเบียบการปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรมีสำนักตรวจสอบที่เป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ทั้งหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ เพื่อให้มั่นใจได้วาระบบควบคุมภายในของบริษัทเหมาะสม เพียงพอ สอดคล้องกับแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ครอบคลุมการควบคุมภายในด้านการบริหาร (Management Control) การดำเนินงาน (Operational Control) การบัญชีและการเงิน (Financial Control) และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง (Compliance Control)

แนวปฏิบัติที่ดี

1. การควบคุมภายใน / การตรวจสอบภายใน

1. คณะกรรมการบริษัท / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง : ต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน / การบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการสอบทานให้ผู้ถือหุ้นทราบ
2. ผู้บริหารระดับสูง : ต้องจัดระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงการปลูกฝังให้พนักงานมีวินัย มีความรู้ความเข้าใจมีทัศนคติที่ดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและควบคุมภายใน
3. ผู้บริหารระดับกลาง : ต้องจัดระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบ มีการประเมินผล ปรับปรุงสอบทาน และปฏิบัติตามระบบที่วางไว้
4. หน่วยงานตรวจสอบภายใน :
 - ต้องรับผิดชอบการสอบทาน การประเมินการควบคุมภายในสนับสนุนกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมและการบริหารความเสี่ยง
 - ต้องเสนอแนะมาตรการควบคุมที่เหมาะสม และการดำเนินการที่ช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มแก่หน่วยงานต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป
5. พนักงานทุกระดับ : ต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และระบบควบคุมภายใน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่ตัวเองรับผิดชอบของบริษัทฯ

5. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทกำหนดให้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ฉะนั้นจึงเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานบริษัททุกคนที่จะต้องใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสารภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย คำสั่ง บริษัท และตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนด และบริษัทได้จัดให้มีการบริหารความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่งหมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลคอมพิวเตอร์ ตามมาตรฐานสากล พระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 ทั้งนี้ พนักงานบริษัท ทุกคนมีหน้าที่ และข้อปฏิบัติ ดังต่อไปนี้



แนวปฏิบัติที่ดี

1. มีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกัน และดูแลให้ระบบสารสนเทศของบริษัทที่อยู่ในความครอบครอง หรือหน้าที่รับผิดชอบของตนไม่ให้ถูกบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงโดยมิชอบ และไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีความสำคัญทางธุรกิจต่อผู้ไม่เกี่ยวข้อง
2. มีวินัยในการใช้ระบบสารสนเทศ และอุปกรณ์สื่อสารของบริษัท ไม่ให้ส่งผลกระทบในแง่ลบต่อบริษัท และผู้อื่น เช่น ใช้เป็นเครื่องมือในการเข้าถึงระบบสารสนเทศโดยมิชอบสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียง และทรัพย์สินรบกวน หรือก่อความรำคาญต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ ดักข้อมูล ลักลอบถอดรหัสผ่าน ปลอมแปลงข้อมูลคอมพิวเตอร์ เผยแพร่ภาพ ข้อความ หรือเสียงที่ไม่เหมาะสมรวมทั้งไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจส่วนตัว หรือการกระทำที่ผิดกฎหมาย
3. ต้องไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
4. ต้องเข้ารหัสข้อมูลในกรณีที่ต้องการส่งข้อมูลที่สำคัญทางธุรกิจผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมทั้งไม่แลกเปลี่ยนข้อมูลที่สำคัญทางธุรกิจกับ Website ที่ไม่มีการป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล
5. กรณีที่พนักงานขออนุญาตให้ผู้ปฏิบัติงานสมทบ ซึ่งเป็นพนักงานของผู้รับจ้างของบริษัท เข้าใช้ระบบสารสนเทศของบริษัท ได้นั้น พนักงานผู้ขออนุญาตต้องควบคุมการใช้งานของผู้ปฏิบัติงานสมทบ และต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัท
6. บริษัทจะเข้าตรวจสอบ ค้นหา ติดตาม สอบสวน และควบคุมการใช้ระบบสารสนเทศของพนักงาน หากพบข้อสงสัยว่าพนักงานใช้งานในทางที่ไม่เหมาะสม หรือมีเหตุอันควร เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศของบริษัท
7. หากบริษัทพบว่า พนักงานมีการละเมิด และผลการสอบสวนอย่างเป็นธรรมปรากฏว่าเป็นจริง จะได้รับการพิจารณาลงโทษทางวินัย และ/หรือโทษทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

6. การแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด

บริษัทจัดให้มีแนวทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ (Whistleblower) หรือการกระทำผิดกฎหมายหรือพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตหรือประพฤติมิชอบของบุคคลในบริษัทรวมถึงความบกพร่องของระบบควบคุมภายในจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นโดยสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนได้ที่ Email ดังนี้

Email/หรือส่งจดหมายมาที่	ชื่อ	ตำแหน่ง
sec_com@mitsibleasing.com	นางสาววารุณี นนทศรี	เลขานุการบริษัท
➤ บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270 (สำนักเลขานุการบริษัท) หรือ ติดต่อหมายเลขโทรศัพท์ 0-2743-8787 ต่อ 902		

ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นความลับและจำกัดกลุ่มผู้รับทราบข้อมูลโดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวอย่างไรก็ตาม ผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวหรือเลือกไม่ประสงค์ออกนามก็ได้ หากปรากฏว่ามีผู้ใดกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนบริษัทจะลงโทษผู้นั้นในขั้นเด็ดขาด



การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

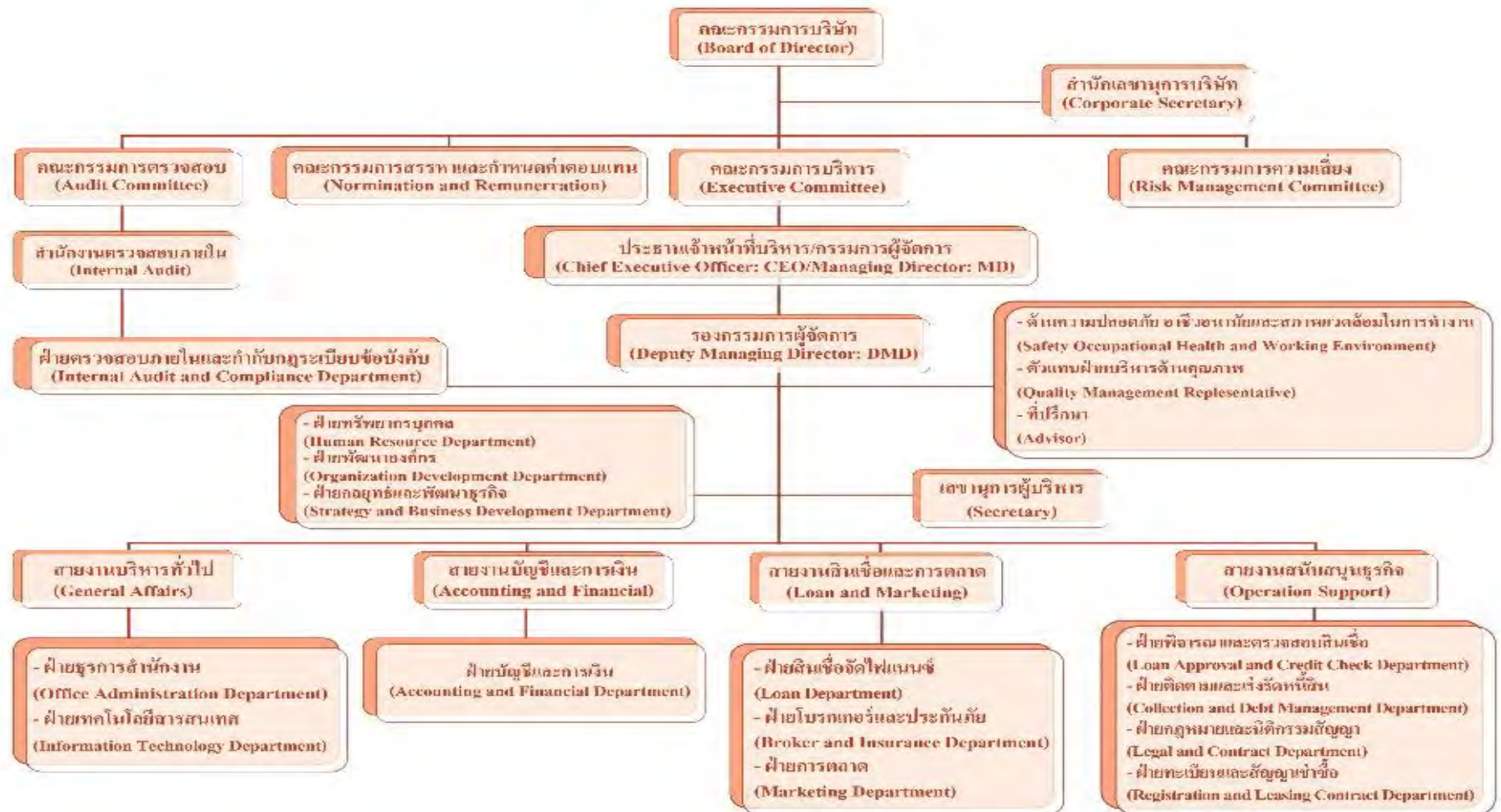
การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 Corporate Governance Code 2017 (CG Code 2017) ที่สำนักงานคณะกรรมการ กสท. ได้จัดทำและประกาศใช้ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2560 โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

1. บริษัทได้กำหนดนโยบายต่างๆ และนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นลายลักษณ์อักษร มีการทบทวนปรับปรุงให้เป็นปัจจุบัน และมีการกำกับดูแลให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว
2. บริษัทมีนโยบายปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงาน กสท.
3. บริษัทได้ปรับปรุงนโยบายตามข้อเสนอแนะตามรายงานผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Thai Institute of Directors (IOD) มาพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อยกระดับมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ
คณะกรรมการความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร โดยมีโครงสร้างองค์กรและรายละเอียด ดังนี้





ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ถือเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่การบริหารจัดการของบริษัทนั้น กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ที่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีดังนี้

- 1) มีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ 4 คน เป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 9 คน คิดเป็นร้อยละ 44.44
- 2) มีคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบ 4 คน ที่มีความเป็นอิสระ โดยมีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดในข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน 1 คน รวมทั้งทำหน้าที่อื่นในฐานะกรรมการตรวจสอบได้
- 3) มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 7 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 9 คน คิดเป็นร้อยละ 77.78 บริษัทมีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 7 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 9 คน คิดเป็นร้อยละ 77.78
- 4) ประธานคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. ดร. กิตติ	ยงค์สงวนชัย	ประธานกรรมการ
2. นายอัษฎางค์	ศรีศุภรพันธ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
3. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
4. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
5. รศ. ศรัณย์	ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
6. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการ
7. นายนิทัศน์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ
8. นายณัชชา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการ
9. นายอรรถสิทธิ์	มั่งมี	กรรมการ

โดยมี นางสาววรุณี นนทศรี เป็นเลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ ข้อมูลและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท และผู้มีอำนาจควบคุม ปรากฏในเอกสารแนบ 1

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย หรือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย หรือนายณัชชา ยงค์สงวนชัย กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

**คุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท**

1. กรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (และตามที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนดโดยจะต้องเป็นบุคคลที่มีชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์การแสดงชื่อบุคคลในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
2. เป็นบุคคลที่มีคุณธรรม จริยธรรมและประวัติการทำงานที่ดีและมีเวลาเพียงพอที่จะอุทิศความรู้ ความสามารถและปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทอย่างเต็มที่
3. มีความรู้หรือประสบการณ์ในด้านการบริหารธุรกิจ หรือด้านการเงิน บัญชี หรือด้านอื่นๆ ที่คณะกรรมการเห็นควร
4. สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีมีเหตุจำเป็นหรือสุดวิสัย
5. กรรมการบริษัทไม่สามารถประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ของตนหรือประโยชน์ของบุคคลอื่น เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
6. กรรมการบริษัทต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อม หรือถือหุ้น หุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ
7. มีกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารบริษัทอย่างน้อย 1 ท่านเป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่
8. เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ กรรมการบริษัทไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท
9. คุณสมบัติอื่นที่อาจกำหนดเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและความเหมาะสมอื่นๆ ในภายหลัง

การเลือกตั้งกรรมการบริษัทและการดำรงตำแหน่ง

การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้กระทำตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียง เท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
2. ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายๆ คน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนเสียงที่มีตามข้อ 1 ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการ เพื่อให้ผู้ใดมากน้อยตามมาตรา 70 วรรคหนึ่งแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 ได้ (ลงคะแนนแบบ Non-cumulative voting เท่านั้น)
3. บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
4. คณะกรรมการบริษัทที่มีหน้าที่ในการบริหารจัดการการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้มีวาระการดำรงตำแหน่งตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1/3



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1/3 กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ สำหรับคณะกรรมการเฉพาะเรื่องได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนให้มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้ หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง จนถึงวันประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นในปีถัดไปกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการเสนอชื่อและแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ได้

5. นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้ออกก่อนถึงคราวออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3/4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - ศาลมีคำสั่งให้ออก
6. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามความในวรรคแรกอาจแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
7. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทนมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3/4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
8. กรรมการของบริษัทที่จะไปดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

เลขานุการบริษัท

บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท นอกเหนือจากการเก็บรักษาเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมกรรมการ และรายงานมีส่วนได้เสียของกรรมการหรือผู้บริหารแล้ว ปัจจุบันยังมีบทบาทหน้าที่เพิ่มเติม ที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์ รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบสำหรับเลขานุการบริษัทไว้โดยเฉพาะ ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - (1) ทะเบียนกรรมการ
 - (2) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - (3) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น



2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น และบริษัทต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสารหรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูล และดูแลให้มีการเก็บรักษาให้ถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 10 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

หลักในการปฏิบัติงานของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติผู้ถือหุ้นโดย

- 1) การตัดสินใจต้องกระทำบนพื้นฐานข้อมูลที่เชื่อโดยสุจริตว่าเพียงพอ
- 2) การตัดสินใจได้กระทำไปโดยตนไม่มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจนั้น
- 3) กระทำการโดยสุจริตเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ
- 4) กระทำการที่มีจุดมุ่งหมายโดยชอบและเหมาะสม และไม่กระทำการอันเป็นการขัดหรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- 5) ไม่หาประโยชน์จากการใช้ข้อมูลของบริษัทที่ล่วงรู้มา เว้นแต่เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว หรือใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืนหลักเกณฑ์หรือหลักปฏิบัติทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
- 6) ไม่เข้าทำข้อตกลงหรือสัญญาใด ๆ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) กับบริษัท หรือพนักงาน หรือลูกค้าของบริษัท ทั้งยังเป็นการขัดต่อการปฏิบัติต่อกันในหน้าที่ของตน

กรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่ง หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้

แนวทางการปฏิบัติในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ กำหนดไว้ดังต่อไปนี้

- 1) ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งเลขานุการบริษัทคนใหม่ภายใน 90 วัน นับแต่วันที่เลขานุการบริษัทคนเดิมพ้นจากตำแหน่ง หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้
- 2) ให้คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการท่านหนึ่งท่านใด ปฏิบัติหน้าที่แทนในช่วงเวลาที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่ง หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้
- 3) ให้ประธานกรรมการแจ้งชื่อเลขานุการบริษัท ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่จัดให้มีผู้รับผิดชอบในตำแหน่งดังกล่าว
- 4) ดำเนินการแจ้งให้สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทราบถึงสถานที่เก็บเอกสารตามหัวข้อจัดทำ และเก็บรักษาเอกสารและเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร



ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพคณะกรรมการบริษัท จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- 4) คณะกรรมการบริหาร

รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. รศ.ศรณีย์	ชูเกียรติ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอัษฎางค์	ศรีสุภรพันธุ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : โดยมีนายณกรณ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทุกท่าน มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการตรวจสอบครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมี รศ. ศรณีย์ ชูเกียรติ เป็นผู้ที่มีความรู้ทางด้านบัญชีและการเงิน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง น่าเชื่อถือ และให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ให้มีความถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักเกณฑ์อื่นๆ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การสรรหากรรมการตรวจสอบ

บริษัท มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบตามคุณสมบัติ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการบริษัท ที่เป็นอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน
- 2) กรรมการตรวจสอบมีทักษะความชำนาญที่เหมาะสมตามภารกิจที่ได้รับมอบหมายกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านการบัญชีหรือการเงิน
- 3) ให้คณะกรรมการของบริษัทเลือกและแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



- 4) ให้ผู้จัดการหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือผู้ที่มีความรู้ความสามารถในด้านการตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบโดยตำแหน่ง

คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องมีลักษณะและคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระดังนี้

- 1) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของบริษัท
- 2) มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎหมายมหาชน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
- 3) กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่านต้องเป็นผู้มีความรู้ด้านการบัญชีและการเงิน
- 4) กรรมการตรวจสอบจะต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติเป็นคณะกรรมการอิสระดังนี้
 - 4.1 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 - 4.2 ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
 - 4.3 ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 - 4.4 ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ
 - 4.5 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ
 - 4.6 ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของ



ของ ผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ

- 4.7 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 4.8 ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4.9 ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
- 5) เป็นผู้ที่สามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็น หรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้อย่างเป็นอิสระโดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว
- 6) เป็นผู้ได้รับความเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
- 7) สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

1. ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้ หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง จนถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป และคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการเสนอชื่อและแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งใหม่อีกได้
2. นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์
 - พ้นวาระจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
3. กรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทโดยควรแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือน พร้อมเหตุผล และให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ โดยบริษัทจะแจ้งเรื่องการลาออกพร้อมสำเนาหนังสือลาออกให้ตลาดหลักทรัพย์ทราบ ในกรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งต้องรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินการต่อไปก่อนจนกว่าคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
4. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการตรวจสอบแทนภายใน 90 วัน เพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่ยังคงเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนแทน



2. คณะกรรมการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. รศ.ศรินทร์	ชูเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
2. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการความเสี่ยง/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นายณัชชา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการความเสี่ยง/รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นางสาวพิมพ์ลัญญ์	เดชะพานิช	กรรมการความเสี่ยง/ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
5. นายวรกฤต	ศิริเมธาคเดช	กรรมการความเสี่ยง/ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุน
6. นายศรุต	ธราธรชนะกุล	กรรมการความเสี่ยง/ผู้อำนวยการสายงานสินเชื่อจัดไฟแนนซ์

โดยมีนางสาวพิมพ์ลัญญ์ เดชะพานิช เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยง ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
2. มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัท ด้านกฎหมาย และด้านอื่นๆ
3. มีวุฒิภาวะ และความมั่นคง กล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และมีความเป็นอิสระ
4. สามารถอุทิศเวลาในการทำหน้าที่

การสรรหาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยเลือกจากคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยจำนวน 1 ท่าน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อย 1 ท่านต้องเป็นกรรมการอิสระ
2. เป็นผู้มีความเข้าใจในธุรกิจและมีประสบการณ์ตรงในธุรกิจ เพื่อกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมทั้งกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม
3. กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องแต่งตั้งเลขานุการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยอาจเป็นหัวหน้าสายงานสนับสนุนธุรกิจ หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควรซึ่งบุคคลดังกล่าวต้องสนับสนุนธุรกิจ หรือ บุคคลที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นสมควรซึ่งบุคคลดังกล่าวต้องสนับสนุนและคอยช่วยเหลือการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตลอดจนการจัดเตรียมวาระการประชุม และบันทึก รายงานการประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4. ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) โดยรวมของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงและติดตามการนำไปปฏิบัติ รวมทั้งการสอบทานประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงรวมถึงพัฒนาและทบทวนระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง



เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

บริษัทมีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คือ ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารงาน 2 คน และกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระ 1 คน เป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รวมกันไม่น้อยกว่า 3 คน ร่วมกันเป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	ประธานกรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายณัฏฐา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการสรรหาพิจารณาค่าตอบแทน

โดยมีนางสาววราณี นนทศรี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
2. มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัท ด้านกฎหมาย และด้านอื่นๆ
3. มีวุฒิภาวะ และความมั่นคง กล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และมีความเป็นอิสระ
4. สามารถอุทิศเวลาในการทำหน้าที่ยุทธศาสตร์คณะกรรมการบริหาร

บริษัท มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการบริหาร ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยแต่งตั้งกรรมการบริษัทคนหนึ่งที่เป็นคณะกรรมการบริหารให้เป็นประธานกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลภายนอกอีกจำนวนหนึ่ง
3. คณะกรรมการบริหารต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
4. คณะกรรมการบริหารควรเป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงาน

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดหลักเกณฑ์ นโยบายในการสรรหาและนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสม หลักเกณฑ์การประเมินและประเมินผลงานผลการปฏิบัติงาน กำหนด



คำตอบแทนประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงกลั่นกรองหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัส และการขึ้นเงินเดือนประจำปีของพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 6 ท่าน

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายณัชชา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการบริหาร
3. นางสาวพิมพ์วิมลชัย	เดชะพานิช	กรรมการบริหาร
4. นายวรกฤต	ศิริเมธาดเดช	กรรมการบริหาร
5. นายศรุต	ธรรารชนะกุล	กรรมการบริหาร
6. นางสาวธัญยาภรณ์	จันทร์	กรรมการบริหาร

โดยมีนางสาววราภรณ์ นนทศรี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

การสรรหาคณะกรรมการบริหาร

บริษัท มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการบริหาร ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยแต่งตั้งกรรมการบริษัทคนหนึ่งที่เป็นคณะกรรมการบริหารให้เป็นประธานกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งจะประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลภายนอกอีกจำนวนหนึ่ง
3. คณะกรรมการบริหารต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
4. คณะกรรมการบริหารควรเป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงาน

คุณสมบัติของคณะกรรมการบริหาร

กรรมการบริหาร ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท
2. มีความรู้ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญในด้านธุรกิจของบริษัท ด้านกฎหมาย และด้านอื่นๆ
3. มีวุฒิภาวะ และความมั่นคง กล้าแสดงความคิดเห็นที่แตกต่าง และมีความเป็นอิสระ

คุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัท มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารตามคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นบุคคลธรรมดาและบรรลุนิติภาวะ
2. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
3. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต



4. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
5. ไม่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรือไม่อยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องจากการฉ้อโกงที่สำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษหรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้การลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุก หรือพ้นจากการรอลงโทษมาแล้วไม่ถึง 3 ปี ทั้งนี้ เฉพาะในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดังต่อไปนี้
 - (ก) การกระทำความผิดเป็นกรรมการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - (ข) การกระทำโดยทุจริต หรือการทำให้เสียหายต่อทรัพย์สิน ต่อเจ้าหนี้ หรือต่อประชาชน
 - (ค) ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง หรือซื่อสัตย์สุจริต
 - (ง) จงใจแสดงข้อความอันเป็นเท็จในสาระสำคัญ หรือปกปิดข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ควรบอกให้แจ้ง
 - (จ) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยไม่ได้รับอนุญาตและเข้าข่ายเป็นการฉ้อโกงประชาชน
6. ไม่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน ไม่ว่าในประเทศหรือต่างประเทศ หรือไม่อยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องจากการฉ้อโกงที่หน่วยงานดังกล่าวกล่าวโทษ หรือไม่อยู่ระหว่างถูกหน่วยงานดังกล่าว ห้ามเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารของสถาบันการเงิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้การลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากการรอลงโทษมาแล้วไม่ถึง 3 ปี ทั้งนี้ เฉพาะในมูลเหตุเนื่องจากการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน และทำให้เกิดความเสียหายไม่ว่าจะต่อสถาบันการเงินที่บุคคลนั้นเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร หรือต่อลูกค้า
7. ไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้การลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากการรอลงโทษมาแล้วไม่ถึง 3 ปี ทั้งนี้ ในความผิดอาญาแผ่นดินเกี่ยวกับการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
8. ไม่เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน และยังไม่พ้น 3 ปีนับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน
9. ไม่มีพฤติกรรมกระทำการ หรือละเว้นกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงในการทำธุรกรรมของบริษัทหรือบริษัทย่อย และเป็นเหตุให้บริษัทหรือผู้ถือหุ้นได้รับความเสียหาย หรือเป็นเหตุให้ตนหรือบุคคลอื่นได้รับประโยชน์โดยมิชอบไม่มีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความเกี่ยวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะโดยการสั่งการ การมีส่วนร่วมรับผิดชอบ หรือมีส่วนร่วมในการจัดทำเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือข้อความนั้น หรือโดยการกระทำหรือละเว้นการกระทำอื่นใด ทั้งนี้ เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งฐานะ หรือหน้าที่ของตน ไม่อาจล่วงรู้ถึงความเป็นเท็จของข้อมูลหรือข้อความดังกล่าว หรือการขาดข้อเท็จจริงที่ควรต้องแจ้งนั้น ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังต่อไปนี้ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ไม่ว่าจะเป็นการสั่งการการอนุมัติ การสนับสนุนการได้รับประโยชน์ หรือการมีส่วนร่วมอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะอื่นใด เข้าลักษณะการมีพฤติกรรมไม่สุจริต เว้นแต่จะพิสูจน์ได้เป็นประการอื่น
 - (1) ธุรกรรมที่ได้กระทำในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนผู้ประกอบธุรกิจจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน และไม่เป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยเป็นสำคัญ หรือมีลักษณะไปในทางเอื้อประโยชน์แก่ตนหรือบุคคลอื่น



- (2) ธุรกรรมที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เกี่ยวกับการทำการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการที่มีนัยสำคัญที่เข้าข่ายเป็นการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน
10. ไม่มีพฤติกรรมที่เป็นการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว
 11. เพื่อให้มั่นใจว่าการรวมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ ผู้บริหารบริษัทไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท

อำนาจการดำเนินการ

พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน การจัดทำธุรกรรมการเงินกับสถาบันการเงิน เพื่อเปิดบัญชี การกู้ยืม จำน่า จำนอง ค้ำประกัน หรือการอื่นใด รวมถึงการซื้อขาย จัดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดิน เพื่อการทำธุรกรรมตามปกติของบริษัทภายใต้ อำนาจวงเงินตามที่ได้กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานเรื่องอำนาจดำเนินการของบริษัท ทั้งนี้ การกระทำความผิดดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้ กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง

บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

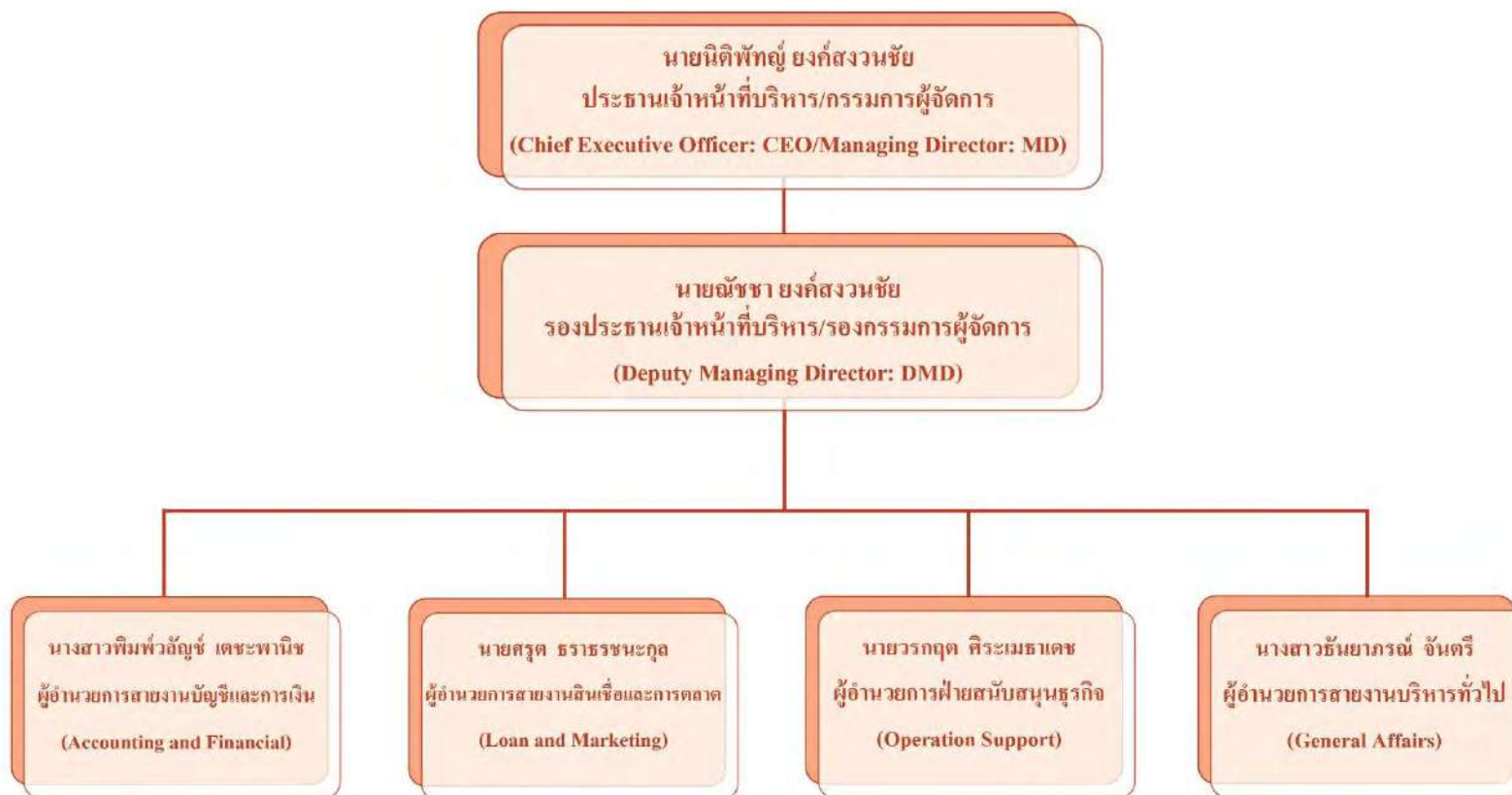
1. พิจารณากลับกรองและสอบทานแผนธุรกิจและแผนการลงทุนและงบประมาณต่างๆ ของบริษัทที่นำเสนอจากฝ่ายบริหารจัดการก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ติดตาม กำกับ และควบคุมให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ หรือตามที่ คณะกรรมการมอบหมายพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการ หรืออนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการดำเนินการต่างๆ ส่วนที่เกินกว่า อำนาจหรือวงเงินอนุมัติของฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ให้เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติของบริษัท หรือตามงบประมาณที่ได้รับการอนุมัติแล้ว
3. กำหนดผังโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารจัดการ นโยบายอัตราค่าตอบแทน และโครงสร้างเงินเดือนของบริษัท เพื่อ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทมอบหมายเพื่อให้บุคคลหนึ่งหรือหลายบุคคลมีอำนาจกระทำการใดๆ แทนคณะกรรมการ บริหารตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงแก้ไขอำนาจ กระทำการนั้นๆ ได้
4. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการบริหารได้รับมอบหมายไม่ครอบคลุมถึงรายการที่กรรมการบริหารคนใดคนหนึ่ง หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คนใดคนหนึ่งมีส่วนได้ เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือบริษัทย่อย ในกรณีเช่นนั้น คณะกรรมการบริหารจะต้องนำเสนอเรื่องสู่การ พิจารณาให้ความเห็นชอบโดยคณะกรรมการบริหาร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เว้นแต่คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้ยกเว้นโดยชอบเป็นเฉพาะกรณีไว้ก่อนหน้านั้นแล้ว



ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ





รายละเอียดผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร

ผู้บริหาร ตามนิยามในประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ.23/2551 หมายถึง “ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ
2. นายณัชชา	ยงค์สงวนชัย	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการ
3. นางสาวพิมพ์ลัญช์	เดชพานิช	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
4. นายวรกฤต	ศิระเมธาเดช	ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุน
5. นายศรุต	ธรรารชนะกุล	ผู้อำนวยการสายงานสินเชื่อบริษัท
6. นางสาวธัญยาภรณ์	จันทร์	ผู้อำนวยการสายงานบริหารทั่วไป

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยในรูปแบบของเบี้ยประชุม รายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

- กรรมการและกรรมการอิสระจะได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของเบี้ยประชุม ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหารจะได้รับเฉพาะค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน
- ค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดดังนี้
 - ค่าเบี้ยประชุมสามัญผู้ถือหุ้น/วิสามัญผู้ถือหุ้นได้รับค่าตอบแทนในแต่ละครั้งที่มาประชุม
 - ประธานกรรมการ 40,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 25,000 บาท/คน/ครั้ง
 - ค่าเบี้ยประชุมกรรมการได้รับค่าตอบแทนในแต่ละครั้งที่มาประชุม
 - ประธานกรรมการ 40,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 25,000 บาท/คน/ครั้ง
 - ค่าเบี้ยประชุมกรรมการชุดย่อย (คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง,
 - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน) จะได้รับค่าตอบแทนในแต่ละครั้งที่มาประชุม
 - ประธานกรรมการ 30,000 บาท/ครั้ง
 - กรรมการ 20,000 บาท/คน/ครั้ง



ค่าตอบแทนเบี้ยประชุมของคณะกรรมการ	จำนวนเงิน
1. การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น/วิสามัญผู้ถือหุ้น	ต่อการประชุม 1 ครั้ง
• ประธานกรรมการ	40,000
• กรรมการ	25,000
2. คณะกรรมการบริษัท	ต่อการประชุม 1 ครั้ง
• ประธานกรรมการ	40,000
• กรรมการ	25,000
3. คณะกรรมการตรวจสอบ	ต่อการประชุม 1 ครั้ง
• ประธานกรรมการ	30,000
• กรรมการ	20,000
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ต่อการประชุม 1 ครั้ง
• ประธานกรรมการ	30,000
• กรรมการ	20,000
5. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ต่อการประชุม 1 ครั้ง
• ประธานกรรมการ	30,000
• กรรมการ	20,000

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนให้กรรมการบริหารและผู้บริหาร โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน และข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีขนาดใกล้เคียงหรืออยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดและค่ามาตรฐานในการบริหารงานในแต่ละปี

ลักษณะค่าตอบแทนของผู้บริหาร มีดังนี้

- 1) ค่าตอบแทนคงที่ ได้แก่ ค่าตำแหน่ง ค่าสมรรถนะ ซึ่งเป็นค่าตอบแทนที่ได้รับเป็นประจำ โดยใช้ระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน
- 2) ค่าตอบแทนที่มีการแปรผัน โดยผันแปรตามผลการดำเนินงาน ได้แก่ โบนัส ค่าผลงาน ค่าเบี่ยงเลี้ยง โดยวัดประเมินจากผลการดำเนินงาน



ค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

รายการ	ปี 2563		ปี 2564	
	จำนวน(คน)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)	จำนวน(คน)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)
เงินเดือน	6	6.49	6	7.03
โบนัส	-	-	-	-
ค่าตอบแทนอื่นๆ	-	-	-	-

(1) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แอล เอช ฟันด์ มาสเตอร์พูล จำกัด โดยบริษัทได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 ของเดือน

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

จำนวนพนักงาน ค่าตอบแทนพนักงานและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีพนักงานรวม จำนวน 112 คน โดยสามารถจำแนกเป็นสายงานในแต่ละสาย ดังนี้

ลำดับ	สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน
1	สายงานบริหาร	17
2	สายงานบัญชีและการเงิน	14
3	สายงานสินเชื่อจัดไฟแนนซ์และการตลาด	28
4	สายงานสนับสนุนธุรกิจ	28
5	สายงานบริหารงานทั่วไป	29
	จำนวนรวม	112

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมิตรสับ เสกเงิน จำกัด

ลำดับ	สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน
1	สายงานบริหาร	16
2	สายงานสาขา	30
	จำนวนรวม	46



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทเบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด

ลำดับ	สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน
1	สายงานบริหาร	4
2	สายงานบัญชีและการเงิน	7
	จำนวนรวม	11

ค่าตอบแทนรวม และลักษณะค่าตอบแทน ของพนักงาน

ค่าตอบแทน

ในปี 2562, 2563, 2564 สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินแก่พนักงาน และในรูปแบบเงินเดือน โบนัส และอื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบกองทุน ซึ่งคิดเป็นจำนวนเงินทั้งหมด ดังนี้

บริษัทมิตรสับ ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
จำนวนพนักงาน(คน)	132	128	112
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินรวม (พันบาท)	48,922	45,247	38,930

บริษัทมิตรสับ เสกเงิน จำกัด	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
จำนวนพนักงาน(คน)	11	50	46
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินรวม (พันบาท)	394	10,232	14,088

บริษัทเบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
จำนวนพนักงาน(คน)	-	-	11
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินรวม (พันบาท)	-	-	5,154

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยการเข้าร่วมกับ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แอล เอช ฟินด์ มาสเตอร์พูล” ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 มีคณะกรรมการกองทุนฝ่ายนายจ้าง คือ นางสาวพิมพ์พลัญ เตชะพานิช และกรรมการกองทุนฝ่ายลูกจ้าง คือ นายยศพัชร จันทะวงษ์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงานและเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว มีเงื่อนไขการสมทบในส่วนของนายจ้าง รายละเอียด ดังนี้

อายุงาน	อัตราเงินสะสม (ร้อยละ)	นายจ้างสมทบ (ร้อยละ)
น้อยกว่า 1 ปี	3 -15%	3
ครบ 1 ปี แต่ไม่น้อยกว่า 3 ปี	3 – 15%	4
ครบ 3 ปีขึ้นไป	3 – 15%	5



ข้อพิพาทด้านแรงงาน

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญ

ค่าตอบแทนสวัสดิการ

บริษัท มิตรสลิป ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มีการกำหนดค่าตอบแทน สิทธิประโยชน์ และสวัสดิการต่างๆ ตามตำแหน่งงานความรับผิดชอบ และความสามารถของพนักงานในองค์กร โดยมีการประเมินและวิเคราะห์ค่าจ้างให้มีความเป็นปัจจุบันเหมาะสมกับระดับหน้าที่ความรับผิดชอบให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีประกาศสวัสดิการพนักงานไว้ในคู่มือพนักงาน โดยสรุปดังนี้

1. ค่าเบี้ยขยัน

บริษัทฯ กำหนดการจ่ายเบี้ยขยันสำหรับพนักงานเดือนละ 500 บาท (ห้าร้อยบาท)

สำหรับพนักงานที่ผ่านทดลองงานแล้ว โดยมีเงื่อนไข ดังนี้

1. ประกันสุขภาพ-ประกันกลุ่ม บริษัทฯ มีสวัสดิการในส่วนของการประกันสุขภาพแบบประกันกลุ่ม สำหรับพนักงานโดยพนักงานที่จะได้รับสวัสดิการ จะต้องผ่านทดลองงาน และบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้วเท่านั้น
2. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทฯ มีสวัสดิการในส่วนของการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่ผ่านทดลองงาน และบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว พนักงานสามารถสมัครเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้ หรือตามสมัครใจ

3. สวัสดิการช่วยเหลือ กรณีการเสียชีวิต

กรณีพนักงาน แยกตามลำดับดังนี้

- (1) ระดับผู้จัดการฝ่าย/ผู้จัดการแผนก บริษัทฯ ร่วมเป็นเจ้าภาพสวดอภิธรรมให้ 1 คืน ในวงเงิน 20,000 บาท พร้อมสวัสดิการค่าพวงหรีด เคารพศพในวงเงิน 1,000 บาท
- (2) ระดับหัวหน้างาน/หัวหน้าแผนก บริษัทฯ ร่วมเป็นเจ้าภาพสวดอภิธรรมให้ 1 คืน ในวงเงิน 10,000 บาท พร้อมสวัสดิการค่าพวงหรีด เคารพศพในวงเงิน 1,000 บาท
- (3) ระดับพนักงาน/เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ร่วมเป็นเจ้าภาพสวดอภิธรรมให้ 1 คืน ในวงเงิน 8,000 บาท พร้อมสวัสดิการค่าพวงหรีด เคารพศพในวงเงิน 1,000 บาท
- (4) บิดา มารดา คู่สมรส บุตร และบุตรบุญธรรมตามกฎหมายของพนักงาน บริษัทฯ ร่วมเป็นเจ้าภาพสวดในวงเงิน 5,000 บาท พร้อมสวัสดิการพวงหรีด เคารพศพ ในวงเงิน 1,000 บาท

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัท มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาบุคลากรในด้านความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถทำงานกับบริษัทในระยะยาว โดยมีความก้าวหน้าในอาชีพ บริษัทได้จัดให้มีการจัดอบรมทั้งในและนอกสถานที่อย่างสม่ำเสมอ และมีการจัดทำแผนการฝึกอบรมขึ้นทุกปี โดยจะสำรวจความต้องการในการฝึกอบรมบุคลากรในแต่ละฝ่ายและจะคำนึงถึงการจัดฝึกอบรมให้เหมาะสมกับงานในแต่ละสายงาน



ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

ข้อมูลผู้ที่ได้รับแต่งตั้งให้ควบคุมหรือปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ในบริษัท

- 1) เลขานุการบริษัท คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาววารุณี นนทศรี เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1
- 2) ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมการทำบัญชีคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ นางสาวพิมพ์พัลลภ เตชะพานิช รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏตามเอกสารแนบ 1
- 3) หน่วยตรวจสอบภายในคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง บริษัท บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน (OUTSOURCE) เพื่อตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2563 โดยมอบหมายให้ นางสาวบุญณี กุศลโสภิต เป็นผู้รับผิดชอบ พร้อมทั้งได้แต่งตั้งนายณกรณ์ จงมนตรี ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท (INHOUSE) เพื่อประสานงานกับบริษัทผู้สอบภายนอก ในการติดตามและปฏิบัติตามหลักระบบควบคุมภายใน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

ชื่อบริษัท	บริษัท มิตรสลิป ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ชื่อผู้ติดต่อ	นางสาววารุณี นนทศรี (เลขานุการบริษัท)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	895 – 6 ถนนศรีนครินทร์ ต.สาโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์	02-743-8787
เว็บไซต์	www.mitsibleasing.com
Email :	sec_com@mitsibleasing.com

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2564 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564 โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อของบุคคลที่เป็นผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่
1. นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง	เลขที่ 4208 หรือ
2. นางสาวอรพิน สันทรรกุล ยงค์	เลขที่ 9441 หรือ
3. นางสาวอรรพรรณ โชติวิริยะกุล	เลขที่ 10566 หรือ
4. นางสาวจิตติมา พงษ์ชัยยงค์	เลขที่ 10728

หมายเหตุ : บจ.มิตรสลิป ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท มิตรสลิป เสกเงิน จำกัด บริษัท เบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด และกิจการร่วมค้า บจ.แอฟเท็กซ์ จำกัด แต่งตั้งให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีเดียวกันทุกบริษัท



โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งในตารางข้างต้นเป็นผู้สอบบัญชี แสดงความเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2564 และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 2,500,000 บาท

ผู้สอบบัญชี ผู้แสดงความเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2564

ผู้สอบบัญชี	นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารัง
ผู้สอบบัญชีได้รับอนุญาต	เลขที่ทะเบียน 4208
บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด	ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้
	แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทฯ โดยได้ นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (GOOD CORPORATE GOVERNANCE) มาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนานโยบายที่ครอบคลุมถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โครงสร้าง บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและความเป็นอิสระของคณะกรรมการ การเปิดเผย ข้อมูลและความโปร่งใส การควบคุมและบริหารความเสี่ยง การพัฒนากรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ตลอดจนจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้การบริหารงาน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และโปร่งใส โดยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในรอบปี ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ดำเนินงานตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ การสรรหา การพัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการ การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม การติดตามให้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

1) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด โดยผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ จะต้องมีความเหมาะสมเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ กส.ด. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ประกาศไว้ มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และมีเวลาที่จะเข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัทฯ ได้สม่ำเสมอ โดย บริษัทฯ สามารถสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดได้จากหลายช่องทาง เช่น การประกาศผ่านช่องทางต่างๆ หรือการคัดเลือกจาก ทำเนียบกรรมการอิสระของ IOD หรือการติดต่อผ่านบริษัทผู้จัดหา หรือการติดต่อโดยตรง

กรรมการอิสระ

เป็นกลไกที่สำคัญประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นไปโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ มิใช่เพียงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับรวมถึงเหตุการณ์อื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนด ตามวรรคข้อ 4. หรือข้อ 6. ให้บริษัท จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักใน มาตรา 89/7 แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ ด้วย
- (ก) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
 - (ข) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
 - (ค) ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็น กรรมการอิสระ
- (10) ให้คณะกรรมการอิสระมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่ง ตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกได้ แต่ไม่ควรดำรงตำแหน่งได้ต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณา อย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว
- (11) กรรมการอิสระคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทโดยควรแจ้งเป็น หนังสือล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือน พร้อมเหตุผล โดยบริษัทจะแจ้งเรื่องการลาออกพร้อมสำเนาหนังสือลาออก ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกรณีที่กรรมการอิสระพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการอิสระ ที่พ้นจากตำแหน่งต้องรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินการต่อไปก่อนจนกว่าคณะกรรมการอิสระชุดใหม่จะ เข้ารับหน้าที่
- (12) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการอิสระว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการอิสระแทนภายใน 90 วัน เพื่อให้กรรมการอิสระมีจำนวน ครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการอิสระแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่ ยังคงเหลืออยู่ของกรรมการอิสระซึ่งตนแทน



นโยบายและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัท มีระบบการคัดสรรพนักงานที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท ได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพ โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่ง ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณา ดังนี้

1. ระดับกรรมการอิสระ/ประธานกรรมการ/กรรมการผู้จัดการ

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการอิสระ ประธานกรรมการ / กรรมการผู้จัดการว่างลง หรือผู้อยู่ในตำแหน่งที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ บริษัทฯ มีระบบการให้ผู้บริหารในระดับใกล้เคียง หรือระดับรองรับเป็นผู้รักษาการในตำแหน่งจนกว่าจะมีการสรรหาและ คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทฯ กำหนด ซึ่งต้องเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่มีความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร โดยการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้สรรหา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้ที่มีความรู้ความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

2. ระดับผู้บริหาร

เมื่อตำแหน่งระดับผู้บริหารตั้งแต่ผู้อำนวยการขึ้นไปว่างลง หรือผู้อยู่ในตำแหน่งที่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ บริษัทฯ จะมีการนำเสนอผู้สืบทอดตำแหน่งที่คัดเลือกไว้เสนอต่อคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้ การวางแผนการสืบทอดตำแหน่งของบริษัทฯ ระดับผู้บริหารมีกระบวนการ ดังนี้

- การวิเคราะห์สถานการณ์การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ในด้านกลยุทธ์ นโยบาย แผนการลงทุน แผนการขยายธุรกิจ
- ประเมินความพร้อมของกำลังคนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- กำหนดความสามารถ ความรู้ ทักษะ บุคลิกภาพและทัศนคติ ของพนักงานในตำแหน่งนั้นๆ และจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล กำหนดแผนสร้างความพร้อมของกำลังคน โดยพัฒนาหรือสรรหาพนักงานเพื่อเตรียมทดแทนผู้ที่พ้นตำแหน่ง
- คัดเลือก ประเมินผลงาน และประเมินศักยภาพของบุคลากร
- ระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง จากการประเมินวิเคราะห์ศักยภาพ ผลงาน ของพนักงานโดยมีการแจ้งให้พนักงานทราบล่วงหน้า เพื่อเตรียมรับมือและเรียนรู้งานและกำหนดผู้สืบทอดสำรอง
- พัฒนาและประเมินพนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งว่าจะสามารถมีพัฒนาการและสร้างผลงานตามที่คาดหวังไว้

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องในระบบกำกับดูแลกิจการของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร ตลอดจนผู้บริหารของบริษัท เพื่อให้การปฏิบัติงานมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง หากมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัทฯ จะจัดให้มีการแนะนำแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อส่งเสริมให้การบริหารปฏิบัติหน้าที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี



นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินที่ได้จะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ และนำไปใช้เพื่อพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการต่อไป

การประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท เป็นหนึ่งในภารกิจสำคัญของคณะกรรมการบริษัท ที่จะตัดสินใจ กำหนดทิศทาง และกำกับการดำเนินงานของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบ จึงกำหนดให้มีการประชุมเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี โดยในการประชุมทุกครั้งจะมีการแจ้งตารางการประชุมล่วงหน้าเป็นระยะเวลา 1 ปี ในกรณีที่คณะกรรมการไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน การประชุมกรรมการต้องแสดงความเห็น และใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ กรรมการควรเข้าประชุมทุกครั้ง นอกเหนือจากมีเหตุสุดวิสัย ซึ่งต้องแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า บริษัทต้องรายงานจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นการล่วงหน้า เลขานุการคณะกรรมการจะต้องจัดส่งหนังสือเชิญประชุมแก่กรรมการทุกท่าน เพื่อให้ทราบถึง วันเวลาสถานที่และวาระการประชุม โดยจัดส่งเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน และเป็นผู้รวบรวมเอกสารประกอบการประชุมจากกรรมการ และฝ่ายจัดการ เพื่อจัดส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้า และเอกสารดังกล่าวต้องให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจและใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระของคณะกรรมการ เลขานุการคณะกรรมการจะต้องเป็นผู้บันทึกประเด็นในการประชุม เพื่อจัดทำเป็นรายงานการประชุมซึ่งต้องมีเนื้อหาสาระครบถ้วน และเสร็จสมบูรณ์ภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเสนอให้ประธานคณะกรรมการบริษัทลงนาม และจะต้องจัดให้มีระบบการจัดเก็บที่ดี สะดวกต่อการค้นหาและรักษาความลับได้ดี

ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการจะร่วมกันพิจารณากำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้สารสนเทศในรายละเอียดเพิ่มเติม

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ องค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการจะต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยแสดงรายละเอียดการเข้าร่วมของกรรมการ ดังนี้



รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประชุม คณะกรรมการ บริษัท	ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบเข้า	ประชุม คณะกรรมการสรร หาและพิจารณา คำตอบแทน	ประชุม คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	ประชุม สามัญผู้ถือหุ้น
1. ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย	ประธานกรรมการ	4/4	-	-	-	1/1
2. นายอัษฎางค์ ศรีสุภรพันธ์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4	-	-	1/1
3. นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	4/4	4/4	2/2	-	1/1
4. รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ	กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	4/4	4/4	-	1/1	1/1
5. ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4	-	-	1/1
6. นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย	กรรมการ/กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน/ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4/4	-	2/2	1/1	1/1
7. นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย	กรรมการ	4/4	-	-	-	1/1



รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ประชุม คณะกรรมการ บริษัท	ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบเข้า	ประชุม คณะกรรมการสรร หาและพิจารณา คำตอบแทน	ประชุม คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	ประชุม สามัญผู้ถือหุ้น
8. นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย	กรรมการ/ รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4/4	-	-	-	1/1
9. นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี	กรรมการ	4/4	-	-	-	1/1

การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย

ชื่อ-นามสกุล	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)				รวม (บาท)
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรร หาและพิจารณา คำตอบแทน	
1. ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย	200,000	-	-	-	200,000
2. นายอัษฎางค์ ศรีสุภรพันธ์	100,000	80,000	-	-	180,000
3. นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์	125,000	80,000	-	60,000	265,000
4. รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ	125,000	120,000	30,000	-	275,000
5. ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน	125,000	80,000	-	-	205,000



ชื่อ-นามสกุล	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)				รวม (บาท)
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	
6. นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย	-	-	-	-	-
7. นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย	125,000	-	-	-	125,000
8. นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย	-	-	-	-	-
9. นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี	125,000	-	-	-	125,000
รวม	950,000	360,000	30,000	60,000	1,375,000



การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบกิจการ ที่สนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ หรือธุรกิจอื่นที่เอื้อประโยชน์ให้กับบริษัทฯ โดยสามารถสนับสนุนบริษัทฯ ให้มีความครบวงจรมากยิ่งขึ้น ซึ่งคาดว่าจะทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการ หรือผลกำไรเพิ่มขึ้น

บริษัทกำหนดระเบียบปฏิบัติให้การเสนอซื้อและใช้สิทธิออกเสียงดังกล่าวต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วย โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ (ไม่ใช่ต่อบริษัท) และบริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้น ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะไปลงมติ หรือใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเอง ทั้งนี้ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดระเบียบให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้น ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกันกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบ และรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการการกำกับกักดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และจรรยาบรรณธุรกิจพร้อมทั้งสนับสนุนและให้ความร่วมมือให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2564 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีครอบคลุมเรื่อง ดังต่อไปนี้

- 1) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล โดยจัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
- 2) การดำเนินการติดตามการจัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 3) การดูแลพนักงานและการไม่เลือกปฏิบัติ
- 4) การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กร.

ซึ่งผลการติดตามพบว่าบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางครบถ้วน



นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีก 4 ประเด็นดังนี้

1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้กรรมการบริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงห้ามไม่ให้กรรมการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทหลีกเลี่ยง การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทและบริษัทย่อย หรือในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้น คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้การทำรายการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่ มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของ บริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด บริษัทถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องจัดทำ รายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นประจำทุกปีเมื่อเกิดเหตุการณ์

2. การใช้ข้อมูลภายในของบริษัท

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อให้มีความโปร่งใส และสิทธิเท่าเทียมกัน และ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในรับทราบถึงแนวปฏิบัติและข้อควรระวังเกี่ยวกับการใช้ ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ผู้เกี่ยวข้อง หรือ บุคคลภายนอก ก่อนที่บริษัทฯจะประกาศผลการดำเนินงานบริษัท มีการจำกัดการเข้าถึงข้อมูลภายในเพียงผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องเท่านั้น ได้แก่ ส่วนงานบัญชีและการเงิน ส่วน งานนักลงทุนสัมพันธ์ และส่วนงานเลขานุการบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร จะต้องแจ้งการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ทุกครั้งต่อเลขานุการ บริษัท เพื่อให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อควบคุมการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใน บริษัทจึงได้กำหนด แนวทางการใช้ข้อมูลภายในไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Policy) เพื่อเป็นแนวทางให้ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตาม ดังนี้

3. นโยบายการรายงานการถือครองหลักทรัพย์

กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทมีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ที่ระบุไว้ใน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตรา 89/1 ต้องจัดทำรายงานและจัดส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ของตนรวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- การรายงานการถือหลักทรัพย์ครั้งแรก (แบบ 59-1) ภายใน 30 วัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
- การรายงานการเปลี่ยนแปลงถือหลักทรัพย์(แบบ 59-2) อันเนื่องมาจากการ ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ในกรณี อื่น ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

4. นโยบายการใช้ข้อมูลภายในบริษัท

ห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารตามที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตรา 89/1 พนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดการทางการเงิน เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญ เช่น ผู้สอบบัญชี เปิดเผยข้อมูลภายในที่สำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะชน แก่บุคคลอื่น รวมทั้งห้าม ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินเผยแพร่ต่อสาธารณะชนและไม่ทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ อันเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท จะต้องมีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของตนเองทั้งคณะ และประเมินตนเองรายบุคคล เพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาบทลงโทษ ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา และเป็นโอกาสที่จะพิจารณาเรื่องการอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ อีกทั้งยังช่วยปรับปรุงความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

ในปี 2564 คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะโดยรวม และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยใช้แบบประเมินตามแนวทางที่ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดทำขึ้น และจัดส่งให้บริษัทเพื่อนำมาปรับใช้ เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาบทลงโทษ ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำมาแก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวมและคณะกรรมการชุดย่อย สำหรับแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท (Board Self Assessment) นั้นจัดทำขึ้นตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์และปรับปรุงให้เหมาะสมกับบริษัท ซึ่งเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานปัญหาและอุปสรรคต่างๆ เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

สำหรับกระบวนการในการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะและรายบุคคลนั้นคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมและสรุปผลการประเมิน และความเห็นเพิ่มเติม (ถ้ามี) เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงและพัฒนาการดำเนินงานต่อไป โดยมีหัวข้อและผลการประเมินในปี 2564 ที่ระดับผลการประเมินดังนี้

- **การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม** มีหัวข้อการประเมิน 6 หัวข้อ ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหารสรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม มีคะแนนอยู่ที่ 219.76 คิดเป็น 96.39% ระดับ “เห็นด้วยอย่างมาก”



1. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะโดยภาพรวม ประจำปี 2564				
หัวข้อประเมิน	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	%	ผลประเมิน
รวม	228	219.76	96.39	เห็นด้วยอย่างมาก
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	52	49	94.23	เห็นด้วยอย่างมาก
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	80	75	93.75	เห็นด้วยอย่างมาก
3. การประชุมคณะกรรมการ	36	34	94.44	เห็นด้วยอย่างมาก
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ	28	26.5	94.64	เห็นด้วยอย่างมาก
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ	20	19	95.00	เห็นด้วยอย่างมาก
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร	24	21.67	90.29	เห็นด้วยอย่างมาก

• การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะโดยภาพรวม คณะกรรมการชุดย่อยประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีหน้าประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นรายคณะ และได้เสนอผลการประเมินผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยมีคะแนนอยู่ที่ 138.76 คิดเป็น 93.76% ระดับ “เห็นด้วยอย่างมาก”

2. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะโดยภาพรวม ประจำปี 2564				
หัวข้อประเมิน	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	%	ผลประเมิน
รวม	148	138.76	93.76	เห็นด้วยอย่างมาก
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการทำให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ	28	26.55	94.82	เห็นด้วยอย่างมาก
2. การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยได้ดำเนินการให้คณะกรรมการชุดย่อยปฏิบัติหน้าที่ในการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ	24	22	91.67	เห็นด้วยอย่างมาก
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยได้ให้ความสำคัญใช้เวลาในการพิจารณาทบทวนและปฏิบัติตาม	96	90.21	93.97	เห็นด้วยอย่างมาก

• ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีหัวข้อการประเมิน 3 หัวข้อ ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ สรุปผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีคะแนนอยู่ที่ 38.99 คิดเป็น 88.61% ระดับ “เห็นด้วยอย่างมาก”

3. ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล ประจำปี 2564				
หัวข้อประเมิน	คะแนนเต็ม	คะแนนที่ได้	%	ผลประเมิน
รวม	44	38.99	88.61	เห็นด้วยอย่างมาก
1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ	8	7.33	91.63	เห็นด้วยอย่างมาก
2. การประชุมคณะกรรมการ	16	13.44	84.00	เห็นด้วยอย่างมาก
3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ	20	18.22	91.10	เห็นด้วยอย่างมาก



รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ปี 2564 จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนครั้งที่กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมเป็นดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม/ จำนวนการประชุมทั้งหมด
			ปี 2564
1. รศ. ศรัณย์	ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
2. นายอัมรินทร์	ศรีสุภรณ์	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	กรรมการตรวจสอบ	4/4
4. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	กรรมการตรวจสอบ	4/4

โดยมีนายณกรณ์ จงมนตรี เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : บริษัทตั้งคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559

1/ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559

2/ ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2562

เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2562

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2564 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2564 ของบริษัท ทั้งในด้านความถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยได้ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี และเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่า การรายงานทางการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาให้มีการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบภายในประจำปี และรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในจากผู้สอบบัญชี รวมถึงการติดตามผลและความคืบหน้าในการแก้ไข (ถ้ามี) กับฝ่ายบริหารอย่างต่อเนื่อง
3. พิจารณาผลการสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งได้มีการประเมินความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก การจัดการความเสี่ยง และติดตามความคืบหน้าจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

5. สามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และหากเกิดเหตุการณ์ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างทันกาล
6. สอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ประจำปี และรายไตรมาส
7. พิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี จากความรู้ทางธุรกิจ ประสบการณ์ ความเหมาะสมของคำตอบแทน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และเสนอให้มีการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ค่าสอบบัญชี ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

โดยสรุปคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีความเห็นว่า บริษัทมีการรายงานข้อมูลทางการเงิน และการดำเนินงานอย่างถูกต้องครบถ้วนมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อผูกพันต่างๆ มีการปฏิบัติตามรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้อง มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการพิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีเพื่อแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนการสอบบัญชี

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

จำนวนครั้งการเข้าประชุมคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมการประชุม/ จำนวนการประชุมทั้งหมด
			ปี 2564
1. รศ.ศรัณย์	ชูเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1
2. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1
3. นายณัฏฐา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1
4. นายวรกฤต	ศิระเมธาเดช	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1
5. นางสาวพิมพ์พัลลภ	เดชะพานิช	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1
6. นายศรุต	ธรรารชนะกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1

โดยมีนางสาวพิมพ์พัลลภ เดชะพานิช เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วม การประชุม/จำนวนการ ประชุมทั้งหมด
			ปี 2564
1. คุณพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2
2. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2
3. นายณัฏฐา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2

โดยมีนางสาวารุณี นนทศรี เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

หมายเหตุ : บริษัทตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คนโดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทด้วยความรอบคอบ โปร่งใสและเป็นธรรม ตระหนักถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งในปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระโดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป
2. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ใช้ความรอบคอบในการพิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบและการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563
4. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัส ประจำปี 2564 เพื่อเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ ปี 2563 คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อคัดเลือกเป็นกรรมการ ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ากระบวนการสรรหากรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2564



คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วม การประชุม/จำนวนการ ประชุมทั้งหมด
			ปี 2564
1. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ	10/10
2. นายณัฏฐา	ยงค์สงวนชัย	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/รองกรรมการผู้จัดการ	10/10
3. นางสาวพิมพ์วัลลภ	เดชะพานิช	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน	10/10
4. นายวรกฤต	ศิระเมธาเดช	ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุนธุรกิจ	10/10
5. นายศรุต	ธรรารชนะกุล	ผู้อำนวยการสายงานสินเชื่อจัดไฟแนนซ์และการตลาด	10/10
6. นางสาวธันยาภรณ์	จันทร์	ผู้อำนวยการสายงานบริหารงานทั่วไป	10/10

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 คน คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง โดยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- พิจารณากำหนดนโยบาย กลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจ รวมถึงโครงสร้างการบริหารงานและอำนาจอนุมัติต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณางบประมาณประจำปี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และควบคุมการเบิกจ่ายงบประมาณให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัท อนุมัติ
- ควบคุมกำกับดูแล และติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้ และอำนาจบริหารต่าง ๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเฝ้าต่อสภาพธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการ เป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติ ที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท เพื่อเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท



การควบคุมภายในและรายงานระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน จึงได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งในด้านการเงิน การบริหารการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นให้มีการปรับปรุงและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization) ซึ่งนำมาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมเพียงพอ รัดกุม และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัท มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด

อีกทั้งบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างเป็นระบบ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมิน และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อองค์กรทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน โดยมอบหมายให้ฝ่ายจัดการความเสี่ยงไปกำหนดแผนงาน พันธกิจ และวิสัยทัศน์ขององค์กรในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานในองค์กรดำเนินงานบรรลุตามเป้าหมายขององค์กร ภายใต้เครื่องมือจัดการความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด

โดยในปี 2564 ที่ผ่านมากomiteกรรมการบริษัท ได้กำหนดและมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ กำหนดวันและเวลาการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และรายงานทางการเงิน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยการสอบถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารในด้านต่าง ๆ 5 ด้าน คือ

- 1) **ด้านองค์กรและสภาพแวดล้อม** บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กร และสภาพแวดล้อมที่ดี ช่วยส่งเสริมให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ โดยทุกคนในองค์กรตระหนัก ถึงความจำเป็นของระบบควบคุมภายใน การจัดโครงสร้างสายการบังคับบัญชามีความเหมาะสม การกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน และมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร
- 2) **ด้านการบริหารความเสี่ยง** บริษัทฯ ให้ความสำคัญในด้านการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการดำเนินธุรกิจ และประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้บริหารเป็นผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงต่าง ๆ ผ่านการประชุมคณะกรรมการความเสี่ยง ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบและเสนอแนะ เพื่อหาแนวทาง และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายตามแผนที่กำหนด
- 3) **ด้านการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารบริษัท** มีนโยบายการควบคุมการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากผู้ปฏิบัติงานในกลุ่มบริษัทฯ โดยมีการกำหนดอำนาจ และระดับการอนุมัติรายการอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำทุจริต และมีการกำหนดขั้นตอนวิธีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์ฯ



- 4) **ด้านระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล** บริษัท มีการจัดเก็บข้อมูล และสารสนเทศที่สามารถนำไปใช้เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเพียงพอ มีการปรับปรุงให้มีการจัดเก็บเอกสารเป็นหมวดหมู่โดยเฉพาะเอกสารที่สำคัญ เช่น เอกสารทางบัญชี เอกสารสัญญาต่างๆ เป็นต้น ที่มีผลต่อการจัดทำรายงานทางการเงิน นอกจากนี้บริษัท ยังมีการสำรองข้อมูล และแผนสำรองฉุกเฉิน ที่ใช้ในการดำเนินงานเป็นประจำทุกวัน โดยการสำรองลงบนเครื่องสำรองข้อมูลภายนอก จัดเก็บไว้ในบริษัท รวมถึงบน Cloud สำรองข้อมูล โดยบริษัท ผู้บริหารบริษัทภายนอกที่มีความน่าเชื่อถือ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดกรณีฉุกเฉิน กลุ่มบริษัท จะยังมีข้อมูลเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
- 5) **ด้านระบบการติดตาม** บริษัท ได้ว่าจ้างหน่วยงานภายนอก ได้แก่ บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด ให้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยทำการตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามเป้าหมายที่วางไว้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานได้ปฏิบัติตามคู่มือและระเบียบการปฏิบัติงานของบริษัท ที่ได้กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้บริษัท การจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท (In-House) เพื่อช่วยประสานงานกับบริษัทผู้ตรวจสอบภายนอก และติดตามประเด็นผลการตรวจที่ต้องได้รับการแก้ไข และรายงานโดยตรงให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบ เป็นประจำทุกไตรมาส

ข้อสังเกตจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

จากการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ผู้ตรวจสอบบัญชีอนุญาตบริษัท โดยบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้รายงานผลการตรวจสอบรายงานทางการเงินประจำปี 2564 ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทว่า ผู้สอบบัญชีอนุญาต เข้าสอบทานโดยไม่มีความเห็นโดยไม่มีเงื่อนไข

ข้อสังเกตของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบ เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินการควบคุมภายใน โดยให้ฝ่ายบริหารชี้แจงระบบต่างๆ ในการบริหารงานและการควบคุมภายใน รวมถึงการซักถามข้อมูลจากผู้บริหาร คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน ประกอบด้วย การควบคุมภายใน สภาพแวดล้อมในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ ยังให้ บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อสามารถดำเนินงาน ระบบควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นด้าน วงจรรายได้หรือ ค่าใช้จ่าย และได้ติดตามควบคุมดูแลการใช้งานและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่พนักงาน และผู้บริหารอาจนำไปใช้โดยมิชอบ

ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทและพิจารณาตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตาม



รายงานระหว่างกัน

รายชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัทฯ

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจากงบการเงิน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ลักษณะความสัมพันธ์

บริษัทมีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งต่างๆ โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นการทำรายการกับกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมถึงการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งสามารถสรุปลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งได้ดังนี้

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	กรรมการ	ถือหุ้นร้อยละ	ลักษณะความสัมพันธ์
1.	กลุ่มนามสกุล ยงค์สงวนชัย			<ul style="list-style-type: none"> กรรมการของบริษัท 4 ท่าน คือ นายกิตติ ยงค์สงวนชัย, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย และ นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 42.224 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
1.	นายดำรง ยงค์สงวนชัย (บิดา)	-	6.747	
2.	นายกิตติ ยงค์สงวนชัย (บุตรคนที่ 1)	กรรมการ	-	
3.	นางน้ำผึ้ง พิสิษฐ์กุล (ภรรยาบุตรคนที่ 1)	-	3.276	
4.	นางสาวศรัณย์ญา ยงค์สงวนชัย (บุตรของบุตรคนที่ 1)	-	0.852	
5.	นางสาวญาณันท์ ยงค์สงวนชัย (บุตรของบุตรคนที่ 1)	-	0.897	
6.	นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย (บุตรคนที่ 2)	-	3.373	
7.	นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย (บุตรของบุตรคนที่ 2)	กรรมการ	1.837	
8.	นางสาวณัฐธิดา ยงค์สงวนชัย (บุตรของบุตรคนที่ 2)	-	0.783	
9.	นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย (บุตรคนที่ 3)	-	3.861	
10.	นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย (บุตรคนที่ 4)	กรรมการ	3.373	
11.	นายนิรันดร์ ยงค์สงวนชัย (บุตรคนที่ 5)	-	3.373	
12.	นางสาวศิริพร ยงค์สงวนชัย (บุตรคนที่ 6)	-	3.373	
13.	นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย (บุตรคนที่ 7)	กรรมการ	4.238	
14.	นางสาวศุภาคมณฑ์ อภิกิจธนพล (ภรรยาบุตรคนที่ 7)	-	1.777	
15.	นางสาวศิริเพ็ญ ยงค์สงวนชัย (บุตรคนที่ 8)	-	3.707	
16.	นางสาวฉันทนา ยงค์สงวนชัย (บุตรคุณสมชัยน้องคุณดำรงค์)	-	-	
17.	นายสิทธิโชค ยงค์สงวนชัย (บุตรคุณสมชัยน้องคุณดำรงค์)	-	-	
18.	นายจิรายุ ยงค์สงวนชัย (บุตรของบุตรคนที่ 3)	-	0.757	



นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง			ลักษณะความสัมพันธ์
2.	นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย			<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการของบริษัท - ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 3.373 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - บุตรของนายดำรงค์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 6.747 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - พี่ชายของนายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 4.238 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - คุณอาของคุณณัฏชา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 1.837 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
3.	นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย			<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการของบริษัท - ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 4.238 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และมีภรรยาชื่อคุณสุญาคัมณท์ อภิกิจธนพล ถือหุ้นร้อยละ 1.777 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - บุตรของนายดำรงค์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 6.747 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - น้องชายของนายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 3.373 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - คุณอาของคุณณัฏชา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 1.837 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
4.	นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย			<ul style="list-style-type: none"> - ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 3.861 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - บุตรของนายดำรงค์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 6.747 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - พี่ชายของนายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 4.238 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว - คุณอาของคุณณัฏชา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 1.837 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
5.	นางสาวญาณินท์ ยงค์สงวนชัย			<ul style="list-style-type: none"> - ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 0.897 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว



ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง			ลักษณะความสัมพันธ์
6.	นางวาสนา ยงค์สงวนชัย			<ul style="list-style-type: none">- ภรรยาของนายชินทร์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 3.373 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว- มารดาของนายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 1.837 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว- นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย เป็นบุตรชายของนายดำรง ยงค์สงวนชัย เป็นบิดาของนายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย และเป็นพี่ชายกรรมการบริษัท คือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย และนายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย
7.	นางน้ำผึ้ง พิเศษกุล			<ul style="list-style-type: none">- ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ถือหุ้นร้อยละ 3.276 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
8.	บริษัท ชัยศิริจิต จำกัด			<ul style="list-style-type: none">- มีการร่วมทุนร่วมกัน 1 ท่าน คือ นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย และมีนางสาวสฤณีคมณ์ อภิกิจธนพล (ภรรยา คุณนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย) เป็นกรรมการ- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 2 ท่าน คือ นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย และนายศิวโรจน์ พัชรวิภาคกิจ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัยและนายศิวโรจน์ พัชรวิภาคกิจ ถือหุ้นในบริษัท ชัยศิริจิต จำกัด ในอัตราร้อยละ 10 และร้อยละ 10 ตามลำดับ
9.	บริษัท ดำรงชัย เซฟแอนดส์สตีล เฟอ์นิเจอร์ จำกัด			<ul style="list-style-type: none">- มีการร่วมทุนร่วมกัน 1 ท่าน คือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย และมีนายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย, นางเบญจมาศ ยงค์สงวนชัย, นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย และนายวันนรินทร์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท เป็นกรรมการ- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 10 ท่าน คือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายดำรง ยงค์สงวนชัย, นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย, นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย, นายวันนรินทร์ ยงค์สงวนชัย, นางน้ำผึ้ง พิเศษกุล, นางเบญจมาศ ยงค์สงวนชัย, นางวาสนา ยงค์สงวนชัย, นางสาวศิริเพ็ญ ยงค์สงวนชัย และนายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นบริษัทดำรงชัย เซฟแอนดส์สตีล เฟอ์นิเจอร์ จำกัด ในอัตราร้อยละ 10, ร้อยละ 30, ร้อยละ 5, ร้อยละ 5, ร้อยละ 10, ร้อยละ 10, ร้อยละ 5, ร้อยละ 5, ร้อยละ 10 และร้อยละ 10 ตามลำดับ
10.	บริษัท สวัสดิ์ศิริ จำกัด			<ul style="list-style-type: none">- มีการร่วมทุนร่วมกัน 1 ท่าน คือ นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย และมีนางสาวสฤณีคมณ์ อภิกิจธนพล (ภรรยา คุณนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย) เป็นกรรมการ- มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 1 ท่าน คือ นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในบริษัท สวัสดิ์ศิริ จำกัด ในอัตราร้อยละ 30



ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง			ลักษณะความสัมพันธ์
11.	บริษัท เอ็น.อี.อี จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมทุน 1 ท่าน คือ นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย และมีนางสาวสุภาคมณ์ อภิกิจธนพล (ภรรยา คุณนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย) เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 4 ท่าน คือ นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย, นางสาวสุภาคมณ์ อภิกิจธนพล (ภรรยาของ นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย), นางสาวศิริพร ยงค์สงวนชัย และนายศิโรจน์ พัชรวิภาคกิจ (อดีตกรรมการที่ ลาออกเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559) ถือหุ้นบริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด ร้อยละ 56, ร้อยละ 6, ร้อยละ 4 และ ร้อยละ 4 ตามลำดับ
12.	บริษัท ดำรงค์ชัยค้าทอง จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมทุน 1 ท่าน คือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย และมีนางสาวสุรีย์พร เสรีรัตนชัยพร (ภรรยา คุณนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย) เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 8 คน คือ นางน้ำผึ้ง พิเศษกุล, นายดำรง ยงค์สงวนชัย, นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย, นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิรันดร์ ยงค์สงวนชัย, นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย, นางสาวศิริเพ็ญ ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.86, ร้อยละ 0.02, ร้อยละ 0.02, ร้อยละ 0.02, ร้อยละ 0.02, ร้อยละ 0.02, ร้อยละ 0.02 และร้อยละ 0.02 ตามลำดับ
13.	บริษัท ดำรงค์ชัย กิ่งแก้ว จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมทุน 1 ท่าน คือ ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย และมีนายนิรันดร์ ยงค์สงวนชัย, นางสาวศิริเพ็ญ ยงค์สงวนชัย, นางสาวศิริพร ยงค์สงวนชัย เป็นบุคคลในกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 3 คน คือ ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย, นางสาวศิริพร ยงค์สงวนชัย, นางสาวศิริเพ็ญ ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.60, ร้อยละ 0.20, ร้อยละ 0.20 ตามลำดับ
14.	บริษัท สีสวาทเดินรถ จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีผู้ถือหุ้นร่วมกันกับบริษัท คือ นายประพนธ์ พิทักษ์ภูมัย ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 49.40 และถือหุ้นบริษัท บิโอสบิ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 0.73
15.	บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมทุน 4 ท่าน คือ นายกิตติ ยงค์สงวนชัย, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 9 คน คือ นายดำรง ยงค์สงวนชัย, นายกิตติ ยงค์สงวนชัย, นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย, นางสาวน้ำผึ้ง พิเศษกุล, นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย, นายนิรันดร์ ยงค์สงวนชัย, นางสาวศิริเพ็ญ ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 20, ร้อยละ 10, ร้อยละ 10, ร้อยละ 10, ร้อยละ 10, ร้อยละ 10, ร้อยละ 10 และร้อยละ 10 ตามลำดับ



ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง			ลักษณะความสัมพันธ์
16.	บริษัท ดี.ซี. โกดังและโรงงาน จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมการร่วมกัน 3 ท่าน คือ นายกิตติ ยงค์สงวนชัย, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 2 คน คือ นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย, นายนิรันดร์ ยงค์สงวนชัย, ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 3.373, ร้อยละ 3.373 ตามลำดับ
17.	บริษัท บางบ่อ มินิแฟคตอรี จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมการร่วมกัน 4 ท่าน คือ นายกิตติ ยงค์สงวนชัย, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน คือ บริษัท ดีซีเค โกดัง อินเตอร์เนชั่นแนล โฮลดิ้ง จำกัด, นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.9960, ร้อยละ 0.0020 ร้อยละ 0.0020 ตามลำดับ
18.	บริษัท มิตรสลิบ เสกเงิน จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมการร่วมกัน 4 ท่าน คือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย, นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 4 ราย คือ บมจ.มิตรสลิบ ลิสซิ่ง, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.9994, ร้อยละ 0.0002, ร้อยละ 0.0002, ร้อยละ 0.0002 และร้อยละ 0.0002 ตามลำดับ
19.	บริษัท มิตรสลิบ พีโก จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมการร่วมกัน 4 ท่าน คือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย, ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 4 ราย คือ บมจ.มิตรสลิบ ลิสซิ่ง, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.997, ร้อยละ 0.001, ร้อยละ 0.001, ร้อยละ 0.001 และร้อยละ 0.001 ตามลำดับ
20.	บริษัท แอทแท็กซี จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> - มีการร่วมการร่วมกัน 3 ท่าน คือ นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย, นายณัฐพล ขจรวุฒิเดช, นายอนุสรณ์ กระสานตีสุข เป็นกรรมการ - มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 6 ราย คือ บมจ.มิตรสลิบ ลิสซิ่ง, บจก.มิ แคปปิตอล, บจก.มาया วิชาร์ด, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย, นายณัฐพล ขจรวุฒิเดช, นายอนุสรณ์ กระสานตีสุข ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 45.6390, ร้อยละ 45.6390, ร้อยละ 8.7218, ร้อยละ 0.0001, ร้อยละ 0.0001 และร้อยละ 0.0001 ตามลำดับ



ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง			ลักษณะความสัมพันธ์
21.	บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> • มีการร่วมทุน 3 ท่าน คือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย เป็นกรรมการ • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 4 ราย คือ บมจ.มิตรสลิบ ลิสซิ่ง, นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย, นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย, นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.997, ร้อยละ 0.001, ร้อยละ 0.001, และร้อยละ 0.001 ตามลำดับ
22.	บริษัท เอ็ม.ที.กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด			<ul style="list-style-type: none"> • มีการร่วมทุน 1 ท่าน คือ นายกิตติ ยงค์สงวนชัย เป็นกรรมการ • มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน 1 ท่าน คือ นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 40

รายการระหว่างกันที่บริษัท มิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มีทั้งหมด 15 กลุ่ม

1. ซื้ออุปกรณ์
2. ขายอุปกรณ์
3. รายได้จากการขายรถ
4. รายได้ค่าบริการพื้นที่สำนักงาน
5. รายได้ค่าบริหารจัดการ
6. รายได้ค่าทำสัญญา
7. ต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหาร
8. ค่าเช่าจ่าย
9. ค่าคอมมิชชั่นรอดัดบัญชี
10. ลูกหนี้จากการขายสินค้า
11. เจ้าหนี้จากการให้บริการสินเชื่อ
12. ประมาณการหนี้สิน (คูปองเงินสด)
13. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน
14. เงินให้กู้ยืม
15. เงินกู้ยืม



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
1. ซื้ออุปกรณ์					
บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท ดำรงคชัย เซฟแอนด์สติล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป)	บริษัทซื้อโต๊ะ เก้าอี้ และตู้ใส่เอกสาร ซึ่งเป็นอุปกรณ์สำนักงาน เพื่อใช้ในการดำเนินการตามปกติ	4,00.00	85,690.00	บริษัทส่งซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากการรับบุคลากรเพิ่ม จึงต้องซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพิ่ม ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากราคาที่บริษัทซื้อนั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป
บริษัท มิตรลิบ เสกเงิน จำกัด					
1. บริษัท ดำรงคชัย เซฟแอนด์สติล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป)	บริษัทซื้อโต๊ะ เก้าอี้ และตู้ใส่เอกสาร ซึ่งเป็นอุปกรณ์สำนักงาน เพื่อใช้ในการดำเนินการตามปกติ	-	23,866.35	บริษัทส่งซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากการรับบุคลากรเพิ่ม จึงต้องซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพิ่ม ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากราคาที่บริษัทซื้อนั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป
บริษัท มิตรลิบ พิโก จำกัด					
1. บริษัท ดำรงคชัย เซฟแอนด์สติล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป)	บริษัทซื้อโต๊ะ เก้าอี้ และตู้ใส่เอกสาร ซึ่งเป็นอุปกรณ์สำนักงาน เพื่อใช้ในการดำเนินการตามปกติ	-	7,843.10	บริษัทส่งซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากการรับบุคลากรเพิ่ม จึงต้องซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพิ่ม ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากราคาที่บริษัทซื้อนั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
2. ขยายอุปกรณ์					
บริษัท มีตรลิส ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทขายทรัพย์สินเครื่องมือเครื่องใช้ และ เครื่องใช้สำนักงานในส่วนที่บริษัท ย่อยใช้ในการดำเนินงาน	1,270,108.22 (กำไรจากการขาย 214,166.83)	1,270,108.22 (กำไรจากการขาย 214,166.83)	เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2564 บริษัทได้โอนการค้าดำเนินงานในส่วนการขาย และ การผลิตสินค้าให้ บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ พร้อมขยายอุปกรณ์และทรัพย์สิน ที่ใช้ในดำเนินการ โดยราคาขายทรัพย์สินดังกล่าว มีการประเมินราคาราคาตลาด โดยบริษัท สยามแอฟเฟรเชียล แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกัน	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผล เป็นไปตามราคาตลาดโดยอ้างอิงจากราคาที่ผู้ประเมินราคาอิสระให้ไว้ ทั้งนี้ผู้ประเมินอิสระเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. รายได้จากการขายรถ					
บริษัท มีตรลิส ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทขายรถยัดและรถป้ายแดง ให้แก่ บริษัทย่อย เพื่อใช้ดำเนินธุรกิจ	141,129,778.79	343,311,087.36	บริษัทขายรถยัดและรถป้ายแดงให้แก่บริษัทย่อยเพื่อใช้ดำเนินธุรกิจ ซึ่งราคาขายเป็นราคาที่ตกลงกันตามสัญญา โดยคำนวณจากอายุการใช้งานที่เหลือและค่าการตลาดซึ่งเปลี่ยนแปลงตามสภาวะการตลาด	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากราคาที่บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ชื่อนั้นเป็นราคาที่ตกลงกันตามสัญญาเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
4. รายได้ค่าบริการพื้นที่สำนักงาน					
บริษัท มีตรลิส ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท มีตรลิส เสกเงิน จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	ให้เช่าพื้นที่บริษัทมีตรลิส ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และมีเงินค้ำประกัน จำนวน 40,000 บาท	45,000.00	193,300.00	บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงานใหญ่ (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าที่ไปไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากราคาค่าเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
2. บริษัท มิตรสลิบ พิกโก จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	ให้เช่าพื้นที่บริษัทมิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และมีเงินค้ำประกัน จำนวน 42,000 บาท	47,000.00	236,000.00	บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงานใหญ่ (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าที่เป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงจากการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
3. บริษัท แอพแท็กซี่ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	ให้เช่าพื้นที่บริษัทมิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (สาขาแบร์ริง) เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และมีเงินค้ำประกัน จำนวน 4,000 บาท	-	18,000.00	บริษัทให้เช่าพื้นที่สาขาแบร์ริง (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าที่เป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงจากการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
4. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	ให้เช่าพื้นที่บริษัทมิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สาขาแบร์ริงและสำนักงานใหญ่ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และมีเงินค้ำประกัน จำนวน 24,000 บาท	80,000.00	214,000.00	บริษัทให้เช่าพื้นที่สาขาแบร์ริงและสำนักงานใหญ่ (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าที่เป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงจากการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
5. รายได้ค่าบริการจัดการ					
บริษัท มิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท มิตรสลิบ เสกเงิน จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	มอบหมายหรือแบ่งงานในขั้นตอนอื่นๆ ให้บริษัท ดำเนินการแทน และเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมการจัดการที่เกี่ยวข้องกับการว่าจ้างจากบริษัทในเครือ	44,100.00	189,600.00	เพื่อเป็นการลดต้นทุนการบริหารจัดการงานบริหาร และงานบุคลากรของบริษัท มิตรสลิบ เสกเงิน จำกัด ซึ่งได้เริ่มประกอบกิจการเชิงพาณิชย์ มาได้สักระยะหนึ่ง โดยการใช้แผนร่วมกันกับบริษัท ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในการดำเนินกิจการ โดยการคำนวณอัตราค่าบริการที่เหมาะสม โดยใช้ "วิธีราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus Method)"	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ค่าบริการว่าจ้างเป็นอัตราที่เทียบเคียงกับผู้ให้บริการงานบริหารจัดการระบบงานธุรกิจและงานบริหารจัดการบุคลากร ซึ่งอ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าบริการว่าจ้าง



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ายุติธรรม และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ายุติธรรม (บาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
2. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 อ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	มอบหมายหรือแบ่งงานในขั้นตอนอื่นๆ ให้บริษัท ดำเนินการแทน และเรียกเก็บ เงินค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่ เกี่ยวข้องกับการว่าจ้างจากบริษัทในเครือ	288,425.00	358,925.00	เพื่อเป็นการลดต้นทุนการบริหารจัดการงานบัญชี และงานบุคลากรของบริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ซึ่งได้เริ่มประกอบกิจการเชิงพาณิชย์ เมื่อ 1 ก.พ. 64 โดยการใช้แผนร่วมกันกับบริษัทมิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในการดำเนินงาน โดยการ คำนวณอัตราค่าบริการที่เหมาะสมโดยใช้ "วิธีราคา ทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus Method)"	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความเหมาะสมผลเนื่องจาก ค่าบริการว่าจ้างเป็นอัตราที่เทียบเคียงกับผู้ให้บริการงานบัญชีและ การเงินและงานบริหารจัดการบุคลากร ซึ่งอ้างอิงตามการสอบถาม อัตราค่าบริการว่าจ้าง
6. รายได้ค่าทำสัญญา					
บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 อ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเรียกเก็บค่าทำสัญญาเช่าซื้อกับ ทางบริษัทย่อย เนื่องจากบริษัทย่อยได้ ตกลงจ่ายค่าทำสัญญาในการจัด ไฟแนนซ์ให้แก่ผู้เช่าซื้อ	654,619.70	668,077.65	บริษัทเรียกเก็บค่าทำสัญญากับทางบริษัทย่อย ซึ่ง ราคาค่าทำสัญญาเป็นราคาที่ตกลงกันตามสัญญา	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความเหมาะสมผลเนื่องจากราคา ที่บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด จ่ายนั้นเป็นราคาที่ตกลงกัน ตามสัญญาเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำ รายการกับบุคคลภายนอก
7. ต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหาร					
บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท ชัยศิริจิต จำกัด (สถานที่ตั้ง เลขที่ 413/1 ม.5 อ.ศรี นครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ. สมุทรปราการ)	บริษัทซื้อแก๊สเติมให้กับรถแท็กซี่ เพื่อใช้ ในการดำเนินการปกติ	-	3,140.00	บริษัทมีความจำเป็นต้องเติมแก๊ส เนื่องจาก กระบวนการจัดทำรถแท็กซี่ ตั้งแต่นำรถไปทาสี, ติดตั้งแก๊ส, ต่อทะเบียน และอีกหลายขั้นตอน เพื่อ เป็นการจัดให้มีการควบคุมภายในที่ดีจึงกำหนดให้ การเติมแก๊สจะต้องเติมที่สถานีนี้ เนื่องจากบริษัทได้ ทำ Credit term กับสถานีนี้โดยไม่ต้องวาง หลักประกัน จึงเป็นการลดความเสี่ยงจากการถือเงิน สด และสามารถควบคุมให้การใช้ปริมาณเชื้อเพลิง เป็นความจริง อีกทั้งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็น มาตรฐานเดียวกันกับสถานีบริการทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ใน การประกอบธุรกิจหลักของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็น รายการที่มีความเหมาะสมผล เนื่องจากราคาแก๊สเป็นราคาขายที่ มีการกำหนดจากผู้ขายเป็นมาตรฐานเดียวกับสถานีบริการทั่วไป และการจ่ายชำระเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำ รายการกับบุคคลภายนอก



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
2. บริษัท สวัสดิ์ศิริ จำกัด (สถานที่ตั้ง เลขที่ 413/1 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทซื้อแก๊สเติมให้กับรถแท็กซี่ เพื่อใช้ในการดำเนินการปกติ	-	4,778.85	บริษัทมีความจำเป็นต้องเติมแก๊ส เนื่องจากกระบวนการจัดทำรถแท็กซี่ ตั้งแต่นำรถไปทำสี, ติดตั้งแก๊ส, ต่อทะเบียน และอีกหลายขั้นตอน เพื่อเป็นการจัดให้มีการควบคุมภายในที่ดีจึงกำหนดให้ การเติมแก๊สจะต้องเติมที่สถานีนี้ เนื่องจากบริษัทได้ ทำ Credit term กับสถานีนี้โดยไม่ต้องวางหลักประกัน จึงเป็นการลดความเสี่ยงจากการถือเงินสด และสามารถควบคุมให้การใช้ปริมาณเชื้อเพลิง เป็นความจริง อีกทั้งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็น มาตรฐานเดียวกันกับสถานีบริการทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจหลักของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็น รายการที่มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากราคาแก๊สเป็นราคาขายที่มีการกำหนดจากผู้ขายเป็นมาตรฐานเดียวกับสถานีบริการทั่วไป และการจ่ายชำระเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำ รายการกับบุคคลภายนอก
3. บริษัท เอ็น.ซี.ซี. จำกัด (สถานที่ตั้ง เลขที่ 999 ม.5 ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทซื้อน้ำมันเพื่อเติมในรถที่ใช้ดำเนินงานและเติมในรถที่จะดำเนินการ เปลี่ยนเป็นรถแท็กซี่ บริษัทซื้อคูปองน้ำมันเพื่อแถมให้กับลูกค้าที่สั่งซื้อรถแท็กซี่กับบริษัท	143,486.30	851,696.10	บริษัทมีความจำเป็นต้องเติมน้ำมัน เนื่องจากกระบวนการจัดทำรถแท็กซี่ ตั้งแต่นำรถไป ทำสี, ติดตั้งแก๊ส, ต่อทะเบียน และอีกหลายขั้นตอน และในการดำเนินการปกติ การติดตามหนี้สินของบริษัท ดังนั้นเพื่อเป็นการจัดให้มีการควบคุมภายในที่ดีจึง กำหนดให้การเติมน้ำมันจะต้องเติมที่สถานีนี้ เนื่องจากบริษัทได้ทำ Credit term กับสถานีนี้โดยไม่ต้องวางหลักประกัน จึงเป็นการลดความเสี่ยงจากการถือเงินสด และสามารถควบคุมให้การใช้ปริมาณ เชื้อเพลิงเป็นความจริง อีกทั้งราคาขายเป็น ราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับสถานีบริการ ทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจหลักของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็น รายการที่มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากราคาน้ำมันเป็นราคาขายที่มีการกำหนดจากผู้ขายเป็นมาตรฐานเดียวกับสถานีบริการทั่วไป และการจ่ายชำระเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำ รายการกับบุคคลภายนอก



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
4. บริษัท เอ็ม.ที.กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด (สถานีที่ตั้ง เลขที่ 3788 , 3788/11 ถนนสุขุมวิท แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ)	บริษัทซื้อน้ำมันเพื่อเติมในรถที่ใช้ดำเนินงาน	27,813.03	27,813.03	บริษัทมีความจำเป็นต้องเติมน้ำมัน สำหรับรถที่ใช้ในการดำเนินการปกติ เช่น การเดินทางไปพบลูกค้า หรือ ใช้เพื่อติดตามรถอีตของบริษั ดังนั้นเพื่อเป็นการจัดให้มีการควบคุมภายในที่ดีจึงกำหนดให้การเติมน้ำมันจะต้องเติมที่สถานีนี้ เนื่องจากบริษัทได้ทำ Credit term กับสถานีนี้โดยไม่ต้องวางหลักประกัน จึงเป็นการลดความเสี่ยงจากการถือเงินสด และสามารถควบคุมให้การใช้ปริมาณเชื้อเพลิงเป็นความจริง อีกทั้งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับสถานีบริการทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจหลักของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากราคาน้ำมันเป็นราคาขายที่มีการกำหนดจากผู้ขายเป็นมาตรฐานเดียวกับสถานีบริการทั่วไป และการจ่ายชำระเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
5. บริษัท ดำรงคัซซี่ เซฟแอนด์สติล เฟอรินิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป)	บริษัทจ่ายค่าซ่อมแซมเครื่องใช้สำนักงาน เพื่อใช้ในการดำเนินการตามปกติ	-	14,930.00	บริษัทสั่งซื้อซ่อมเครื่องใช้สำนักงานเพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาซ่อมเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล และราคาที่บริษัทซ่อมนั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป
6. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานีที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทจ่ายค่าคอมมิชชั่นตามจำนวนที่กำหนดเอาไว้ เพื่อเป็นแรงจูงใจในการจัดไฟแนนซ์ กับ บริษัท มิตรสลิบ ลิสซิ่ง	1,820,000.00	1,820,000.00	เพื่อเป็นการกระตุ้นยอดขายจัดไฟแนนซ์ กับดีเลอร์ บริษัทจึงกำหนดเข้าในการจัดไฟแนนซ์ให้ดีเลอร์ ซึ่งเข้าให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทุกดีเลอร์ที่ทำยอดได้เช่นกัน	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจหลักของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
7. บริษัท มิตรสลิบ พิกโก จำกัด (สถานีที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทจ่ายบริหารจัดการให้บริษัทในเครือ	27,000.00	27,000.00	เนื่องมิตรสลิบ ลิสซิ่ง ขาดแคลนพนักงานในการดำเนินการ ประกอบกับ บริษัท มิตรสลิบ พิกโก ขะลอการดำเนินการ จึงมีการจ่ายค่าบริการจัดการดังกล่าว โดยการคำนวณอัตราค่าบริการที่เหมาะสม โดยใช้ "วิธีราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus Method)"	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลโดยค่าบริการธุรการเลขาส่งงานสามารถอ้างอิงอัตราค่าบริการที่สามารถอ้างอิงตามราคาตลาด



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
บริษัท มิตรลิบ เสกเงิน จำกัด					
1. บริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด (สถานีตั้ง เลขที่ 999 ม.5 ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทซื้อน้ำมันเพื่อเติมในรถที่ใช้ ดำเนินงานของฝ่ายบริหาร เช่น ผู้จัดการกลุ่มสมุทรปราการใช้รถวิ่ง สำหรับตรวจงานสาขาต่าง ๆ เป็นต้น	33,575.00	105,239.50	บริษัทมีความจำเป็นต้องเติมน้ำมัน เพื่อใช้ในการ ดำเนินการปกติ และเนื่องจากบริษัทได้ทำ Credit term กับสถานีนี้โดยไม่ต้องวางหลักประกัน จึงเป็น การลดความเสี่ยงจากการถือเงินสด และสามารถ ควบคุมให้การใช้ปริมาณเชื้อเพลิงเป็นความจริง อีก ทั้งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐาน เดียวกันกับสถานีบริการทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ใน การประกอบธุรกิจของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มี ความสมเหตุผล เนื่องจากราคาน้ำมันเป็นราคาขายที่มีการ กำหนดจากผู้ขายเป็นมาตรฐานเดียวกับสถานีบริการทั่วไป และ การจ่ายชำระเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการ กับบุคคลภายนอก
8. ค่าเช่าจ่าย					
บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. คุณวาสนา ยงค์สงวนชัย	บริษัทเช่าที่ดินบนโฉนดเลขที่ 88148 เนื้อที่ 47 ตารางวา และที่ดินบนโฉนด เลขที่ 328888 รวมเนื้อที่ 211.20 ตารางวา ติดถนนศรีนครินทร์ ต.สำโรง เหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้ ในการจัดเก็บรถแท็กซี่ และบริษัทใช้ พื้นที่ดังกล่าวจดทะเบียนเป็นสาขาของ บริษัท และมีการวางเงินค้ำประกัน จำนวน 40,000 บาท	-	100,000.00	บริษัทเช่าที่ดิน เพื่อใช้เป็นพื้นที่เก็บรถแท็กซี่ของบริษัท และบริษัทได้จดทะเบียนพื้นที่ดังกล่าวเป็นสาขาของ บริษัท และใช้ในการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้อง ใช้พื้นที่เก็บสินค้าเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและ รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากราคา ค่าเช่าเป็นไปตามราคาตลาดโดยอ้างอิงจากราคาที่ผู้ประเมินราคา อิสระให้ไว้ ทั้งนี้ผู้ประเมินอิสระเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
2. คุณน้ำผึ้ง พิสิทธิ์กุล	บริษัทเช่าพื้นที่เนื้อที่ 483.3 ตารางวา บนโฉนดเลขที่ 328889 ม.5 ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้จัดเก็บรถแท็กซี่ และบริษัทได้จดทะเบียนที่ดินดังกล่าวเป็นสาขาของบริษัท และบริษัทมีการวางเงินประกันจำนวน 48,000 บาท	48,000.00	264,000.00	บริษัทเช่าที่ดิน เพื่อใช้เป็นที่จอดรถแท็กซี่ของบริษัท และจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่สาขาเพื่อใช้ในการเก็บสินค้าของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาค่าเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาด ที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
3. บริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด (สถานี ตั้งเลขที่ 999 ม.5 ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเช่าพื้นที่จากบริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัดเพื่อใช้ติดตั้งป้ายโฆษณา ประชาสัมพันธ์บริษัท ** ยกเลิกตั้งแต่เดือน 2/64 เป็นต้นไป	-	2,000.00	บริษัทเช่าที่ดินเพื่อติดตั้งป้ายโฆษณาของบริษัทในบริเวณสถานีบริการ เพื่อใช้เป็นสื่อประชาสัมพันธ์ บริษัทให้กับผู้ขับแท็กซี่ที่เข้ามาเติมแก๊สในปั๊มแก๊สดังกล่าว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องโฆษณาประชาสัมพันธ์สินค้าของบริษัท กับผู้ขับแท็กซี่ที่มาเติมแก๊สในสถานีบริการแก๊ส และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาค่าเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
4. บริษัท ดำรงค์ชัย เซฟแอนด์สตีล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป)	บริษัทเช่าตู้พ่นน้ำยาฆ่าเชื้อโรค เพื่อใช้ในสำนักงานใหญ่	7,200.00	28,800.00	บริษัทเช่าอุปกรณ์ตู้พ่นน้ำยาฆ่าเชื้อโรค เพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาค่าเช่าเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากมีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล และราคาที่บริษัทเช่านั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
5. คุณณัฐริดา ยงค์สงวนชัย	บริษัทเช่าที่ดินบนโฉนดเลขที่ 88148 เนื้อที่ 47 ตารางวา และที่ดินบนโฉนด เลขที่ 328888 รวมเนื้อที่ 211.20 ตารางวา ติดถนนศรีนครินทร์ ต.สำโรง เหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้ ในการจัดเก็บรถแท็กซี่ และบริษัทใช้ พื้นที่ดังกล่าวจดทะเบียนเป็นสาขาของ บริษัท และมีการวางเงินค้ำประกัน จำนวน 40,000 บาท	40,000.00	120,000.00	บริษัทเช่าที่ดิน เพื่อใช้เป็นที่เก็บรถแท็กซี่ของบริษัท และบริษัทได้จดทะเบียนพื้นที่ดังกล่าวเป็นสาขาของ บริษัท และใช้ในการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้อง ใช้เป็นที่เก็บสินค้าเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและ รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคา ค่าเช่าเป็นไปตามราคาตลาดโดยอ้างอิงจากราคาที่ผู้ประเมินราคา อิสระให้ไว้ ทั้งนี้ผู้ประเมินอิสระเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. บริษัท ดี.ซี.โกดังและโรงงาน จำกัด (สถานที่ 11/31 ม.2 ถนนศรีนครินทร์ ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเช่าอาคาร เลขที่ 7/16 หมู่ 2 ซอยหนามแดง-บางพลี ถ.ศรีนครินทร์ ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ มีพื้นที่ 756 ตารางเมตรเพื่อใช้ในการ จัดเก็บรถแท็กซี่	136,080.00	340,200.00	บริษัทเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นที่เก็บรถแท็กซี่ของบริษัท	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้อง ใช้เป็นที่เก็บสินค้าเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและ รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคา ค่าเช่าเป็นไปตามราคาตลาดและการจ่ายชำระเหมาะสมตาม เงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
บริษัท มิตรลิบ เสกเงิน จำกัด					
1. นางสาวณัณฐิศา ยงค์สงวนชัย	บริษัทเช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งป้ายโฆษณา ขนาด 9*15 เมตร บนโครงเหล็ก ศาลาฟ้าอาคารเลขที่ 999/32 หมู่ที่ 5 ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้โฆษณา	-	75,000.00	บริษัทเช่าป้ายโฆษณา เพื่อใช้โฆษณา ซึ่งเป็นการ ประกอบกิจการปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้อง โฆษณาเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรายการ ดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาค่าเช่า เป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่ อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าป้ายในบริเวณใกล้เคียงโดย ทีมงานของบริษัท



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
2. คุณน้ำผึ้ง พิสิษฐ์กุล	บริษัทเช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งป้ายโฆษณา ขนาด 12*18 เมตร บนโครงเหล็ก ตาดฟ้าอาคารเลขที่ 999/32 หมู่ที่ 5 ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้โฆษณา	-	100,000.00	บริษัทเช่าป้ายโฆษณา เพื่อใช้โฆษณา ซึ่งเป็นการ ประกอบกิจการปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้อง โฆษณาเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรายการ ดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาค่าเช่า เป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาค่าเช่าที่ อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าป้ายในบริเวณใกล้เคียงโดย ทีมงานของบริษัท
9. ค่าคอมมิชชั่นรถดับเพลิง					
บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทจ่ายผลตอบแทนค่านายหน้า ให้แก่บริษัทย่อย	3,994,557.88	10289267.28 (คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2564 8,759,941.76)	บริษัทได้ให้สินเชื่อทางการเงินกับบริษัทย่อย โดยมีเงื่อนไขการชำระค่านายหน้า คิดจากอัตรา ดอกเบี้ยของยอดจัดไฟแนนซ์กำหนดเป็นอัตรา 8.00% ของจำนวนดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจริงตามอายุ สัญญาเช่าซื้อ (สูงสุด 4 ปี) ซึ่งเป็นการคิดผลตอบแทน เดียวกันกับที่ให้ผู้แทนจำหน่ายรายอื่น	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากค่า นายหน้าที่บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ได้รับเป็นอัตราที่ เทียบเคียงกับที่ให้ผู้แทนจำหน่ายรายอื่น
10. ลูกหนี้จากการขายสินค้า					
บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทตกลงขายและส่งมอบรถให้กับ บริษัทย่อยแล้วในงวด แต่บริษัทยังไม่ได้ รับชำระ	154,736.00	154,736.00	บริษัทตกลงกับบริษัทย่อย โดยกำหนดระยะเวลา การให้เครดิต (ระยะเวลาการชำระราคา) เป็นเวลา 14 วัน นับจากวันที่บริษัทส่งใบแจ้งหนี้เรียกเก็บค่า ราคา ซึ่งยอดลูกหนี้จากการขายสินค้าทั้งจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ภายในกำหนด ระยะเวลาการรับชำระหนี้	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ระยะเวลาการให้เครดิต (ระยะเวลาการชำระราคา) ที่ให้กับ บริษัทย่อยเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำ รายการกับบุคคลภายนอก



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
11. เจ้าหนี้จากการให้บริการสินเชื่อ					
บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเป็นผู้ให้บริการสัญญาเช่าซื้อให้กับทางลูกค้าของบริษัทย่อย ซึ่งเกิดสัญญาแล้วในงวด แต่บริษัทยังไม่ได้จ่ายชำระ	17,874,846.78	17,874,846.78	บริษัทตกลงกับบริษัทย่อย โดยกำหนดระยะเวลาการชำระเงิน ภายหลังจากการเกิดสัญญา ภายใน 3 วันทำการ ซึ่งยอดเจ้าหนี้จากการให้บริการสินเชื่อทั้งจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 อยู่ภายในกำหนดระยะเวลาการจ่ายชำระหนี้	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากระยะเวลาการชำระเงิน ที่ให้กับบริษัทย่อยเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้ำปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
12. ประมาณการหนี้สิน (อุปถัมภ์เงินสด)					
บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทตกลงขายคูปองแทนเงินสดให้กับบริษัทย่อย เพื่อเป็นของแถมให้ลูกค้าของบริษัทย่อยนำมาใช้เป็นส่วนลดค่างวดกับบริษัท	674,000.00	674,000.00	บริษัทได้ขายคูปองแทนเงินสดให้กับบริษัทย่อย เพื่อให้บริษัทย่อยใช้เป็นของแถมให้กับลูกค้า ซึ่งราคาขายเป็นไปตามมูลค่าของคูปอง และกำหนดระยะเวลาการให้เครดิต (ระยะเวลาการชำระราคาคูปอง) เป็นเวลา 14 วัน นับจากวันที่บริษัทส่งใบแจ้งหนี้เรียกเก็บคูปอง	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากราคาขายเทียบเท่าราคาตามมูลค่าของคูปองและระยะเวลาการให้เครดิต (ระยะเวลาการชำระราคาคูปอง) ที่ให้กับบริษัทย่อยเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้ำปกติ
13. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน					
บริษัท มิตรสืบลิส เลกเงิน จำกัด					
1. บริษัท ดี.ซี.โกดังและโรงงาน จำกัด (สถานที่ 11/31 ม.2 ถนนศรีนครินทร์ ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเช่าอาคารเลขที่ 11/84 ม.2 ซอยหนามแดง-บางพลี ถนนศรีนครินทร์ ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ เพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสำนักงานของบริษัท	246,484.98 ดอกเบี้ย 3,128.55 ค่าเสื่อม 41,983.29	246,484.98 ดอกเบี้ย 15,335.23 ค่าเสื่อม 167,933.16	บริษัทเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท และจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่สาขา และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผลเนื่องจากราคาค่าเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาด ที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
2. บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด (สถานที่ 56/46 ม.7 ต.บางโกล้ง อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเช่าอาคารเลขที่ 56/45-46 ม.7 ถนนวัดศรีวาน้อย ต.บางโกล้ง อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ เพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสำนักงานของบริษัท	292,719.56 ดอกเบี้ย 3,878.21 ค่าเสื่อม 69,972.15	292,719.56 ดอกเบี้ย 20,304.52 ค่าเสื่อม 279,888.60	บริษัทเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท และจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่สาขา และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาค่าเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาด ที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
14. เงินกู้ยืม					
บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. บริษัท มิตรลิบ เสกเงิน จำกัด	บริษัททำสัญญาให้กู้ยืมเงินระยะสั้นโดยไม่มีหลักประกัน	- ดอกเบี้ย -	- ดอกเบี้ย 366,027.37	บริษัทได้ให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อย โดยบริษัทคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยของต้นทุนเงินกู้ตามสัญญาเงินกู้ยืม ทั้งนี้ บริษัท เสกเงิน จำกัด ได้จ่ายชำระเงินกู้ยืมครบเรียบร้อยแล้ว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ คือ การปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเล่มทะเบียน และสินเชื่อจำนองโฉนดที่ดิน ซึ่งบริษัทย่อยจะมีการเริ่มดำเนินการจึงมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 20 ล้านบาทจากบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติ และการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
2. บริษัท เบสท์ คาร์ เช็นเตอร์ จำกัด	บริษัททำสัญญาให้กู้ยืมเงินระยะสั้นโดยไม่มีหลักประกัน	57,000,000.00 ดอกเบี้ย 232,767.12	57,000,000.00 ดอกเบี้ย 232,767.12	บริษัทได้ให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อย โดยบริษัทคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยของต้นทุนเงินกู้ตามสัญญาเงินกู้ยืม	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ คือ การผลิตและจำหน่ายรถยนต์สาธารณะ ซึ่งบริษัทย่อยจะมีการเริ่มดำเนินการจึงมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 57 ล้านบาทจากบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติ และการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
15. เงินกู้ยืม					
บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)					
1. นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกัน	- ดอกเบี้ย -	- ดอกเบี้ย 468,493.16	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 25 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร ทั้งนี้ บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด ได้จ่ายชำระเงินกู้ยืมครบเรียบร้อยแล้ว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อรถแท็กซี่ซึ่งมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 25 ล้านบาทจากผู้ถือหุ้น และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
2. บริษัท มิตรลิบ พีโก จำกัด	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นโดยไม่มีหลักประกัน	- ดอกเบี้ย -	- ดอกเบี้ย 159,657.52	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 7 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 3.5 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร ทั้งนี้ บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด ได้จ่ายชำระเงินกู้ยืมครบเรียบร้อยแล้ว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อรถแท็กซี่ซึ่งมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 7 ล้านบาทจากบริษัทย่อย ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ายุติธรรม และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ายุติธรรม (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
บริษัท มิตรสิบ เสกเงิน จำกัด					
1. นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกัน	115,000,000.00 ดอกเบี้ย 1,016,986.30	115,000,000.00 ดอกเบี้ย 1,821,808.21	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 115 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเล่มทะเบียน และสินเชื่อจำนองโฉนดที่ดิน จึงมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 115 ล้านบาทจากผู้ถือหุ้น และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
2. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกัน	- ดอกเบี้ย -	- ดอกเบี้ย 38,926.03	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 7.40 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร ทั้งนี้ บริษัท มิตรสิบ เสกเงิน จำกัด ได้จ่ายชำระเงินกู้ยืมครบเรียบร้อยแล้ว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเล่มทะเบียน และสินเชื่อจำนองโฉนดที่ดิน จึงมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 7.40 ล้านบาทจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก



สรุปรายการระหว่างกันที่มีมูลค่ารายการ และความจำเป็นในการทำรายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		งวด 3 เดือน ปี 2564	สำหรับ ปี 2564		
3. บริษัท มีตรสับ พิก จำกัด	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินระยะสั้นโดยไม่ มีหลักประกัน	3,000,000.00 ดอกเบี้ย 30,246.57	3,000,000.00 ดอกเบี้ย 31,561.64	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 3 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิด ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิง อัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจาก ธนาคาร	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อ บริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อที่มี หลักประกันเป็นเล่มทะเบียน และสินเชื่อจำนองโฉนดที่ดิน จึงมี ความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 3 ล้านบาทจากบริษัทที่เกี่ยวข้อง กัน และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็น การดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้า ปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อรายการระหว่างกัน

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าประชุมด้วย ได้ให้ความเห็นว่าต่อการทำรายการระหว่างกัน ระหว่างบริษัท, บริษัทย่อย และผู้ที่อำนาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเมื่อพิจารณาแล้ว เห็นว่าการ ซึ่งทุกรายการเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติ มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ส่วนราคาที่ใช้ในการซื้อขายระหว่างกันเป็นราคาตลาดรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมเงิน เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เทียบเท่ากับที่กู้จากบุคคลภายนอก รวมทั้งพิจารณามาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้รัดกุมและเพียงพอ



นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทกำหนดนโยบายและขั้นตอนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นเครื่องมือหรือกลไกที่สำคัญที่ทำให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี วัตถุประสงค์ของการกำหนดนโยบายและขั้นตอนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันทุกรายการของบริษัทเป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ได้รับอนุมัติจากฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น และได้มีการเปิดเผยไว้อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทั้งนี้เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและบริษัทย่อย

- 1) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องและแจ้งให้บริษัททราบเพื่อให้บริษัทมีข้อมูลสำหรับใช้ประโยชน์ภายในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- 2) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3) ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันทุกรายการของบริษัทต้องนำเสนอและขออนุมัติการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวต่อฝ่ายจัดการ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)
- 4) ปฏิบัติตามขั้นตอนการดำเนินการของบริษัทเมื่อมีรายการที่เกี่ยวข้องกัน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- 5) กำหนดราคาและเงื่อนไขของรายการที่เกี่ยวข้องกันเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's length basis) ซึ่งต้องเป็นธรรม สมเหตุสมผล โดยต้องเปรียบเทียบราคาสินค้าหรือบริการกับราคาภายนอกภายใต้เงื่อนไขที่เหมือนหรือคล้ายคลึงกัน

ในการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทอาจแต่งตั้งผู้ประเมินอิสระเพื่อทำการประเมินและเปรียบเทียบราคาสำหรับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว สมเหตุสมผลและเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการเข้าทำรายการระหว่างกัน ซึ่งได้ผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 และทบทวนโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2565 โดยหากบริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสีย บริษัทได้กำหนดมาตรการ ขั้นตอนการอนุมัติรายการเกี่ยวโยงกันและรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- รายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ อาทิ การซื้อ-ขายสินค้า และการให้บริการ เป็นต้น บริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณา และให้ความเห็นเกี่ยวกับเหตุผลและความจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าว และการมีเงื่อนไขการค้าที่มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ เมื่อเทียบเคียงกับการทำรายการระหว่างบริษัทและบุคคลทั่วไป หรือการทำรายการระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบุคคลทั่วไป หรือการทำรายการในลักษณะเดียวกันกับผู้ประกอบการอื่นในธุรกิจ บริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับเหตุผลและความจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าวเป็นรายไตรมาส และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
- รายการอื่นๆ นอกเหนือจากรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติข้างต้น เช่น รายการเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการหรือรายการรับหรือให้ความช่วยเหลือทางการเงิน บริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นก่อนทำรายการโดยพิจารณาเกี่ยวกับเหตุผลและความจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าว และมีการกำหนดวงเงินสำหรับการกู้ยืมหรือการค้ำประกันเงินกู้ ไม่เกิน 25 ล้านบาท ในช่วงเวลาใดๆ และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้ถือหุ้นหรือกรรมการ รวมถึงบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท ยกเว้นเป็นไปตามระเบียบของบริษัทที่เกี่ยวกับการให้สวัสดิการพนักงาน หรือตามระเบียบอำนาจอนุมัติในการบริหารงานหรือการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นอยู่ตามสัดส่วนการถือหุ้น
- บริษัทจะเปิดเผยการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด
- กรรมการทุกคนจะต้องปฏิบัติตามมาตรา 88 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้กรรมการแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าเมื่อเกิดกรณี ดังต่อไปนี้
 1. มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี โดยระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อคู่สัญญาและส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญา (ถ้ามี)
 2. ถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี (ถ้ามี)



นโยบายหรือแนวโหม้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในกรณีที่บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทจะเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการระหว่างกัน และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ จะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย่ำย หรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อยหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัทแต่เป็นการทำรายการที่บริษัทได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น



งบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
บริษัท มิตรสืบ ลิขซึ่ง จำกัด(มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564





รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และของเฉพาะบริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดเหล่านี้ ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



ความเสี่ยงพหุของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

อ้างอิงหมายเหตุข้อ 7, 26 และ 30 ของงบการเงิน

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,201 ล้านบาท และ 1,209 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นประมาณร้อยละ 76.30 ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัท และร้อยละ 83.44 ของสินทรัพย์รวมของบริษัท โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 38.5 ล้านบาท และ 38.9 ล้านบาท ตามลำดับ

ผู้บริหารประมาณการเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้โมเดลด้านเครดิตซึ่งผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว รวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาโมเดลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการพิจารณาการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวมีสาระสำคัญ การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อน รวมถึงต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการตามที่กล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร

วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ประกอบด้วย

1. การทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืนและการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและวิธีการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
2. การพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและเอกสารประกอบโมเดลด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและบริษัทกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
3. การประเมินการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
4. การให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของเคพีเอ็มจี ทดสอบเอกสารประกอบโมเดลและวิธีการทางโมเดล เพื่อประเมินความเหมาะสมของเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
5. การทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มบริษัทและบริษัท
6. การประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)
7. การทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ
8. การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและฐานะเปิดของความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้การแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาถึงได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(พรรณทิพย์ กุลสันติธำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท มิตรธิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 7, 26 และ 30 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,201 ล้านบาท และ 1,209 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นประมาณร้อยละ 76.30 ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัท และร้อยละ 83.44 ของสินทรัพย์รวมของบริษัท โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 38.5 ล้านบาทและ 38.9 ล้านบาทตามลำดับ</p> <p>ผู้บริหารประมาณการเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยใช้โมเดลด้านเครดิตซึ่งผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำโมเดลด้านเครดิตดังกล่าว รวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพัฒนาโมเดลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการพิจารณาการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)</p> <p>ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวมีสาระสำคัญ การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อน รวมถึงต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหารในการประมาณการตามที่กล่าวข้างต้น ข้าพเจ้าเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ประกอบด้วย</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืนและการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและวิธีการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 2. การพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและเอกสารประกอบโมเดลด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและบริษัทกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 3. การประเมินการออกแบบและควมมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 4. การให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของเคพีเอ็มจีทดสอบเอกสารประกอบโมเดลและวิธีการทางโมเดล เพื่อประเมินความเหมาะสมของเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 5. การทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มบริษัทและบริษัท 6. การประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay)

ความเสี่ยงพหุของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 7, 26 และ 30 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	<p>7. การทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ</p> <p>8. การพิจารณาความเสี่ยงพหุของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและฐานะเปิดของความเสี่ยงด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง</p>

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้หน้าที่ในการกำกับดูแลหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดจนการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

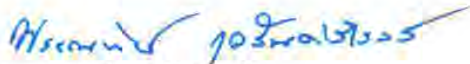


- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่อการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(พรณทิพย์ กุลตันติขำรงค์)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

25 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2564	2563	2564	2563
(บาท)					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	76,170,341	30,967,465	44,914,247	25,698,937
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	449,364,412	330,662,154	457,657,275	330,662,154
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	8	11,746,894	1,165,589	11,746,894	1,165,589
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น - สุทธิ	9	171,134,299	52,914,515	2,922,155	5,581,090
ลูกหนี้อื่น		3,505,882	2,432,526	1,468,263	2,175,252
ลูกหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	57,414,923	20,176,700
สินค้าคงเหลือ	10	31,510,700	94,168,399	-	94,168,399
ทรัพย์สินรอการขาย		17,545,268	-	17,545,268	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	2,734,061	2,070,555	2,601,287	2,038,416
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		763,711,857	514,381,203	596,270,312	481,666,537
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากสถาบันการเงินระยะยาว		-	1,000,000	-	1,000,000
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7	751,209,540	892,111,025	751,209,540	892,111,025
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อระยะยาวอื่น - สุทธิ	9	13,856,391	14,812,250	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	67,499,175	67,499,175
เงินลงทุนในการร่วมค้า	12	2,876,823	3,229,330	2,800,000	7,713,000
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	13	15,045,439	19,692,422	10,181,196	15,377,757
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14	13,026,822	19,929,315	8,208,172	12,728,615
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		1,715,850	2,210,959	822,897	1,370,940
สินทรัพย์ถาวรเงินได้รอการตัดบัญชี	27	11,575,817	8,712,236	11,612,925	8,417,433
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5	539,883	339,863	539,883	324,883
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		809,846,565	962,037,400	852,873,788	1,006,542,828
รวมสินทรัพย์		1,573,558,422	1,476,418,603	1,449,144,100	1,488,209,365

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
		(บาท)			
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	15	110,000,000	72,457,000	70,000,000	72,457,000
เจ้าหนี้อื่น	5	20,095,380	13,178,736	27,742,058	10,638,718
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	156,770,827	83,166,389	156,770,827	83,166,389
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	7,748,221	7,902,844	4,012,620	4,858,842
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5, 15	115,000,000	30,000,000	-	34,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	15	36,000,000	150,000,000	36,000,000	150,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่ถึงกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี	15	3,569,540	3,407,324	3,569,540	3,407,324
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		5,320,129	1,784,828	5,320,129	1,784,828
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5	11,223,890	6,794,296	11,475,884	6,745,726
รวมหนี้สินหมุนเวียน		465,727,987	368,691,417	314,891,058	367,058,827
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	15	364,597,484	335,715,399	364,597,484	335,715,399
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	4,566,258	11,155,234	4,014,745	7,418,178
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	15	6,420,264	9,902,909	6,420,264	9,902,909
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์					
พนักงาน	16	3,415,602	1,803,015	1,866,238	1,208,806
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5	349,574	581,884	349,574	819,884
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		379,349,182	359,158,441	377,248,305	355,065,176
รวมหนี้สิน		845,077,169	727,849,858	692,139,363	722,124,003

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
		(บาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	17				
ทุนจดทะเบียน					
(หุ้นสามัญจำนวน 750,374,629 หุ้น มูลค่า 0.50 บาทต่อหุ้น)		375,187,315		375,187,315	
(หุ้นสามัญจำนวน 714,642,858 หุ้น มูลค่า 0.50 บาทต่อหุ้น)			357,321,429		357,321,429
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
(หุ้นสามัญจำนวน 750,374,357 หุ้น มูลค่า 0.50 บาทต่อหุ้น)		375,187,179	-	375,187,179	-
(หุ้นสามัญจำนวน 714,642,503 หุ้น มูลค่า 0.50 บาทต่อหุ้น)		-	357,321,252	-	357,321,252
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	17	317,914,453	317,914,453	317,914,453	317,914,453
ส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	18	2,735,870	2,735,870	2,735,870	2,735,870
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	19	17,403,784	16,205,787	17,403,784	16,205,787
ยังไม่ได้จัดสรร		15,239,286	54,390,645	43,763,451	71,908,000
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		728,480,572	748,568,007	757,004,737	766,085,362
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		681	738	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		728,481,253	748,568,745	757,004,737	766,085,362
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,573,558,422	1,476,418,603	1,449,144,100	1,488,209,365

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
		(บาท)			
รายได้					
รายได้จากการขาย	20	342,670,530	270,185,170	-	-
รายได้ทางการเงินของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเข้าซื้อ	20	159,993,984	183,054,057	158,464,658	183,054,057
รายได้ดอกเบี้ยจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	20	1,410,426	939,135	1,410,426	939,135
รายได้อื่น	5	51,631,614	36,606,782	28,960,775	32,073,001
รวมรายได้		555,706,554	490,785,144	188,835,859	216,066,193
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนขาย	10	331,062,319	258,639,039	-	-
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	5, 22	44,437,692	32,631,683	24,343,063	23,101,800
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	5, 23	120,287,792	107,677,213	106,717,928	99,707,676
รวมค่าใช้จ่าย		495,787,803	398,947,935	131,060,991	122,809,476
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน					
		59,918,751	91,837,209	57,774,868	93,256,717
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
ราคาทุนตัดจำหน่ายและถูกหนีตามสัญญาเข้าซื้อ		(3,042,270)	(31,049,816)	(3,022,587)	(31,049,816)
ต้นทุนทางการเงิน	5	(29,647,585)	(28,046,227)	(26,862,520)	(29,054,693)
ผล (ขาดทุน) กำไรและกลับรายการด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26	(7,680,598)	2,357,688	(6,575,875)	3,066,096
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้าที่ไว้ส่วนได้เสีย		(352,508)	(604,779)	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		19,195,790	34,494,075	21,313,886	36,218,304
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	(6,242,720)	(8,708,071)	(4,807,869)	(7,523,547)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		12,953,070	25,786,004	16,506,017	28,694,757
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษี	21	-	-	7,453,920	10,073,813
กำไรสำหรับปี		12,953,070	25,786,004	23,959,937	38,768,570

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ		2564	2563	2564	2563
		(บาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผู้ถือหุ้นพนักงานที่กำหนดไว้	16	(65,656)	2,850,420	(65,656)	2,850,420
กำไรเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	27	13,131	(570,084)	13,131	(570,084)
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุปรายไตรมาส		(52,525)	2,280,336	(52,525)	2,280,336
		(52,525)	2,280,336	(52,525)	2,280,336
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี					
		12,900,545	28,066,340	23,907,412	41,048,906
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		12,953,127	25,786,085	23,959,937	38,768,570
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(57)	(81)	-	-
		12,953,070	25,786,004	23,959,937	38,768,570
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		12,900,602	28,066,421	23,907,412	41,048,906
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		(57)	(81)	-	-
		12,900,545	28,066,340	23,907,412	41,048,906
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)					
	28				
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		0.017	0.034	0.022	0.038
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก				0.010	0.014

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท นิตริส ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		กำไรสะสม				
หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุนจาก การขายโดยใช้หุ้น เป็นเกณฑ์	ทุนสำรองตาม กฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร	รวมส่วน ของผู้ถือหุ้น
			(บาท)			
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	333,500,000	317,914,453	2,735,870	14,267,359	59,266,941	727,684,623
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563						
รายการกับผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ก่โดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น						
เพิ่มหุ้นสามัญ	23,821,252	-	-	-	-	23,821,252
เงินปันผล	-	-	-	-	(26,469,419)	(26,469,419)
รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	23,821,252	-	-	-	(26,469,419)	(2,648,167)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นที่ก่โดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	23,821,252	-	-	-	(26,469,419)	(2,648,167)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	38,768,570	38,768,570
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	2,280,336	2,280,336
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	-	41,048,906	41,048,906
โอนไปสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	1,938,428	(1,938,428)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	357,321,252	317,914,453	2,735,870	16,205,787	71,908,000	766,085,362

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรสปีด อีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสำหรับปี	12,953,070	25,786,004	16,506,017	28,694,757
ปรับรายการที่กระทบกำไรเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,242,720	8,708,071	4,807,869	7,523,547
ต้นทุนทางการเงิน	29,647,585	28,046,227	26,862,520	29,054,693
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	14,722,513	14,563,018	9,224,403	13,260,462
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	(1,204,056)	931,078	(2,092,270)	931,078
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	-	4,913,000	-
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	352,508	604,779	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ)	7,680,598	(2,357,688)	6,575,875	(3,066,096)
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและถูกหนี้ยึดตามสัญญาเช่าซื้อ	3,042,270	31,049,816	3,022,587	31,049,816
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	97,224	(75,604)	(44,366)	(199,804)
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13,236	2,185,214	13,236	2,185,214
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	21	-	7,453,920	10,073,813
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	22	-	817,345	1,472,318
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1,546,931	1,973,490	591,776	1,379,281
ดอกเบี้ยรับ	(187,703,267)	(201,951,529)	(171,486,401)	(197,177,908)
	(112,608,668)	(90,537,124)	(92,834,489)	(74,818,829)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	11,337,182	(58,767,272)	2,577,240	(58,767,272)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(10,754,870)	20,932,244	(10,754,870)	20,932,244
ลูกหนี้อื่น	(120,011,771)	(60,669,189)	(35,452,748)	(21,433,192)
สินค้าคงเหลือ	63,611,220	(30,794,222)	96,010,135	(30,794,222)
ทรัพย์สินรอการขาย	(17,545,268)	-	(17,545,268)	-
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(563,613)	2,396,525	(472,338)	2,162,032
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	120,980	(748,480)	246,000	(177,500)
เจ้าหนี้อื่น	6,966,574	(7,801,940)	17,157,654	(10,122,783)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4,561,772	4,197,640	4,862,336	4,149,070
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	-	(876,930)	-	(1,471,139)
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(232,310)	(82,282)	(470,310)	155,718
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงาน	(175,118,772)	(222,751,030)	(36,676,658)	(170,185,873)
รับดอกเบี้ย	190,387,261	176,013,226	174,838,901	171,758,990
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(5,567,228)	(14,827,853)	(5,272,275)	(14,846,492)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	9,701,261	(61,565,657)	132,889,968	(13,273,375)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตริส ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(2,519,824)	(6,614,953)	(765,969)	(2,472,726)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์และทรัพย์สินจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	1,234,628	1,261,520	1,597,828	1,990,520
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(457,823)	(530,398)	(179,900)	(360,000)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,000	-	2,000	-
เงินสดรับจากเงินฝากสถาบันการเงินระยะยาว	1,000,000	-	1,000,000	-
เงินสดจ่ายเพื่อจัดตั้งเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(7,499,775)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(741,019)	(5,883,831)	1,653,959	(8,341,981)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกหุ้นทุน	(19,750)	(24,000)	(19,750)	(24,000)
เงินสดรับจากเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น				
จากสถาบันการเงิน	73,000,000	82,734,000	33,000,000	82,734,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น				
จากสถาบันการเงิน	(35,457,000)	(372,527,000)	(35,457,000)	(372,527,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	222,652,860	277,825,381	222,652,860	277,825,381
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(120,166,337)	(21,818,972)	(120,166,337)	(21,818,972)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	167,000,000	20,000,000	-	20,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและ				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(82,000,000)	(20,000,000)	(34,000,000)	(65,500,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	16,000,000	130,000,000	16,000,000	130,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	(130,000,000)	-	(130,000,000)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	-	13,310,232	-	13,310,232
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	(3,320,429)	-	(3,320,429)	-
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	29 (32,988,036)	(2,648,167)	(32,988,036)	(2,648,167)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(8,201,897)	(3,671,138)	(4,132,840)	(3,807,496)
ดอกเบี้ยจ่าย	(30,256,777)	(27,321,901)	(26,897,085)	(28,330,366)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	36,242,634	75,858,435	(115,328,617)	29,213,612

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรสับ ลิควิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2564	2563	2564	2563
	(บาท)			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	45,202,876	8,408,947	19,215,310	7,598,256
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	30,967,465	22,558,518	25,698,937	18,100,681
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม	6 76,170,341	30,967,465	44,914,247	25,698,937
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
หุ้นสามัญเป็นผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	17,866,063	23,821,252	17,866,063	23,821,252

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรสปีด ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ สารบัญ

1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)
5	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
6	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
7	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
8	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง
9	ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น
10	สินค้าคงเหลือ
11	เงินลงทุนในบริษัทย่อย
12	เงินลงทุนในการร่วมค้า
13	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์
14	สัญญาเช่า
15	หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย
16	ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน
17	ทุนเรือนหุ้น
18	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
19	สำรองตามกฎหมาย
20	ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
21	การดำเนินงานที่ยกเลิก
22	ต้นทุนในการจัดจำหน่าย
23	ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
24	ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน
25	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
26	ผล (ขาดทุน) กำไรและกลับรายการด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
27	ภาษีเงินได้
28	กำไรต่อหุ้น
29	เงินปันผล
30	เครื่องมือทางการเงิน

บริษัท มิตรสปีด ดิสทริบิว จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ สารบัญ

- | | |
|----|---|
| 31 | การบริหารจัดการทุน |
| 32 | ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน |
| 33 | เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน |
| 34 | การจัดประเภทรายการใหม่ |

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) “บริษัท” เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) เมื่อเดือนมิถุนายน 2562 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลลำโพงเหนือ อำเภอมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ กลุ่มครอบครัววงศ์สงวนชัย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจำหน่ายและให้บริการซ่อมบำรุงรักษารถสาธารณะ และการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย โดยรายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 11

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท นโยบายการบัญชีได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในการร่วมค้า ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณการประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในการร่วมค้า

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

การร่วมค้าเป็นการร่วมการทำงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการทำงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และการผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินรวมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก เงินปันผลรับ ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมสิ้นสุดลง

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับการร่วมค้าถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่กลุ่มบริษัทมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการค้ำยันเกิดขึ้น

(ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารติดภาระหลักประกัน

(ค) เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการค้ำยัน

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ง) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (สำหรับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินตามวิชีพกติ) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่เกิดรายการเหล่านั้น ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกเหนือจากลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) จะวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ลูกหนี้ที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญจะวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาของการทำรายการ

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ทางการเงิน - การประเมิน โมเดลธุรกิจ

กลุ่มบริษัทได้ประเมิน โมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับคอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้น ไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินให้ระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงิน - การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

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

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน กลุ่มบริษัทพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มบริษัทถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไล่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

บริษัท มิคโรลิบ ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะแสดงรวมกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินทางการเงิน - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายความวิตกกังวลที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่าย และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(3) การตัดรายการออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มบริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

กลุ่มบริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท มิตรสปีด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(4) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

(5) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

IFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมกลุ่มบริษัทประมาณการค่าเผื่อนี้จะสูญเสียไปโดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ IFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการประมาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก

การพิจารณาการด้อยค่าถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และ
- ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของผู้สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay ซึ่งจะครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้ และปัจจัยอื่น ๆ

บริษัท มิตริส ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับ)
- 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 ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันที่หักต้นทุนเพื่อให้ได้มา และต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่รายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก 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)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อถูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัท มิตรสิบ อีสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการค้ำประกันด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการค้ำประกันด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและ ไม่มีการคัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกคัดรายการ และ ไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนจากการค้ำประกันด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือไม่

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มบริษัทอาจจะถือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และ ไม่มีข้อบ่งชี้ของการค้ำประกัน กลุ่มบริษัทจะถือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัท นิตรสิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายพร้อมด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมาและการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำประกันด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และ ไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้ำประกันด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้น ไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ ปัจจัยดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินทรัพย์ใหม่เป็นชั้นที่ 1

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

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อน สามารถโอนไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

(6) ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ทราบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท มิตรธิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่ค้ำค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด แต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้ำค่าด้านเครดิตในภายหลัง ให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ค้ำค่าอีกต่อไปให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยกลับไปใช้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานครั้งแรก กลุ่มบริษัทคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากกระแสเงินสดคงเหลือตามสัญญา

(จ) สินค้าคงเหลือ

สินค้าคงเหลือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ต้นทุนของสินค้าคำนวณโดยใช้วิธีราคาเจาะจง ต้นทุนในการซื้อประกอบด้วยราคาซื้อและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินค้านั้น

สินค้าซึ่งได้ยึดมาจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้จะรับรู้เริ่มแรกด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลหนี้และมูลค่ายุติธรรมของสินค้า และแสดงต่อมาในงบการเงินด้วยมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยประมาณการต้นทุนในการผลิตสินค้าให้เสร็จและค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

บริษัทบันทึกค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลงสำหรับสินค้าที่เสื่อมคุณภาพ เสียหาย ล้าสมัยและค้างนาน

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย รถยนต์มือสองตามสภาพ ซึ่งแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ซ) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อกลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกจัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นภาระจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคากำนวณ โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างและติดตั้ง

บริษัท มิคโรสลิป ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1 - 3 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 และ 5 ปี
เครื่องมือเครื่องใช้	1 - 7 ปี
ยานพาหนะ	3 - 5 ปี

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กลุ่มบริษัทซื้อและมิใช่การใช้งานจำกัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการซื้อขาย รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์	5 ปี
-----------------------	------

(ณ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาออกเทศของส่วนประกอบสำหรับสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทเลือกที่จะไม่แยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าและรับรู้สัญญาเช่าและส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการซื้อขาย และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัตถุดิบด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว ยกเว้นสัญญาเช่าที่ได้รับส่วนลดค่าเช่าจากสถานการณ์ COVID-19 และกลุ่มบริษัทเลือกไม่ประเมินว่าการได้รับส่วนลดค่าเช่าเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนโยบายของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี เพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิเหลือตามสัญญาเช่า

(ญ) การค้ำประกันของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการค้ำประกันหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการค้ำประกันรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

ขาดทุนจากการค้ำประกันที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการหากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการค้ำประกันมาก่อน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนคำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

(ฉ) เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ฎ) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำ โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุমানที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(๕) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมกับการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้อื้อหุ้น จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน สำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น จะถูกวัดค่าเพื่อให้สะท้อนถึงเงื่อนไขนั้นและไม่มีการปรับปรุงสำหรับผลต่างระหว่างจำนวนที่คาดไว้กับผลที่เกิดขึ้นจริง

(๗) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

(๘) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มบริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้การ โอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการ โอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

บริษัท มิตรธิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หลักฐานที่คิดที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการ โอนเปลี่ยนลำดับชั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(ณ) รายได้

การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สาม รายได้ที่รับรู้ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและแสดงสุทธิจากส่วนลดการค้าและส่วนลดตามปริมาณ

รายได้จากการขายสินค้ารับรู้ ณ วันที่มีการส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้า

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สำหรับ โปรแกรมสิทธิพิเศษที่กลุ่มบริษัทมีให้ลูกค้า สิ่งตอบแทนที่ได้รับจะปันส่วนตามสัดส่วนของราคาขายที่เป็นเอกเทศของสินค้าและคะแนน จำนวนเงินที่ปันส่วนให้กับคะแนนจะรับรู้เป็นหนี้สินที่เกิดจากสัญญา และรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าใช้สิทธิแลกคะแนนหรือเมื่อมีความน่าจะเป็นน้อยมากที่ลูกค้าจะใช้สิทธิแลกคะแนนดังกล่าว ทั้งนี้ ราคาขายที่เป็นเอกเทศของคะแนนประมาณการ โดยอ้างอิงกับส่วนลดที่ให้แก่ลูกค้าและความน่าจะเป็นที่ลูกค้าจะใช้สิทธิแลกคะแนน และจะได้รับการทบทวนการประมาณการดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเมื่อได้ให้บริการแก่ลูกค้าแล้ว

บริษัท มิตรสลิบ ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายได้จากค่าปรับล่าช้า

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากค่าปรับล่าช้าตามจำนวนที่ได้รับจริง

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ค) ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนทางการเงิน

ดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายทำนองเดียวกันบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกิดขึ้น

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีและทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สินทรัพย์ภายใต้การค้ำประกันจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแม้ว่ากำไรเพื่อเสียภายในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภายใต้การค้ำประกันจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ฉ) การดำเนินงานที่ยกเลิก

การดำเนินงานที่ยกเลิกเป็นส่วนประกอบของธุรกิจของบริษัท เป็นสายงานธุรกิจที่สำคัญที่ยกเลิกหรือถือไว้เพื่อขาย โดยจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิกเมื่อมีการขาย หรือเมื่อเข้าเงื่อนไขของการถือไว้เพื่อขาย แล้วแต่เวลาใดจะเกิดขึ้นก่อน เมื่อมีการจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเปรียบเทียบจะถูกปรับปรุงใหม่เสมือนว่าส่วนงานนั้นได้ถูกยกเลิกตั้งแต่ต้นงวดที่นำมาเปรียบเทียบ

(ค) กำไรค้ำประกัน

กำไรค้ำประกันขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงจากการออกหุ้นสามัญปันผล

(ง) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัท หรือกลุ่มบริษัทที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(จ) รายงานทางการเงินจําแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของกลุ่มบริษัท จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

บริษัท มิตริส ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น

สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มมีการแจกจ่ายวัคซีนในระหว่างปี 2564 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน. ว. 480/2564 เรื่องมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ระยะที่ 3 เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ โดยยกระดับมาตรการเดิมให้ตอบสนองต่อสถานการณ์ที่รุนแรงขึ้น ขยายเวลาเพื่อให้ลูกหนี้สามารถแจ้งความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้กลุ่มบริษัทดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ไม่ถูกจัดชั้นเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing loans: NPL) สำหรับค่างวดผ่อนชำระตั้งแต่เดือนมกราคม 2564 ถึงเดือนธันวาคม 2564 ตามสิทธิที่ได้ลงทะเบียนรายละเอียดดังนี้

- ให้สิทธิผ่อนผันพักชำระค่างวดในอัตราร้อยละ 50 ของค่างวดหรือให้สิทธิชำระหนี้บางส่วน เดือนละไม่ต่ำกว่า 6,000 บาท สำหรับลูกค้ำสินเชื่อทุกประเภท และมีประวัติค้างชำระค่างวดไม่เกิน 2 งวด ก่อนเข้ารับสิทธิ
- มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไข
- ให้สิทธิพักชำระหนี้ 2 งวด สำหรับลูกหนี้กรณีเป็นผู้ป่วย COVID-19

กลุ่มบริษัทได้ออกมาตรการให้การช่วยเหลือเพิ่มเติมเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดระยะที่ 3 สำหรับค่างวดผ่อนชำระตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2564 ถึงเดือนธันวาคม 2564 ตามสิทธิที่ได้ลงทะเบียน รายละเอียดดังนี้

- ให้สิทธิผ่อนผันพักชำระค่างวดในอัตราร้อยละ 80 ของค่างวดแต่ไม่ต่ำกว่า 4,000 บาท สำหรับลูกค้ำสินเชื่อทุกประเภท และมีประวัติค้างชำระค่างวดไม่เกิน 2 งวด ก่อนเข้ารับสิทธิ
- ให้สิทธิพักชำระหนี้ 2 งวด สำหรับลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มเสี่ยงสูงและมีคำสั่งให้กักตัว

สัญญาเช่า

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 กลุ่มบริษัทได้อุปถัมภ์ตามการปรับปรุง TFRS 16 เรื่อง การลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ซึ่งให้ทางเลือกแก่ผู้เช่าในการไม่ต้องประเมินว่าการได้รับการลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ที่เข้าเงื่อนไขเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า

ในระหว่างปี 2564 กลุ่มบริษัทและบริษัทได้รับการลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ทำให้ค่าเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ลดลงเป็นจำนวน 106,000 บาท และ 90,000 บาท ตามลำดับ

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2564 การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงอยู่ โดยมีการตรวจพบผู้ติดเชื้อเป็นจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการแพร่ระบาดไปทั่วประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารมีการติดตามสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานของกลุ่มบริษัทปลอดภัย และพยายามอย่างยิ่งยวดในการควบคุมให้มีผลกระทบต่อบุคลากรให้น้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยและการร่วมค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11 และ 12 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของกลุ่มบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับ บริหารหรือไม่)
บริษัท มิตรสปีด พี โอ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท มิตรสปีด เสกเงิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท แอปแท็กซ์ จำกัด	ไทย	ถือหุ้นทางตรงในการร่วมค้า
บริษัท ชัยศิริจิต จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท ดำรงค์ชัย เซฟแอนด์สตีล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท สวัสดิศิริ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท ดี.ซี. โกดังและโรงงาน จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท เอ็ม.ที.กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ชื่อกิจการ/บุคคล บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ ไทย		ลักษณะความสัมพันธ์ สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดผู้บริหารและ/หรือ ผู้ถือหุ้น	
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ชื่ออุปกรณ์				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	117	931	86	174
รายได้จากการขายรถ				
บริษัทย่อย	-	-	343,311	-
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย	-	-	599	153
รายได้ค่าบริการพื้นที่สำนักงาน				
บริษัทย่อย	-	-	643	1,398
กิจการร่วมค้า	18	14	18	14
รายได้ค่าบริการจัดการ				
บริษัทย่อย	-	-	549	960
รายได้ค่าทำสัญญา				
บริษัทย่อย	-	-	668	-
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	-	124
ต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหาร				
บริษัทย่อย	-	-	1,847	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,008	1,301	902	1,256

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ค่าน้ำจ่าย				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	371	42	371	42
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	659	528	484	528
ต้นทุนทางการเงิน				
บริษัทย่อย	-	-	160	1,014
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	36	45	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	2,290	1,286	468	1,281
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,037	17,342	10,912	12,438
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	396	311	396	229

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการบริษัท ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนโดย
ไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท

กลุ่มบริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวนเงิน 1.38 ล้านบาท และ 1.62
ล้านบาท ตามลำดับ

บริษัท มิตรสปีด ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ค้างรับ				
บริษัทย่อย	-	-	287	177
เงินประกันการเช่า (สินทรัพย์)				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	88	88	-	88
คอมมิชชั่นรอตัดบัญชี				
บริษัทย่อย	-	-	10,289	-
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	155	-
เจ้าหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	17,875	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	44	93	44	93
หนี้สินหมุนเวียนอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	722	-
กิจการร่วมค้า	-	4	-	4
เงินประกันค่าเช่า (หนี้สิน)				
บริษัทย่อย	-	-	102	242
กิจการร่วมค้า	4	4	4	4
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	539	984	-	-

บริษัท มิตรสปีด ดิสทิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		31 ธันวาคม
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	รับชำระ	
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	2563	2564	2563	(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)	2564
บริษัทย่อย	4.00	4.00	20,000	67,000	(30,000)	57,000

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย			งบการเงินรวม		31 ธันวาคม
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	จ่ายชำระ	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2563	2564	2563	(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)	2564
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	4.00	4.00	30,000	110,000	(25,000)	115,000

	อัตราดอกเบี้ย			งบการเงินเฉพาะกิจการ		31 ธันวาคม
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	เพิ่มขึ้น	จ่ายชำระ	
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2563	2564	2563	(ร้อยละต่อปี)	(พันบาท)	2564
บริษัทย่อย	3.50	-	9,000	-	(9,000)	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	4.00	-	25,000	-	(25,000)	-
รวม			34,000	-	(34,000)	-

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทลงนามในสัญญาให้บริการพื้นที่สำนักงานกับบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาในการให้บริการ 1 - 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ได้ระบุในสัญญา

บริษัทลงนามในสัญญาให้บริการแก่บริษัทย่อย ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วยงานการบัญชีและการเงิน งานกฎหมาย งานทรัพยากรบุคคล งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานแผนการตลาด งานรักษาความปลอดภัย และงานการผลิต โดยมีระยะเวลาในการให้บริการระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2565 บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ได้ระบุในสัญญา นอกจากนี้ บริษัทได้ต่อสัญญาบริการดังกล่าว โดยมีผลบังคับใช้ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2565

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

กลุ่มบริษัทลงนามในสัญญาเช่าอุปกรณ์ อาคารและพื้นที่สำนักงานหลายฉบับกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่าภายใน 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2564 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันครบกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทลงนามในสัญญาขายทรัพย์สินกับบริษัท เบสต์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) รายการทรัพย์สินประกอบด้วย รถยนต์มือสองและอุปกรณ์รถยนต์ ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งมอบทรัพย์สินและได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
เงินสดในมือ	96	132	54	89
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	70,100	30,541	39,673	25,316
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	5,974	294	5,187	294
รวม	<u>76,170</u>	<u>30,967</u>	<u>44,914</u>	<u>25,699</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดทั้งหมดของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นสกุลเงินบาท

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

งบการเงินรวม							
2564							
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึงเกินหนึ่งปีแต่ไม่เกินสองปี	ส่วนที่ถึงเกินสองปีแต่ไม่เกินสามปี	ส่วนที่ถึงเกินสามปีแต่ไม่เกินสี่ปี	ส่วนที่ถึงเกินสี่ปีแต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงเกินห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	609,544	368,024	285,916	197,192	106,371	26,336	1,593,383
	(148,106)	(101,212)	(61,740)	(31,211)	(10,411)	(1,672)	(354,352)
	461,438	266,812	224,176	165,981	95,960	24,664	1,239,031
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,074)	(8,287)	(7,291)	(5,892)	(3,752)	(1,161)	(38,457)
สุทธิ	449,364	258,525	216,885	160,089	92,208	23,503	1,200,574

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2564						
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	
	เกินหนึ่งปี	เกินสองปี	เกินสามปี	เกินสี่ปี	เกินห้าปี	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ	
	แต่ไม่เกินสองปี	แต่ไม่เกินสามปี	แต่ไม่เกินสี่ปี	แต่ไม่เกินห้าปี	เกินห้าปี	กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	618,304	368,024	285,916	197,192	106,371	26,336	1,602,143
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(148,106)	(101,212)	(61,740)	(31,211)	(10,411)	(1,672)	(354,352)
	470,198	266,812	224,176	165,981	95,960	24,664	1,247,791
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,541)	(8,287)	(7,291)	(5,892)	(3,752)	(1,161)	(38,924)
สุทธิ	457,657	258,525	216,885	160,089	92,208	23,503	1,208,867

บริษัท มิคโรสลิป ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2563						
	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึง เกินหนึ่งปี แต่ไม่เกิน สองปี	ส่วนที่ถึง เกินสองปี แต่ไม่เกิน สามปี	ส่วนที่ถึง เกินสามปี แต่ไม่เกิน สี่ปี	ส่วนที่ถึง เกินสี่ปี แต่ไม่เกิน ห้าปี	ส่วนที่ถึง เกินห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	511,982	404,227	337,746	245,898	136,037	49,728	1,685,618
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ ถือเป็นรายได้	(171,189)	(122,018)	(78,124)	(40,886)	(15,220)	(2,693)	(430,130)
	340,793	282,209	259,622	205,012	120,817	47,035	1,255,488
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,131)	(7,795)	(6,629)	(4,883)	(2,443)	(834)	(32,715)
สุทธิ	330,662	274,414	252,993	200,129	118,374	46,201	1,222,773

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขรวมถึงลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(พันบาท)

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี

มูลค่าตามบัญชีสุทธิก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

995,863

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข มีจำนวน 763 ล้านบาท

บริษัท มิตรสับ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการค้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ปกติ	332,502	-	-	332,502
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	772,018	-	-	772,018
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	11,375	-	11,375
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	81,949	-	81,949
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	35,057	35,057
ลูกหนี้อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง	-	-	6,130	6,130
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,104,520	93,324	41,187	1,239,031
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(31,886)	(1,569)	(5,002)	(38,457)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,072,634	91,755	36,185	1,200,574

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ปกติ	337,899	-	-	337,899
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	774,938	-	-	774,938
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	11,464	-	11,464
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	82,263	-	82,263
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	35,097	35,097
ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง	-	-	6,130	6,130
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,112,837	93,727	41,227	1,247,791
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(32,332)	(1,581)	(5,011)	(38,924)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,080,505	92,146	36,216	1,208,867

บริษัท มิตรสับ ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2563			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ปกติ	707,199	-	-	707,199
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	217,239	-	-	217,239
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	226,135	-	226,135
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	70,134	-	70,134
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	33,331	33,331
ลูกหนี้ระหว่างการฟ้องร้อง	-	-	1,450	1,450
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	924,438	296,269	34,781	1,255,488
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(25,261)	(4,451)	(3,003)	(32,715)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	899,177	291,818	31,778	1,222,773

บริษัท มิตรสปีด อีเอส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	ด้านเครดิต	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	25,261	4,451	3,003	32,715
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	599	(1,299)	700	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,405)	(19)	2,029	(2,395)
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	17,977	525	937	19,439
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(7,546)	(2,089)	(1,667)	(11,302)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	31,886	1,569	5,002	38,457

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	ด้านเครดิต	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	25,261	4,451	3,003	32,715
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	599	(1,299)	700	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,405)	(19)	2,029	(2,395)
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	18,423	537	946	19,906
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(7,546)	(2,089)	(1,667)	(11,302)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	32,332	1,581	5,011	38,924

บริษัท มิตริส ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2563

	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	26,816	4,800	4,197	35,813
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(2,776)	2,353	423	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(860)	(1,520)	507	(1,873)
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	23,789	3,308	1,903	29,000
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(21,708)	(4,490)	(4,027)	(30,225)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>25,261</u>	<u>4,451</u>	<u>3,003</u>	<u>32,715</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาปกติของการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทคือ 1 - 7 ปี (31 ธันวาคม 2563: 1 - 7 ปี)

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นสกุลเงินบาท

8 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 2564	2563
	(พันบาท)	
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	11,928	1,174
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
	<u>11,928</u>	<u>1,174</u>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(181)	(8)
สุทธิ	<u>11,747</u>	<u>1,166</u>

บริษัท มิตรสับ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2564				
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ปกติ	11,928	-	-	11,928
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	11,928	-	-	11,928
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(181)	-	-	(181)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	11,747	-	-	11,747

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2563				
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ปกติ	1,174	-	-	1,174
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,174	-	-	1,174
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8)	-	-	(8)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,166	-	-	1,166

บริษัท มิตรสิบ อีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการค้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ณ วันที่ 1 มกราคม	8	-	-	8
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	181	-	-	181
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(8)	-	-	(8)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	181	-	-	181

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการค้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ณ วันที่ 1 มกราคม	146	-	-	146
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	8	-	-	8
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(146)	-	-	(146)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8	-	-	8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาปกติของการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทคือ 90 - 180 วัน (2563: 90 - 180 วัน)

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นสกุลเงินบาท

บริษัท มิตรสปีด ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

9 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่นประกอบด้วยลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ที่อิงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	3,893	6,359	3,893	6,359
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	170,192	47,847	-	-
	174,085	54,206	3,893	6,359
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,951)	(1,292)	(971)	(778)
สุทธิ	171,134	52,914	2,922	5,581
ที่อิงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	14,192	15,042	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต				
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(336)	(230)	-	-
สุทธิ	13,856	14,812	-	-
รวม	184,990	67,726	2,922	5,581

บริษัท มิตรสิริ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2564				
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการค้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน				
ปกติ	3,547	-	-	3,547
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	68	-	-	68
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	23	-	23
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	9	-	9
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	246	246
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	3,615	32	246	3,893
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(902)	(8)	(61)	(971)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	2,713	24	185	2,922

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	2563			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการค้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่านี้อย่างเป็นปกติ				
ปกติ	3,513	-	-	3,513
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	417	-	-	417
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	381	-	381
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	116	-	116
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	1,932	1,932
มูลค่าตามบัญชีเริ่มต้น	3,930	497	1,932	6,359
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(479)	(61)	(238)	(778)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,451	436	1,694	5,581

บริษัท มิตรสับ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม			
2564			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต
			รวม
			(พันบาท)
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ			
ปกติ	164,539	-	-
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	9,809	-	-
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	5,859	-
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,582	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	2,595
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	174,348	7,441	2,595
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,630)	(429)	(257)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	172,718	7,012	2,338

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม				
2563				
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	55,842	-	-	55,842
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	5,239	-	-	5,239
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	1,394	-	1,394
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	392	-	392
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	22	22
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	61,081	1,786	22	62,889
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(586)	(150)	(8)	(744)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	60,495	1,636	14	62,145

บริษัท มิตรสิบลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่นสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าน้ำประปา				
ณ วันที่ 1 มกราคม	479	61	238	778
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(11)	(2)	13	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4)	-	18	14
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	902	8	8	918
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(464)	(59)	(216)	(739)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	902	8	61	971

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2563

	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าน้ำประปา				
ณ วันที่ 1 มกราคม	532	42	34	608
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(80)	(12)	92	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	(1)	(36)	(36)
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	479	61	173	713
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(453)	(29)	(25)	(507)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	479	61	238	778

บริษัท มิตรสับ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	585	150	8	743
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(35)	18	17	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(49)	5	93	49
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,590	366	147	2,103
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(461)	(110)	(8)	(579)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,630	429	257	2,316

งบการเงินรวม				
2563				
สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น			
อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า		
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		รวม
(พันบาท)				
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	36	-	-	36
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2)	-	-	(2)
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	631	150	8	789
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(79)	-	-	(79)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	586	150	8	744

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาปกติของการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่าง 2 เดือน ถึง 4 ปี (2563: ระหว่าง 3 เดือน ถึง 5 ปี)

10 สินค้าคงเหลือ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
สินค้าสำเร็จรูป				
- รถยนต์ใหม่	-	1,641	-	1,641
- รถยนต์มือสอง	30,849	38,237	-	38,237
สินค้าระหว่างปรับปรุง				
- รถยนต์ใหม่	-	774	-	774
- รถยนต์มือสอง	871	54,496	-	54,496
อุปกรณ์รถยนต์	679	1,112	-	1,112
	32,399	96,260	-	96,260
หัก ค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลง	(888)	(2,092)	-	(2,092)
สุทธิ	31,511	94,168	-	94,168

	งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563
	(พันบาท)	
ต้นทุนของสินค้าคงเหลือที่บันทึกไว้ในบัญชีต้นทุนขาย		
- ต้นทุนขาย	332,266	257,708
- (กลับรายการ) ปรับลดมูลค่าเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ	(1,204)	931
สุทธิ	331,062	258,639

การขายทรัพย์สิน

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทลงนามในสัญญาขายทรัพย์สินกับบริษัท เมสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) รายการทรัพย์สินประกอบด้วย รถยนต์มือสองและอุปกรณ์รถยนต์ ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งมอบทรัพย์สินและได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

บริษัท มิตรธิป ลิสต์ติ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละปีมีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วน ความเป็นเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
				ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	เงินปันผลรับ	สำหรับปี
			2564	2563	2564	2563	2564
			(ร้อยละ)	(พันบาท)			
บริษัทย่อยทางตรง							
บริษัท มิตรธิป เสกเงิน จำกัด	ถือหุ้นส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ	ไทย	100.00	100.00	50,000	50,000	-
บริษัท มิตรธิป พีโก จำกัด	สินเชื่อย่อย (พีโกไฟแนนซ์)	ไทย	100.00	100.00	10,000	10,000	-
บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	ผลิต จำหน่าย และให้บริการ ซ่อมบำรุงรักษารถยนต์สาธารณะ	ไทย	100.00	100.00	7,499	7,499	-
				67,499	67,499	67,499	-

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เป็นมูลค่าต่อสาธารณชน

บริษัท ไม่ได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

บริษัท นิตยสาร นิตยสาร จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

12 เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุน สำหรับแต่ละปีมีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วน ความเป็นเจ้าของ	มูลค่าตาม วิธีส่วนได้เสีย	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
					ราคาทุน	การตัดค่า ราคาทุน - สุทธิ	ราคาทุน - สุทธิ	ราคาทุน - สุทธิ
การร่วมค้า บริษัท แอปแอนด์ ให้บริการเรียกรถแท็กซี่ จำกัด รับจ้างสาธารณะด้วย แอปพลิเคชันผ่านระบบ อินเทอร์เน็ต	(ร้อยละ)	ไทย	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			45.64	45.64	16,900	16,900	2,877	3,229
			45.64	45.64	16,900	16,900	2,877	3,229
รวม					16,900	16,900	2,877	3,229
					7,713	7,713	4,913	-
					2,800	2,800	7,713	7,713

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เป็นผลต่อสาธารณชน

บริษัท ไม่ได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

สำหรับปี 2564 บริษัท ได้รับรู้ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุนในการร่วมค้า จำนวน 4.91 ล้านบาท

บริษัท มิตรสปีด ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	งบการเงินรวม		งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
			เครื่องมือ เครื่องใช้ (พันบาท)	ยานพาหนะ		
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	5,828	12,071	16,467	8,817	-	43,183
เพิ่มขึ้น	2,101	2,465	1,273	484	291	6,614
จำหน่าย	(270)	(105)	(886)	-	-	(1,261)
โอนเข้า (ออก)	289	-	-	-	(289)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
และ 1 มกราคม 2564	7,948	14,431	16,854	9,301	2	48,536
เพิ่มขึ้น	934	936	568	296	222	2,956
จำหน่าย	(1,472)	(890)	(549)	(496)	-	(3,407)
โอนเข้า (ออก)	161	-	-	-	(161)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	7,571	14,477	16,873	9,101	63	48,085
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(1,355)	(6,499)	(11,378)	(3,824)	-	(23,056)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(1,501)	(2,141)	(1,963)	(1,148)	-	(6,753)
จำหน่าย	103	103	759	-	-	965
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
และ 1 มกราคม 2564	(2,753)	(8,537)	(12,582)	(4,972)	-	(28,844)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(1,651)	(2,214)	(1,266)	(849)	-	(5,980)
จำหน่าย	557	647	369	211	-	1,784
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(3,847)	(10,104)	(13,479)	(5,610)	-	(33,040)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,473	5,572	5,089	4,993	-	20,127
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
และ 1 มกราคม 2564	5,195	5,894	4,272	4,329	2	19,692
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	3,724	4,373	3,394	3,491	63	15,045

บริษัท มิตรสปีด ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
			เครื่องมือ เครื่องใช้	ยานพาหนะ		
			(พันบาท)			
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	5,828	11,513	16,461	8,362	-	42,164
เพิ่มขึ้น	180	988	1,016	-	289	2,473
จำหน่าย	(270)	(105)	(886)	(729)	-	(1,990)
โอนเข้า (ออก)	289	-	-	-	(289)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
และ 1 มกราคม 2564	6,027	12,396	16,591	7,633	-	42,647
เพิ่มขึ้น	-	586	180	-	161	927
จำหน่าย	(1,403)	(890)	(549)	(496)	-	(3,338)
โอนเข้า (ออก)	161	-	-	-	(161)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	4,785	12,092	16,222	7,137	-	40,236
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	(1,355)	(6,472)	(11,378)	(3,813)	-	(23,018)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(1,091)	(1,813)	(1,929)	(966)	-	(5,799)
จำหน่าย	103	103	759	583	-	1,548
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
และ 1 มกราคม 2564	(2,343)	(8,182)	(12,548)	(4,196)	-	(27,269)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(945)	(1,762)	(1,191)	(672)	-	(4,570)
จำหน่าย	557	647	369	211	-	1,784
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	(2,731)	(9,297)	(13,370)	(4,657)	-	(30,055)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	4,473	5,041	5,083	4,549	-	19,146
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						
และ 1 มกราคม 2564	3,684	4,214	4,043	3,437	-	15,378
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	2,054	2,795	2,852	2,480	-	10,181

ราคาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทและบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 21.83 ล้านบาท (2563: 15.08 ล้านบาท)

บริษัท มิตริส ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

14 สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
อาคารและพื้นที่สำนักงาน	13,027	19,929	8,208	12,729

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทลงนามในสัญญาเช่าอาคารและพื้นที่สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานหลายฉบับกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันและบุคคลอื่นโดยมีระยะเวลาเช่า 1 - 3 ปี กลุ่มบริษัทมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญาเพื่อให้สอดคล้องกับราคากลาง

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทมีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าภายในหนึ่งปีก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า ซึ่งกลุ่มบริษัทจะประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่และจะทบทวนการประเมินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(พันบาท)			
การลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19	(106)	(18)	(90)	(6)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	7,790	9,310	3,943	6,767
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	668	1,133	418	831
ค่าใช้จ่ายสัญญาเช่าระยะสั้น	1,669	567	690	567

ในปี 2564 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของกลุ่มบริษัทและบริษัท มีจำนวน 8.20 ล้านบาทและ 4.13 ล้านบาท ตามลำดับ (2563: 3.67 ล้านบาท และ 3.81 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัท มิตรธิม ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

15 พันธหนี้ที่มีการดอกเบี้ย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	ส่วนที่มี หลักประกัน	ส่วนที่ไม่มี หลักประกัน	ส่วนที่มี หลักประกัน	ส่วนที่ไม่มี หลักประกัน
รวม				รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	110,000	-	72,457
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	156,771	-	83,166
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7,748	-	7,903	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	115,000	-	30,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	36,000	-	150,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,570	-	3,407	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	364,597	-	335,715
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,566	-	11,155	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	6,420	-	9,903	-
รวม	22,304	782,368	32,368	703,706

บริษัท มิตรธิบ ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2564		2563		รวม
	ส่วนที่มี หลักประกัน	ส่วนที่ไม่มี หลักประกัน	ส่วนที่มี หลักประกัน	ส่วนที่ไม่มี หลักประกัน	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	70,000	-	72,457	72,457
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	156,771	-	83,166	83,166
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,013	-	4,859	-	4,859
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	36,000	-	34,000	34,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,570	-	3,407	-	3,407
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	364,597	-	335,715	335,715
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4,015	-	7,418	-	7,418
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	6,420	-	9,903	-	9,903
รวม	18,018	627,368	25,587	675,338	700,925

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมดของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นสกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงินรวม 601 ล้านบาท (2563: 235 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นกับสถาบันการเงินเป็นจำนวนเงิน 110 ล้านบาท (2563: 72 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (2563: อัตราดอกเบี้ยคงที่)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวกับสถาบันการเงินเป็นจำนวนเงิน 521 ล้านบาท (2563: 419 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 2 - 5 ปี (2563: อัตราดอกเบี้ยลอยตัว และมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 4 - 6 ปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่นเป็นจำนวนเงิน 36 ล้านบาท (2563: 150 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (2563: อัตราดอกเบี้ยคงที่)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นเป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท (2563: 13 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 4 ปี (2563: อัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 4 ปี)

กลุ่มบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้ยืม เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระ ไม่เกิน 3 เดือนก่อนหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้คือคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป) ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทั้งหมด และการดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

16 ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	3,416	1,803	1,866	1,209

บริษัท มิคโรสลิป ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,803	2,680	1,209	2,680
รับรู้กำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	1,487	1,912	563	1,331
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	60	61	28	48
	<u>1,547</u>	<u>1,973</u>	<u>591</u>	<u>1,379</u>
รับรู้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(1,187)	-	(1,187)	-
- ข้อสมมติทางการเงิน	(1,259)	(2,850)	(1,259)	(2,850)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	2,512	-	2,512	-
	<u>66</u>	<u>(2,850)</u>	<u>66</u>	<u>(2,850)</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>3,416</u>	<u>1,803</u>	<u>1,866</u>	<u>1,209</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	2.20 - 2.90	1.81 - 2.11	2.20	1.81
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	3.00 - 4.00	3.00 - 8.00	4.00	8.00

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางระยะ

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 26 - 28 ปี (2563: 26 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

ผลกระทบต่อการผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด	(477)	(685)	580	833
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	568	777	(477)	(657)

ผลกระทบต่อการผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด	(205)	(585)	236	706
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	230	653	(204)	(557)

17 ทุนเรือนหุ้น

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2564		2563	
		จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นสามัญ	0.50	714,642	357,321	667,000	333,500
เพิ่มทุนจดทะเบียน	0.50	35,732	17,866	47,642	23,821
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นสามัญ	0.50	750,374	375,187	714,642	357,321

บริษัท มิตรสับ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่าหุ้น ต่อหุ้น (บาท)	2564 จำนวนหุ้น จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)	2563 จำนวนหุ้น จำนวนเงิน (พันหุ้น / พันบาท)
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว			
ณ วันต้นปี			
- หุ้นสามัญ	0.50	714,642 357,321	667,000 333,500
ออกหุ้นใหม่	0.50	35,732 17,866	47,642 23,821
ณ วันสิ้นปี			
- หุ้นสามัญ	0.50	750,374 375,187	714,642 357,321

การเพิ่มทุนจดทะเบียน

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทเพื่อรองรับการจ่ายหุ้นสามัญปันผลจำนวน 17,866,063 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 357,321,251.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 375,187,314.50 บาท บริษัทมีการจ่ายหุ้นสามัญปันผลไปแล้วในเดือนพฤษภาคม 2564 (หมายเหตุข้อ 29) และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่เรียกชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2564

การลดทุนจดทะเบียน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2564 คณะกรรมการได้มีมติเห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัท จำนวน 272 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 136.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 375,187,314.50 บาท เป็น 375,187,178.50 บาท

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

ตามบทบัญญัติแห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 51 ในกรณีที่บริษัทเสนอขายหุ้นสูงกว่ามูลค่าหุ้นที่จดทะเบียนไว้ บริษัทต้องนำค่าหุ้นส่วนเกินนี้ตั้งเป็นทุนสำรอง (“ส่วนเกินมูลค่าหุ้น”) ส่วนเกินมูลค่าหุ้นนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นส่วนตัวกับผู้ถือหุ้นรายย่อยและบุคคลภายนอกในราคาที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งเป็นราคาที่ต่ำกว่าประมาณการมูลค่ายุติธรรม ผลต่างดังกล่าวถือเป็นรายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

19 สำรองตามกฎหมาย

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

20 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในสำหรับการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือกรรมการบริษัท

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักใน 4 ส่วนงาน คือการจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเช่าซื้อ การซื้อสิทธิเรียกร้อง และการให้สินเชื่ออื่น โดยทั้ง 4 ธุรกิจมีธุรกรรมในประเทศไทยเท่านั้น การรับรู้รายได้ของธุรกิจการจำหน่ายรถยนต์จะเกิดขึ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในสินค้า ในขณะที่การรับรู้รายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ การรับซื้อสิทธิเรียกร้องและการให้สินเชื่ออื่นรับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดอายุสัญญา

บริษัท มิตรลิบ ดิสทริบิว จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ข้อมูลตามส่วนที่รายงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	การจำหน่าย รถยนต์	สินเชื่อ เช่าซื้อ	งบการเงินรวม		รวม
			การรับซื้อ สิทธิเรียกร้อง (พันบาท)	การให้ สินเชื่ออื่น	
รายได้	342,670	159,994	1,410	16,821	520,895
ต้นทุนขาย	(331,062)	-	-	-	(331,062)
ขาดทุนจากการค้ารายการสินทรัพย์					
ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่ายและถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	(1,635)	-	(1,407)	(3,042)
ต้นทุนทางการเงิน	(276)	(26,059)	(354)	(2,958)	(29,647)
ผล (ขาดทุน) กำไรและกลับรายการ					
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(5,742)	(173)	(1,765)	(7,680)
กำไรขั้นต้น	11,332	126,558	883	10,691	149,464
รายได้อื่น					34,811
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย					(44,438)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร					(120,288)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า					
ที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย					(353)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					19,196
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(6,243)
กำไรสำหรับปี					12,953

สินทรัพย์ตามส่วนงานที่รายงาน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,397,311
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	15,045
รวมสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1,573,558

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	การจำหน่าย รถยนต์	สินเชื่อ เช่าซื้อ	งบการเงินรวม		รวม
			การรับซื้อ สิทธิเรียกร้อง (พันบาท)	การให้ สินเชื่ออื่น	
รายได้	270,185	183,054	939	5,146	459,324
ต้นทุนขาย	(258,639)	-	-	-	(258,639)
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์					
ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่ายและถูกหนี้ยึดตามสัญญาเช่าซื้อ	-	(29,556)	-	(1,494)	(31,050)
ต้นทุนทางการเงิน	(489)	(27,384)	(159)	(15)	(28,047)
ผลกำไรและกลับรายการ (ขาดทุน)					
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	3,098	138	(878)	2,358
กำไรขั้นต้น	11,057	129,212	918	2,759	143,946
รายได้อื่น					31,461
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย					(32,631)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร					(107,677)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า					
ที่ผู้ถือหุ้นได้เสีย					(605)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					34,494
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(8,708)
กำไรสำหรับปี					25,786

สินทรัพย์ตามส่วนงานที่รายงาน

ถูกหนี้ยึดตามสัญญาเช่าซื้อ ถูกหนี้ยึดจากการซื้อ
สิทธิเรียกร้อง และถูกหนี้ยึดเงินให้สินเชื่ออื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

1,291,667

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

19,692

รวมสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

1,476,419

ส่วนงานภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

บริษัท มิตรสปีด ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ที่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน เนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้าภายนอก รายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้กลุ่มบริษัท

21 การดำเนินงานที่ยกเลิก

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทลงนามในสัญญาขายทรัพย์สินกับบริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) รายการ ทรัพย์สินประกอบด้วย รถยนต์มือสองและอุปกรณ์รถยนต์ ซึ่งเป็นทรัพย์สินทั้งหมดของส่วนงานการจำหน่ายรถยนต์ ซึ่งเป็น ส่วนงานที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท ได้ส่งมอบทรัพย์สินและได้รับชำระเงินทั้งหมดแล้ว ส่วนงานดังกล่าวจึงถูกจัดเป็น การดำเนินงานที่ยกเลิก

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

ผลการดำเนินงานของการดำเนินงานที่ยกเลิก สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563
	(พันบาท)	
รายได้		
รายได้จากการขาย	314,575	270,185
ค่าใช้จ่าย		
ต้นทุนขาย	308,375	258,639
ผลการดำเนินงานจากกิจกรรมการดำเนินงานที่ยกเลิก	6,200	11,546
ภาษีเงินได้	(403)	(1,472)
ผลการดำเนินงานจากกิจกรรมการดำเนินงานที่ยกเลิก (สุทธิจากภาษีเงินได้)	5,797	10,074
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินของการดำเนินงานที่ยกเลิก	2,071	-
ภาษีเงินได้ของกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินการดำเนินงาน ที่ยกเลิก	(414)	-
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	7,454	10,074

บริษัท มิตริส บิสซิเนส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ในการดำเนินงานที่ยกเลิก
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไป) ในการดำเนินงานที่ยกเลิก

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2564 2563

(พันบาท)

104,106 (19,248)

- -

- -

104,106 (19,248)

ผลกระทบจากการจำหน่ายต่อฐานะการเงิน

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(พันบาท)

สินค้าคงเหลือ

57,608

อุปกรณ์

1,359

สินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่จำหน่าย

58,967

สิ่งตอบแทนในการขายที่ได้รับในรูปเงินสด

58,967

กระแสเงินสดรับสุทธิ

58,967

บริษัท มิตรสับ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

22 ต้นทุนในการจัดจำหน่าย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	24	17,857	20,048	6,853
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย		25,709	11,729	16,765
อื่น ๆ		872	854	725
รวม		<u>44,438</u>	<u>32,631</u>	<u>24,343</u>
			<u>24,343</u>	<u>23,102</u>

23 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	24	40,614	35,384	32,077
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		12,082	19,030	10,525
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น		6,834	3,486	2,438
ค่าบริการวิชาชีพ		6,133	6,856	5,682
ขาดทุนจากการปีดรถ		45,820	35,296	45,820
ค่าใช้จ่ายภาษีอากร		2,230	1,428	860
อื่น ๆ		6,575	6,197	9,316
รวม		<u>120,288</u>	<u>107,677</u>	<u>106,718</u>
			<u>106,718</u>	<u>99,708</u>

24 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
เงินเดือนและค่าแรง		51,328	45,777	36,373
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	16	1,547	1,973	591
โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		-	397	-
อื่น ๆ		5,596	7,285	1,966
รวม		<u>58,471</u>	<u>55,432</u>	<u>38,930</u>
			<u>38,930</u>	<u>45,247</u>

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

กลุ่มบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทบนพื้นฐานความสมัครใจของพนักงานในการเป็นสมาชิกของกองทุน โดยพนักงานจ่ายเงินสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 15 ของเงินเดือนทุกเดือน และกลุ่มบริษัทจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 3 ถึงอัตราร้อยละ 5 ของเงินเดือนของพนักงานทุกเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ได้จดทะเบียนเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามข้อกำหนดของกระทรวงการคลังและจัดการกองทุนโดยผู้จัดการกองทุนที่ได้รับอนุญาต

25 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
			(พันบาท)	
การเปลี่ยนแปลงในสินค้าคงเหลือ	65,406	(26,958)	-	-
ซื้อรถยนต์และอุปกรณ์	265,656	285,597	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน 24	58,471	55,432	38,930	45,247
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	10,653	16,968	9,224	13,260
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	25,709	11,729	16,765	10,986
ขาดทุนจากการยึดหลักประกัน	45,820	35,296	45,820	35,296
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริการ	6,834	3,486	2,438	3,099
ค่าบริการวิชาชีพ	6,133	6,856	5,682	6,356
อื่นๆ	11,106	10,542	12,202	8,566
รวมต้นทุนขาย ต้นทุนในการจัดจำหน่าย และค่าใช้จ่ายในการบริหาร	495,788	398,948	131,061	122,810

26 ผล (ขาดทุน) กำไรและกลับรายการด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
			(พันบาท)	
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(5,742)	3,098	(6,209)	3,098
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(173)	138	(173)	138
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	(193)	(170)	(193)	(170)
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,572)	(708)	-	-
รวม	(7,680)	2,358	(6,575)	3,066

บริษัท มิตรสิบลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

27 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2564	2563	2564
				2563
			(พันบาท)	
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน		9,093	9,592	8,808
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		-	(18)	-
		<u>9,093</u>	<u>9,574</u>	<u>8,808</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		(2,850)	(866)	(3,182)
		<u>(2,850)</u>	<u>(866)</u>	<u>(3,182)</u>
ค่าใช้จ่ายทางภาษีไม่รวมภาษีเงินได้ที่				
เกิดจากกำไรจากการขายการ				
ค้ำประกันที่ยกเลิก		<u>6,243</u>	<u>8,708</u>	<u>5,626</u>
				<u>8,996</u>
จัดสรรไปยัง				
- ภาษีเงินได้จากการค้ำประกัน				
ต่อเนื่อง				<u>4,808</u>
- ภาษีเงินได้จากการค้ำประกันที่				
ยกเลิก (ไม่รวมกำไรจากการขาย)	21		<u>403</u>	<u>1,472</u>
- ภาษีเงินได้จากการกำไรจากการขาย				
การค้ำประกันยกเลิก	21		<u>414</u>	<u>-</u>

งบการเงินรวม						
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	2564			2563		
	ก่อน	รายได้	สุทธิจาก	ก่อน	ค่าใช้จ่าย	สุทธิจาก
เบ็ดเสร็จอื่น	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
			(พันบาท)			
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(66)	13	(53)	2,850	(570)	2,280
รวม	<u>(66)</u>	<u>13</u>	<u>(53)</u>	<u>2,850</u>	<u>(570)</u>	<u>2,280</u>

บริษัท มิตริส ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ภาษีเงินได้ที่รับไว้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564			2563		
	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณตาม						
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(66)	13	(53)	2,850	(570)	2,280
รวม	(66)	13	(53)	2,850	(570)	2,280

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		19,196		34,494
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	3,839	20	6,899
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		113		55
รายจ่ายที่มีสิทธิหักภาษีได้เพิ่มขึ้น		(285)		(449)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้				
เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		1,948		2,654
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		-		(18)
อื่น ๆ		627		(433)
รวม	33	6,242	25	8,708

บริษัท มิตรสับ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		29,585		47,764
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	5,917	20	9,553
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		86		55
รายจ่ายที่มีสิทธิหักภาษีได้เพิ่มขึ้น		(285)		(449)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกสูงไป		-		(18)
อื่น ๆ		(93)		(145)
รวม	19	5,625	19	8,996

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	ณ วันที่ 1 มกราคม	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เปิดเสรีอื่น (พันบาท)	
2564				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	6,543	1,149	-	7,692
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2	35	-	37
ลูกหนี้อื่น	305	353	-	658
สินค้าคงเหลือ	418	(241)	-	177
เงินลงทุนในการร่วมค้า	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	232	(32)	-	200
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	361	309	13	683
ประมาณการหนี้สินอื่น	851	1,278	-	2,129
รวม	8,712	2,851	13	11,576

บริษัท มิคโรสลิป ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
(พันบาท)				
2563				
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชี				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,163	(620)	-	6,543
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	28	(26)	-	2
ลูกหนี้อื่น	129	176	-	305
สินค้าคงเหลือ	233	185	-	418
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	232	-	232
ประมาณการหนี้สิน ไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	536	395	(570)	361
ประมาณการหนี้สินอื่น	327	524	-	851
รวม	8,416	866	(570)	8,712

ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ			ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	(พันบาท)	
2564				
สินทรัพย์ภายใต้การจัดการตัดบัญชี				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	6,543	1,242	-	7,785
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2	35	-	37
ลูกหนี้อื่น	156	38	-	194
สินค้าคงเหลือ	418	(418)	-	-
เงินลงทุนในการร่วมค้า	-	983	-	983
หนี้สินตามสัญญาเช่า	205	(38)	-	167
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	242	118	13	373
ประมาณการหนี้สินอื่น	851	1,223	-	2,074
รวม	8,417	3,183	13	11,613

บริษัท มิตริส ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน				
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน	ณ วันที่	
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม	
(พันบาท)				
2563				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ลูกหนี้ตามได้สัญญาเช่าซื้อ	7,163	(620)	-	6,543
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	28	(26)	-	2
ลูกหนี้อื่น	122	34	-	156
สินค้าคงเหลือ	233	185	-	418
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	205	-	205
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	536	276	(570)	242
ประมาณการหนี้สินอื่น	327	524	-	851
รวม	8,409	578	(570)	8,417

28 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณจากกำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปี โดยวิธีถ่วงน้ำหนัก ซึ่งปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงจากการออกหุ้นสามัญปันผล จำนวนหุ้นสามัญถ่วงน้ำหนักที่นำมาใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้ถูกปรับปรุงเสมือนว่าการเปลี่ยนแปลงจากการออกหุ้นปันผลนั้นเกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นปีของงวดบัญชีดังกล่าวเพื่อประโยชน์ในการเปรียบเทียบ โดยแสดงการคำนวณดังนี้

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท / พันหุ้น)			
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ตามบัญชีของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	12,953	25,786	23,960	38,769
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	714,642	714,642	714,642	714,642
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย	35,732	35,732	35,732	35,732
จำนวนหุ้นสามัญที่ปรับปรุง (ขั้นพื้นฐาน)	750,374	750,374	750,374	750,374
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	0.017	0.034	0.032	0.052
			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2564	2563
จัดสรรไปยัง				
- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการ				
ดำเนินงานต่อเนื่อง			0.022	0.038
- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการ				
ดำเนินงานที่ยกเลิก			0.010	0.014
29 เงินปันผล				
เงินปันผลที่กลุ่มบริษัทจ่ายให้ผู้ถือหุ้น มีดังนี้				
	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย เงินปันผล	อัตราเงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ปี 2564				
หุ้นสามัญปันผลประจำปี 2563	23 เมษายน 2564	พฤษภาคม 2564	0.02500	17,866
เงินปันผลประจำปี 2563	23 เมษายน 2564	พฤษภาคม 2564	0.04616	32,988
				50,854
ปี 2563				
หุ้นสามัญปันผลประจำปี 2562	20 เมษายน 2563	พฤษภาคม 2563	0.03571	23,821
เงินปันผลประจำปี 2562	20 เมษายน 2563	พฤษภาคม 2563	0.00397	2,648
				26,469

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

30 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	มูลค่าตาม บัญชี	งบการเงินรวม				
		ราคาทุนตัด จำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม			รวม
			ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
				(พันบาท)		
31 ธันวาคม 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น	14,192	-	-	13,709	13,709	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	9,990	-	9,736	-	9,736	
31 ธันวาคม 2563						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น	15,042	-	-	11,823	11,823	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	13,310	-	12,695	-	12,695	

บริษัท มิตรสปีด ดิสทริบิวต์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม			
	บัญชี				
	ราคาทุนตัด จำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2 (พันบาท)	ระดับ 3	รวม
31 ธันวาคม 2564					
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	9,990	-	9,736	-	9,736
31 ธันวาคม 2563					
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	13,310	-	12,695	-	12,695

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่นและเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น เป็นมูลค่าที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณ โดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

บริษัท มิตรสปีด ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(ข) นโยบายการจัดการความเสี่ยงทางการเงิน

กรอบบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจตามปกติ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากตลาด (ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด) และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กลุ่มบริษัทไม่มีการถือหรือออกตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า

การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสี่ยงและต้นทุนของการจัดการความเสี่ยง ฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

(ข.1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

(ข.1.1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น

กลุ่มบริษัทจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้การค้าด้วยการกำหนดระยะเวลาค้างชำระการจ่ายชำระสูงสุดที่ 90 วันและมี การติดตามยอดคงค้างของลูกหนี้การค้าอย่างสม่ำเสมอ กลุ่มบริษัทพิจารณาการค้ำประกันทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อัตราการตั้งสำรองของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยพิจารณาจากอายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึง กำหนดชำระสำหรับลูกหนี้แต่ละรายและสะท้อนผลแตกต่างระหว่างสถานะเศรษฐกิจในอดีตที่ผ่านมา สถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและมุมมองของกลุ่มบริษัทที่มีต่อสถานะเศรษฐกิจตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อที่ รมัดระวัง และการกำหนดวิธีการชำระเงินจากการให้สินเชื่อเช่าซื้อ การซื้อสิทธิเรียกร้อง และเงินให้สินเชื่ออื่น ดังนั้นกลุ่ม บริษัทจึงคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายจากการเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้เหล่านั้นเกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น เปิดเผยในหมายเหตุ 7, 8 และ 9 ตามลำดับ

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพด้านเครดิตของคู่สัญญาผ่านการวิเคราะห์สินเชื่อแล้ว กลุ่มบริษัทยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มบริษัท

สำหรับการค้ำประกัน กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้ำประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการการประเมินเครดิตของลูกค้า

ตารางต่อไปนี้แสดงหลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่นของแต่ละสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	ฐานะเปิดด้านเครดิต (พันบาท)	งบการเงินรวม	
		ร้อยละของมูลค่า	ประเภทของหลักประกัน
		หลักประกัน (ร้อยละ)	
31 ธันวาคม 2564			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	1,239,031	132	ยานพาหนะ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	11,928	-	ไม่มี
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	3,893	-	ไม่มี
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น **	184,384	176	ที่ดิน และยานพาหนะ
31 ธันวาคม 2563			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	1,255,488	175	ยานพาหนะ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,174	-	ไม่มี
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	6,359	-	ไม่มี
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น **	62,889	250	ที่ดิน และยานพาหนะ

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

** มูลค่าหลักประกัน ณ วันเริ่มต้นสัญญา

บริษัท มิตริส ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	ฐานะเปิดด้านเครดิต (พันบาท)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ร้อยละของมูลค่า	
		หลักประกัน (ร้อยละ)	ประเภทของหลักประกัน
31 ธันวาคม 2564			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	1,247,791	132	ยานพาหนะ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	11,928	-	ไม่มี
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	3,893	-	ไม่มี
31 ธันวาคม 2563			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	1,255,488	175	ยานพาหนะ
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,174	-	ไม่มี
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	6,359	-	ไม่มี

* มูลค่าหลักประกันตามการประเมินครั้งล่าสุด

การกระจายตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีการติดตามการกระจายตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตตามประเภทของการให้สินเชื่อ การวิเคราะห์การกระจายตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ
31 ธันวาคม 2564				
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,239,031	11,928	3,893	184,384
การกระจายตัว				
วิสาหกิจขนาดกลางและย่อม				
การสาขารูปโภคและบริการ	73,350	11,928	-	44,701
ลูกหนี้รายย่อย				
ผู้ประกอบการรถแท็กซี่	1,084,480	-	3,893	-
ลูกหนี้รายย่อยอื่น ๆ	81,201	-	-	139,683

บริษัท มิคโรสลิป ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	งบการเงินรวม		
		ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ
		(พันบาท)		
31 ธันวาคม 2563				
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,255,488	1,174	6,359	62,889
การกระตุกตัว				
วิสาหกิจขนาดกลางและย่อม				
การสาธารณูปโภคและบริการ	40,792	1,174	-	3,715
ลูกหนี้รายย่อย				
ผู้ประกอบการรถแท็กซี่	1,131,275	-	6,359	-
ลูกหนี้รายย่อยอื่น ๆ	83,421	-	-	59,174
		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน
		(พันบาท)		
31 ธันวาคม 2564				
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น		1,247,791	11,928	3,893
การกระตุกตัว				
วิสาหกิจขนาดกลางและย่อม				
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์				
การสาธารณูปโภคและบริการ		73,350	11,928	-
ลูกหนี้รายย่อย				
ผู้ประกอบการรถแท็กซี่		1,093,240	-	3,893
ลูกหนี้รายย่อยอื่น ๆ		81,201	-	-

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกครอง	ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน
	(พันบาท)		
31 ธันวาคม 2563			
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	1,255,488	1,174	6,359
การกระจุกตัว			
วิสาหกิจขนาดกลางและย่อม			
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์			
การสาธารณสุขและบริการ	40,792	1,174	-
ลูกหนี้รายย่อย			
ผู้ประกอบการร้านค้า	1,131,275	-	6,359
ลูกหนี้รายย่อยอื่น ๆ	83,421	-	-

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทได้เต็มจำนวน โดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยกลุ่มบริษัทเพื่อกำเนินการ
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญเท่ากับหรือมากกว่า 90 วันกับกลุ่มบริษัท หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับ โครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลาย ทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในการประเมินว่าผู้คิดค้นชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเมิดข้อกำหนดที่ผู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่งโดยผู้ออกรายเดียวกันแก่กลุ่มบริษัท
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล หากพิสัยนี้มีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์

สถานการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มบริษัทใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
สถานการณ์ปกติ สถานการณ์แย่ลง
(ร้อยละ)

31 ธันวาคม 2564

การถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสถานการณ์	50	50
----------------------------------	----	----

31 ธันวาคม 2563

การถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักสถานการณ์	50	50
----------------------------------	----	----

บริษัท มิตรสับ ลิตซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

(ข.1.2) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทที่เกิดจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำกัดเนื่องจากคู่สัญญาเป็นธนาคารซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

(ข.2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม กลุ่มบริษัทได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยทำให้แน่ใจว่าดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราคงที่

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร				
หนี้สินทางการเงิน	(521,368)	(418,882)	(521,368)	(418,882)
	<u>(521,368)</u>	<u>(418,882)</u>	<u>(521,368)</u>	<u>(418,882)</u>

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของกระแสเงินสดของเครื่องมือที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ 1% ซึ่งเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นมีค่าคงที่

บริษัท มิคโรสลิป ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

กำไรหรือขาดทุน		ส่วนของผู้ถือหุ้นสุทธิจากภาษี	
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย
เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
(พันบาท)			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	(8,528)	8,539	(6,822)	6,831
-----------------------------------	---------	-------	---------	-------

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	(7,112)	7,096	(5,689)	5,677
-----------------------------------	---------	-------	---------	-------

(ข.3) ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเพียงพอในการจัดหาเงินเพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา โดยจำนวนเงินเป็นจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด ดังนี้

งบการเงินรวม

2564

ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ

มากกว่า

ไม่มีกำหนด

เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม
(พันบาท)					

สินทรัพย์ทางการเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	76,074	-	-	-	96	76,170
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	-	461,438	752,929	24,664	-	1,239,031
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง *	-	11,928	-	-	-	11,928
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ *	-	174,085	14,192	-	-	188,277
สินทรัพย์อื่น	-	849	-	-	-	849
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	76,074	648,300	767,121	24,664	96	1,516,255

บริษัท มิตรสิบลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม						
2564						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า		ไม่มีกำหนด		รวม
		1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา		
(พันบาท)						
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	110,000	-	-	-	110,000
เจ้าหนี้อื่น	-	20,095	-	-	-	20,095
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	115,000	-	-	-	-	115,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	36,000	-	-	-	36,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	156,771	364,597	-	-	521,368
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	-	3,570	6,420	-	-	9,990
ภาษีเงินได้递延บุคคลค้างจ่าย	-	5,320	-	-	-	5,320
หนี้สินอื่น	-	939	-	-	-	939
รวมหนี้สินทางการเงิน	115,000	332,695	371,017	-	-	818,712

งบการเงินรวม						
2563						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า		ไม่มีกำหนด		รวม
		1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา		
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30,835	-	-	-	132	30,967
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	-	340,793	867,660	47,035	-	1,255,488
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง *	-	1,174	-	-	-	1,174
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ *	-	54,206	15,042	-	-	69,248
เงินฝากสถาบันการเงินระยะยาว	-	-	1,000	-	-	1,000
สินทรัพย์อื่น	-	1,180	-	-	-	1,180
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	30,835	397,353	883,702	47,035	132	1,359,057

บริษัท มิตรสับ ดิสคิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินรวม						
2563						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า		ไม่มีกำหนด		รวม
		1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	ระยะเวลา	
(พันบาท)						
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	72,457	-	-	-	72,457
เจ้าหนี้อื่น	-	13,179	-	-	-	13,179
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30,000	-	-	-	-	30,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	130,000	20,000	-	-	-	150,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	83,166	335,956	-	-	419,122
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	-	3,407	9,824	-	-	13,231
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย	-	1,785	-	-	-	1,785
หนี้สินอื่น	-	874	-	-	-	874
รวมหนี้สินทางการเงิน	160,000	194,868	345,780	-	-	700,648

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2564						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
		มากกว่า		ไม่มีกำหนด		
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม	
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	44,860	-	-	-	54	44,914
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	-	470,198	752,929	24,664	-	1,247,791
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง *	-	11,928	-	-	-	11,928
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	-	3,893	-	-	-	3,893
สินทรัพย์อื่น	-	849	-	-	-	849
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	44,860	486,868	752,929	24,664	54	1,309,375

บริษัท มิตรวิบ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2564						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า		ไม่มีกำหนด		รวม
		1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา		
(พันบาท)						
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	70,000	-	-	-	70,000
เจ้าหนี้อื่น	-	27,742	-	-	-	27,742
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	36,000	-	-	-	36,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	156,771	364,597	-	-	521,368
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	-	3,570	6,420	-	-	9,990
ภาษีเงินได้คืนติดบุคคลค้างจ่าย	-	5,320	-	-	-	5,320
หนี้สินอื่น	-	939	-	-	-	939
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	300,342	371,017	-	-	671,359

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2563						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า		ไม่มีกำหนด	รวม
			1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	25,610	-	-	-	89	25,699
ลูกหนี้ค้ำสัญญาเช่าซื้อ *	-	340,793	867,660	47,035	-	1,255,488
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง *	-	1,174	-	-	-	1,174
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	-	6,359	-	-	-	6,359
เงินฝากสถาบันการเงินระยะยาว	-	-	1,000	-	-	1,000
สินทรัพย์อื่น	-	1,180	-	-	-	1,180
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	25,610	349,506	868,660	47,035	89	1,290,900

บริษัท นิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2563						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า		ไม่มีกำหนด		รวม
		1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา		
(พันบาท)						
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	72,457	-	-	-	72,457
เจ้าหนี้อื่น	-	10,639	-	-	-	10,639
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	34,000	-	-	-	-	34,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	130,000	20,000	-	-	-	150,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	83,166	335,715	-	-	418,881
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	-	3,407	9,902	-	-	13,309
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย	-	1,784	-	-	-	1,784
หนี้สินอื่น	-	874	-	-	-	874
รวมหนี้สินทางการเงิน	164,000	192,327	345,617	-	-	701,944

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

31 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของเจ้าของรวม ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัท มิตรสับ ดิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

32 การผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	(พันบาท)			
การผูกพันอื่น				
สัญญาอื่น ๆ	1,112	3,318	1,112	3,318
คำสั่งซื้อที่ผู้ขายสินค้าหรือวัสดุตกลงแล้ว	397	1,103	248	1,101
รวม	1,509	4,421	1,360	4,419

33 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 คณะกรรมการได้มีมติเห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.015 บาท เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11.26 ล้านบาท

34 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2564 การจัดประเภทรายการใหม่ที่มีสาระสำคัญ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		
	2563		
	ก่อนจัดประเภทใหม่	จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
	(พันบาท)		
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	55,347	(55,347)	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น - สุทธิ	-	52,914	52,914
ลูกหนี้อื่น	-	2,433	2,433
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2,371	(2,031)	340
สินทรัพย์สิทธิการใช้	17,898	2,031	19,929
		-	

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ก่อนจัดประเภทใหม่	งบการเฉพาะกิจการ	
		2563	
		จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
		(พันบาท)	
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	7,756	(7,756)	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น - สุทธิ	-	5,581	5,581
ลูกหนี้อื่น	-	2,175	2,175
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	1,800	(1,475)	325
สินทรัพย์สิทธิการใช้	11,254	1,475	12,729
		-	

การจัดประเภทรายการใหม่นี้เกิดขึ้นเนื่องจากฝ่ายบริหารเชื่อว่าการจัดประเภทรายการใหม่มีความเหมาะสมกับธุรกิจของกลุ่มบริษัทมากกว่า



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
2. บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
3. บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายในรวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารเป็นชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย หรือ นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย หรือ นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	<u>นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย</u>
2. นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย	กรรมการและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	<u>นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย</u>

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางสาวพิมพ์พลัญช์ เตชะพานิช	ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน	<u>นางสาวพิมพ์พลัญช์ เตชะพานิช</u>



รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1.	ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย ประธานกรรมการ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 7 เมษายน 2561 ** สัดส่วนการถือหุ้นของ ประธานกรรมการ เป็นการถือ หุ้นของนางสาวน้ำผึ้ง พิสิทธิ์กุล ภรรยา	62	- ปริญญาเอก สาขาสังแวดล้อม มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 138/2017 เมื่อวันที่ 19/06/2560	3.27	พี่ชายนาย นิติพัทธ์	2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มิตรสปีด ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ลีสซิ่งแท็กซี่
						2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร แอสเซท จำกัด	ค้าส่งหาญทรัพย์จัดสรร บ้านและที่ดิน
						2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงค์ชัยโกดังและโรงงาน จำกัด	ให้เช่าโกดัง
						2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	จำกัด	ให้เช่าโกดัง
						2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงค์ชัยบางบ่อพาเลซ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
						2535 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีซี กรุ๊ป จำกัด	ให้เช่าโกดัง
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี.ซี.โกดังและโรงงาน จำกัด	ให้เช่าโกดัง
						2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีซีเค เซลฟีสโตเรจ จำกัด	ให้เช่าโกดัง
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด	ให้เช่าโกดัง
						2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บางบ่อ มินิแฟคตอรี จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
						2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครการ์เด็น จำกัด	กิจการอพาร์ทเมนต์
						2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครเพลส บางปลา จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครเพลส บ้านโพธิ์ จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร เรียวเอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครวิลล่า จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร แฮสซิ่ง จำกัด	เสริมความงามและ บริการ
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จิตราวรรณ เวลล์เนส สปป จำกัด	ตัวแทนและนายหน้า อสังหาริมทรัพย์



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
						2558 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ หุ้นส่วนผู้จัดการ	บริษัท ทรัพย์ดำรงค์ แอสเซท จำกัด บริษัท บางพลีใหญ่เพลส จำกัด บริษัท ปรากฏการปิโตรเลียม จำกัด บริษัท ร่วมทุนพร็อพเพอร์ตี้ จำกัด บริษัท เอ็ม.ที.กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด บริษัท กิตตินคร วิลเลจ หจก.ดำรงค์ชัย ไฮเทค	หอพักให้เช่า สถานีบริการน้ำมัน พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ จำหน่ายแก๊สและน้ำมัน เชื้อเพลิง พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ให้เช่าหอพัก
2.	นายอัษฎางค์ ศรีสุรพันธ์ รองประธานกรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมอิสระ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559	70	- ปริญญาโท สาขาพัฒนาบริหาร ศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์ - ผ่านการอบรม Director Certification Program (DCP) รุ่น ที่ 149/2011 เมื่อวันที่ 23/06/2011 – 26/08/2011 และ Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 45/2013 เมื่อวันที่ 4,11,18, 25/10/2013 และ Risk Management Committee (RMP) รุ่นที่ 3/2014 เมื่อวันที่ 14/03/2014	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2559 – ปัจจุบัน 2557 – 2561 2557 – 2561 2557 – 2561 2557 – 2561 2557 – 2561	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ รองประธาน กรรมการ/ประธาน กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท มิตรสปีด ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท เจ.เอส.พี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เจ.เอส.พี. โกลเด็นท์แลนด์ จำกัด บริษัท สำเพ็ง2พลาซ่า จำกัด บริษัท ไซนา เซ็นเตอร์(สาทร- กัลปพฤกษ์) จำกัด บริษัท เจ.เอส.พี.พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจ मेंท์ จำกัด	ลีสซิ่งแท็กซี่ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ บริหารจัดการธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
						2556 – 2557 2550 – 2557		ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โรงงานไฟ กรมสรรพสามิต	สถาบันการเงิน รัฐวิสาหกิจ
3.	นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559	63	- ปริญญาโท สาขารัฐประศาสน ศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบร หารศาสตร์ - ผ่านการอบรมหลักสูตรการป้องกัน ราชอาณาจักร (วปอ.) จาก วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น ที่ 51 - ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับ ดูแลกิจการสำหรับกรรมการและ ผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์กรมหาชน สถาบัน พระปกเกล้า - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 130/2016 เมื่อวันที่ 19/09/2559	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562 – ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2557 - 2558 2555 - 2557 2554 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ รองปลัดกระทรวง ผู้ตรวจราชการ กระทรวง รองอธิบดี	บริษัท มิตรสปีด เสกเงิน จำกัด บริษัท มิตรสปีด ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) กระทรวงคมนาคม กระทรวงคมนาคม กรมการขนส่งทางบก	สินเชื่อส่วนบุคคล ลีสซิ่งแท็กซี่ หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ
4.	รศ.ศรินทร์ ชูเกียรติ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี)	53	- ปริญญาโทสาขาเทคโนโลยี สารสนเทศทางธุรกิจ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 130/2016 เมื่อวันที่ 19/09/2559	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2559 – ปัจจุบัน 2538 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ อาจารย์ประจำ	บริษัท มิตรสปีด ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ลีสซิ่งแท็กซี่ สถาบันการศึกษา



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
	ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559					2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อะจิลิตัส จำกัด	ตรวจสอบบัญชี
5.	นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย ประธานกรรมการบริหาร/ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชื่อ-สกุล เดิม นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2546	50	- Master Degree in Business Administration, Schiller International University - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 127/2016 เมื่อวันที่ 16/05/2559	6.00	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	2546 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท มิตรสปีด ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ชัยศิริจิต จำกัด บริษัท กิ่งแก้ว ปีโตรแกส จำกัด บริษัท ดี.ซี.เค เทพราช ปีโตรเลียม จำกัด บริษัท บางวัว เซอร์วิส จำกัด บริษัท สวัสดิ์ศิริ จำกัด บริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด	ลีสซิ่งแท็กซี่ จำหน่ายแก๊สรถยนต์ จำหน่ายแก๊สรถยนต์ จำหน่ายแก๊สรถยนต์ จำหน่ายแก๊สและน้ำมัน บริการจัดการทรัพย์สิน จำหน่ายแก๊สและน้ำมัน
6.	นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย กรรมการ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2546	57	ปวช. มหาวิทยาลัยเกริก -ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 127/2016 เมื่อวันที่ 16/05/2559	3.37	พี่ชายนาย นิติพัทธ์	2562 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2535 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท มิตรสปีด เสกเงิน จำกัด บริษัท มิตรสปีด ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท กิตตินคร แอสเซท จำกัด บริษัท ดำรงค์ชัยโกดังและโรงงาน จำกัด บริษัท ดำรงค์ชัยบางปะปณพลาเซซ จำกัด บริษัท ดีซี กรุ๊ป จำกัด บริษัท ดี.ซี.โกดังและโรงงาน จำกัด	สินเชื่อส่วนบุคคล ลีสซิ่งแท็กซี่ ค้าส่งหาริมทรัพย์จัดสรร บ้านและที่ดิน ให้เช่าโกดัง ให้เช่าโกดัง ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ให้เช่าโกดัง ให้เช่าโกดัง

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
						2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีซีเค เซลฟ์สโตเรจ จำกัด	ให้เช่าโกดัง
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด	ให้เช่าโกดัง
						2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บางบ่อ มินิแฟคตอรี จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
						2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครการค้าเ็น จำกัด	กิจการอพาร์ทเมนต์
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครเพลส บางปลา จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร เรียลเอสเตท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครวิลล่า จำกัด	เสริมความงามและ
								บริษัท จิตราวรรณ เวลล์เนส สปา จำกัด	บริการ
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ		จัดสรรบ้านและที่ดิน
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ		สำนักงานผู้แทนนิติบุคคล
								บริษัท กิตตินคร ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	จัดสรรบ้านและที่ดิน
						2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร บิวเดอร์ จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ		จำหน่ายทองคำ
						2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครพร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	จำหน่ายเฟอร์นิเจอร์
						2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร เฮาส์ซิ่ง จำกัด	
								บริษัท ดำรงค์ชัย คำทอง จำกัด	บริการห้องพัก
						2542 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงค์ชัยเซฟแอนด์ สตีล	บริการห้องพัก
						2532 – ปัจจุบัน	กรรมการ	เฟอร์นิเจอร์ จำกัด	บริการห้องพัก
						2543 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงค์ชัยบางพลีพาเลซ จำกัด	จำหน่ายแก๊สรถยนต์
						2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงค์ชัย พาเลซ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
						2524 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงค์ชัยพาเลซอินน์ จำกัด	จำหน่ายแก๊สรถยนต์

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
						2551 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บริษัท ดี.ซี.ปิโตรแก๊ส จำกัด บริษัท ที่ดินทอง จำกัด บริษัท บ้านโพธิ์ ปิโตรแก๊ส จำกัด บริษัท ปรากฏา เคเบิ้ล ทวี จำกัด	บริการรายการโทรทัศน์ เคเบิ้ล
7.	นายณัชชา ยงค์สงวนชัย กรรมการบริหาร/รองประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร/ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559	34	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท Pain Science University King's College London - ปริญญาโท Pharmacognosy University College London - ปริญญาตรี Physiology and Pharmacology University College London - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 130/2016 เมื่อวันที่ 19/09/2559 	1.84	หลานนาย นิติพัทธ์	2559 – ปัจจุบัน 2535 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2560 – ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ/ รองประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท มิตรสับ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ดี.ซี.โกดังและโรงงาน จำกัด บริษัท กิตตินคร แอสเซท จำกัด บริษัท ดำรงค์ชัยโกดังและโรงงาน จำกัด บริษัท ดำรงค์ชัยบางปะพงาเลช จำกัด บริษัท ดีซี กรุ๊ป จำกัด บริษัท ดีซีเค เซลฟ์ สตอเรจ จำกัด บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด บริษัท บางปะ มินิแฟคตอรี จำกัด บริษัท ดีซีเค อินดัสเตรียล จำกัด บริษัท โกเวอร์ อินเตอร์เทรด จำกัด บริษัท แอปเท็กซ์ จำกัด บริษัท ฟู้ดเฟียส์ จำกัด	ลิสซิ่งแท็กซี่ ให้เช่าโกดัง ค้าอสังหาริมทรัพย์จัดสรร บ้านและที่ดิน ให้เช่าโกดัง ให้เช่าโกดัง ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ให้เช่าโกดัง ให้เช่าโกดัง พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ส่งออกสินค้า โปรแกรมแท็กซี่ นำเข้า ส่งออกอาหาร เครื่องดื่มและยาสูบ
8.	นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี	42	- ปริญญาตรี สาขา รัฐศาสตร์	1.87	-ไม่มี-	2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มิตรสับ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ลิสซิ่งแท็กซี่



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
	กรรมการ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 15 สิงหาคม 2560		มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 138/2017 เมื่อวันที่ 19/06/2560			2545 – 2546 2547 – ปัจจุบัน	เจ้าหน้าที่ฝึกอบรม กรรมการผู้จัดการ	บริษัท แอ็ดวานซ์ อะโกร จำกัด (บริษัท ดีบีบี เอ (1991) จำกัด (มหาชน)) บริษัท อินออนแอท จำกัด	ประกอบกิจการ โรงงานผลิตเยื่อกระดาษ ผลิตสื่อโฆษณา
9.	ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 2 เมษายน 2562	63	- ปริญญาเอก สาขา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย อินชบรูก ประเทศ ออสเตรีย - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 159/2019 เมื่อวันที่ 1/04/2562	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562 – ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2559 - 2561 2556 - 2558	กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ผู้อำนวยการอาวุโส Resident Advisor, IMF at Kenya	บริษัท มิตรสปีด พีโก จำกัด บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ธนาคารแห่งประเทศไทย East African Community (EAC)	สินเชื่อรายย่อย องค์กรอิสระ องค์กรระหว่างประเทศ
10.	นายวรกฤต ศิระเมธาเดช กรรมการบริหาร/ผู้อำนวยการ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารเมื่อ วันที่ 17 มีนาคม 2559	47	ปริญญาตรี สาขามนุษยศาสตร์ เอก ภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562 – ปัจจุบัน 2558 – 2562 2548 – 2558	กรรมการบริหาร/ผู้จ ำนวยการสายงาน สนับสนุน ผู้จัดการเขต ผู้จัดการอาวุโส	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด	ลิสซิ่งแท็กซี่ ธุรกิจการเงิน ธนาคาร



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
11.	นางสาวธัญญาภรณ์ จันตรี กรรมการบริหาร/ผู้อำนวยการ ฝ่ายปฏิบัติการ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารเมื่อ วันที่ 17 มีนาคม 2559	46	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการ ทั่วไป มหาวิทยาลัยราชภัฏสวน ดุสิต - ประกาศวิชาชีพ, ประกาศ วิชาชีพชั้นสูง เทคนิคศรีวัฒนา	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2548-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร/ ผู้อำนวยการฝ่าย ปฏิบัติการ	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ลิสซิ่งแท็กซี่
						2542 – 2547	พนักงาน	บริษัท กรุงเทพผลิตเหล็ก จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์เหล็ก
						2537 - 2542	พนักงาน	บริษัท ไทยฟิล์มอินดัสตรี จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ฟิล์ม
12.	นางสาวพิมพ์วิมลยุทธ์ เตชะพานิช กรรมการบริหาร/ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีการเงินและการเงิน (ผู้ ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ สูงสุดในสายงานบัญชีและ การเงิน และ(ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบในการควบคุมดูแล การทำบัญชี) (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารเมื่อ วันที่ 10 สิงหาคม 2564	39	- ปริญญาโท สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตพณิชยการพระนคร - ปริญญาตรี สาขาบัญชีต้นทุน มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตพณิชยการพระนคร - ผ่านการอบรม หลักสูตร “CFO’orientation course for new IPO’s รุ่นที่ 5 - หลักสูตร “School of CFO สำหรับ CFO” - การอบรมการพัฒนาความรู้อย่าง ต่อเนื่องด้านบัญชี รวมจำนวน 6.00 ชั่วโมง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2562-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร/ ผู้อำนวยการฝ่าย บัญชีและการเงิน	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ลิสซิ่งแท็กซี่
						2561-2562	ผู้จัดการแผนกบัญชี การเงิน	บริษัท โอออน เมาน์เทน (ประเทศ ไทย) จำกัด	ให้บริการที่เกี่ยวข้องกับ การให้บริการจัดเก็บ บ้าง ป้องกันข้อมูล
						2554-2561	พนักงานบัญชี อาวุโส	PTT MCC Biochem Co. Ltd	ผลิตและจำหน่ายเม็ด พลาสติกชีวภาพ BPS
						2548-2554	ผู้ให้คำปรึกษาด้าน บัญชีและภาษีอากร	EY ACS Limited Co., Ltd.	ให้บริการการทำบัญชี วางแผนภาษีและ ตรวจสอบบัญชี



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
13.	นายศรุต ธารารชณะกุล กรรมการบริหาร/ผู้อำนวยการ สายงานสินเชื่อสินเชื่อการตลาด (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารเมื่อ วันที่ 26 พฤศจิกายน 2564	53	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา	ไม่มี	ไม่มี	2564-ปัจจุบัน 2553-2558 2542-2553	ผู้อำนวยการสาย งานสินเชื่อ การตลาด ผู้อำนวยการสาขา รองผู้อำนวยการ	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาติ	ลิสซิ่งรถเชิงพาณิชย์ ธุรกิจการเงิน ธนาคาร
14.	นางสาววารุณี นนทศรี เลขานุการบริษัท (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นเลขานุการ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563	37	ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยธนบุรี - ผ่านการอบรม CSP รุ่นที่ 107/2020 เมื่อวันที่ 15 – 16 มิถุนายน 2563	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2558-2563 2563-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท และผู้ช่วยเลขานุการ บริษัท เลขานุการบริษัท	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ลิสซิ่งแท็กซี่



หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายชัชวาลล์ นิยมราษฎร์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559 โดยเลขานุการบริษัทจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายของเลขานุการบริษัทมีดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. ดำเนินงานตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
 - ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลในการดำเนินกิจกรรมของคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย
 - ทำหน้าที่ในการดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น
 - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัทให้ปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล เช่น สำนักงาน ตลาดหลักทรัพย์ฯ และดูแลการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อหน่วยงานที่กำกับดูแลและสาธารณชน ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย
 - หน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

[illegible]

หมายเหตุ X = ประธานกรรมการ I = กรรมการ II = กรรมการบริหาร III = กรรมการตรวจสอบ IV = กรรมการอิสระ V = ผู้บริหาร VI = ผู้ถือหุ้น

รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม



รายชื่อบริษัท	บริษัท	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																											
รายชื่อ		บจ.อะจิลิตัส	บจ.กิงแก้วปิโตรแก๊ส	บจ.โกเวอร์อินเตอร์เทรด	บจ.ดี.ซี.เค เทพร้าปิโตรเลียม	บจ.บางวัวเซอริส	บจ.สวัสดิศิริ	บจ.เอ็น.อี.อี.	บจ.กิตตินคร ดีเวลลอปเม้นท์	บจ.กิตตินครนิวเดออร์	บจ.กิตตินครพร็อพเพอร์ตี้	บจ.กิตตินครเฮาส์ซิ่ง	บจ.ดำรงคัชย์ค้ายทอง	บจ.ดำรงคัชย์เซฟแอนด์สตีล เพอร์เนเจอร์	บจ.ดำรงคัชย์บางพลีฟาสเลซ	บจ.ดำรงคัชย์ฟาสเลซ	บจ.ดำรงคัชย์ฟาสเลซอินน์	บจ.ดี.ซี.บีปิโตรแก๊ส	บจ.ทีดีทอง	บจ.บ้านโพธิ์ปิโตรแก๊ส	บจ.ปรางการเคเบิลทีวี	บจ.โกเวอร์อินเตอร์เทรด	บจ.ดี ซี เค อินดัสเตรียล	บจ.ฟู้ดเพียส์	บจ.อินออนแอท	บจ.ดำรงคัชย์ กิ่งแก้ว	บจ. กิตตินคร วิลเลจ	บจ.ปรางการโปรดักชั่น	
1. ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VI	VI	-	-	VI	VI	-	-	-	-	-	-	VI	-	-	VI	I,V	-	
2. นายอัษฎางค์ ศรีสุภรณ์	I,III,IV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์	I,III,IV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ	I,III,IV	I,VI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. นายนิตินันท์ ยงค์สงวนชัย	I,V,VI	-	I	-	I	I	I,V	I	VI	VI	VI	VI	VI	-	VI	VI	I,V	VI	-	-	-	-	VI	-	-	VI	-	-	
6. นายนัทธน์ ยงค์สงวนชัย	I,VI	-	-	-	-	-	-	-	I,VI	I,V	I,V	I,V	I,V	I	I,V	I,V	I,V	I,V	I	I,V	I,V	-	VI	-	-	VI	-	VI	
7. นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย	I,V	-	-	I,VI	-	-	-	VI	-	-	-	-	-	-	-	-	VI	-	-	-	-	I	I	I	-	-	-	-	
8. นายอรรถกสิทธิ์ มั่งมี	I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	I	-	-	-	-	
9. ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน	I,III,IV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10. นางสาวพิมพ์ลัญช์ เตชะพานิช	V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11. นายวรฤต ศิระเวหาเดช	V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. นางสาวธันยาภรณ์ จันตรี	V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. นายดิณณภพ ยงค์สงวนชัย	V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. นายจิรายุ ยงค์สงวนชัย	V	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	VI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

หมายเหตุ X = ประธานกรรมการ I = กรรมการ II = กรรมการบริหาร III = กรรมการตรวจสอบ IV = กรรมการอิสระ V = ผู้บริหาร VI = ผู้ถือหุ้น

รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

รายชื่อบริษัท	บริษัท	บริษัทที่เกี่ยวข้อง				
รายชื่อ		บจ.ปรางการจิตตอล	บจ. ดี.ซี.เพอร์เนเจอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. ดี.ซี. เค. บี. ไตรแก๊ส	บจ. ดี.ซี. เค. เอส. โซลาร์ เซฟ	หจก. ดำรงทรัพย์ ไฮเทค
1. ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย	X	-	-	VI	VI	I,VI
2. นายอัมภางค์ ศรีศุภรพันธ์	I,III,IV	-	-	-	-	-
3. นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์	I,III,IV	-	-	-	-	-
4. รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ	I,III,IV	-	-	-	-	-
5. นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย	I,V,VI	-	-	VI	VI	-
6. นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย	I,VI	VI	VI	VI	VI	-
7. นายณัฏฐา ยงค์สงวนชัย	I,V	-	-	-	-	-
8. นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี	I	-	-	-	-	-
9. ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน	I,III,IV	-	-	-	-	-
10. นางสาวพิมพ์ลัญช์ เตชะพานิช	V	-	-	-	-	-
11. นายวรกฤต ศิระเวธเดช	V	-	-	-	-	-
12. นางสาวธันยาภรณ์ จันตรี	V	-	-	-	-	-
13. นายดิณณภพ ยงค์สงวนชัย	V	-	-	-	-	VI
14. นายจิรายุ ยงค์สงวนชัย	V	-	-	-	-	-

หมายเหตุ X = ประธานกรรมการ I = กรรมการ II = กรรมการบริหาร III = กรรมการตรวจสอบ IV = กรรมการอิสระ V = ผู้บริหาร VI = ผู้ถือหุ้น



รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน และงานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

บริษัทใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัท โดยหัวหน้าทีมตรวจสอบภายใน มีคุณสมบัติ
วุฒิการศึกษาและประสบการณ์ในการทำงาน ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1.	นางสาวบุญณี กุศลโสภิต หัวหน้างานตรวจสอบ ภายใน บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด	49	<u>คุณวุฒิทางการศึกษา</u> 1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA Executive) มหาวิทยาลัยบูรพา 2. บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล เทคโนโลยีราชมงคล 3. ศิลปศาสตรบัณฑิต (สื่อสารมวลชน) มหาวิทยาลัย รามคำแหง 4. วุฒิบัตรหลักสูตรการตรวจสอบ ภายในเพื่อเตรียมตัวเป็นผู้สอบ ภายในรับอนุญาตสากล จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 5. ประกาศนียบัตรบัณฑิต สาขาวิชาการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2547 – ปัจจุบัน	Partner , Chief audit executive	บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด	รับตรวจสอบภายในและ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับ ระบบการควบคุมภายใน
						2538 - 2546	หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด	การสอบบัญชี การให้ คำปรึกษาด้านบัญชี



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
			<u>ประวัติอบรม</u> <ul style="list-style-type: none">- การจัดทำกระดานทำการเพื่อ มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันใน องค์กร สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย และสภา วิชาชีพบัญชี- หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย- การบริหารความเสี่ยงและการควบคุม ภายในตามแนว COSO สมาคม ผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย- Risk Based Audit สมาคมผู้ตรวจ สอบภายในแห่งประเทศไทย						
2	นายณกรณ์ จงมนตรี Mr. Nakorn Jongmontri	30	<u>คุณวุฒิทางการศึกษา</u> <ul style="list-style-type: none">• เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัย ราชภัฏวชิรเวศน์วิทยาเขตจรัล พงษ์ภูวนารถ• Bachelor of Economics RAJAMAKALA TAWAN-OK UNIVERSITY	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2564-ปัจจุบัน	หัวหน้าแผนก ตรวจสอบภายใน และเลขานุการ คณะกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	การเงิน
						2561-2564	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ภายในอาวุโส	บริษัท เสนา ดีเวลลอป मेंท์ จำกัด (มหาชน)	อสังหาริมทรัพย์



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
			<ul style="list-style-type: none">ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายใน ของประเทศไทยCertified Professional Internal Audit of Thailand (CPIAT)ประวัติอบรมหลักสูตรผู้ตรวจสอบมือใหม่- สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยหลักสูตรประกาศนียบัตรผู้ ตรวจสอบภายในของประเทศไทย – สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยหลักสูตร Risk Based Audit – สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยหลักสูตร Leadership Audit– สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยหลักสูตร Control Self Assessment : An Introduction- สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย			2561-2561	Internal Auditor	บริษัท ธนาคารเมกะสากล พาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร การเงิน
						2557-2561	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ภายใน	บริษัท แอล.พี.เอ็น. ดีเวลล อปเม้น จำกัด (มหาชน)	อสังหาริมทรัพย์



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติ อบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
			<ul style="list-style-type: none">หลักสูตร Control Self Assessment : Facilitation Skill – สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยหลักสูตร Analytical Thinking for Professional Internal Auditor- สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทยหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัย (จป.หัวหน้างาน) กรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน						

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายการปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Code of Best Practice) เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท อันจะทำให้เกิดความเชื่อมั่นในกลุ่มผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำหนดหลักการการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยหลักการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทครอบคลุมหลักปฏิบัติ 8 หมวด ดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะ ผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

นอกเหนือจากการกำกับดูแลกิจการให้มีผลกำไรสูงสุดต่อผู้ถือหุ้นแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะยังคงคำนึงถึงการประกอบกิจการให้ยั่งยืนในระยะยาวโดยไม่เห็นแก่การทำกำไรในระยะสั้นแลกกับชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของบริษัท โดยมีหลักการคือ

1. ไม่ทำการพิจารณานโยบายที่ไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์อย่างยั่งยืนแก่บริษัท
2. ไม่ทำการพิจารณานโยบายที่เป็นการเพิ่มผลประโยชน์ระยะสั้นแลกกับผลเสียที่จะเกิดขึ้นในระยะยาวพิจารณาเรื่องกฎหมายและระเบียบข้อปฏิบัติที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทในอนาคต และมีการวางกำกับดูแลกิจการให้มีความพร้อม ความชำนาญ ในกิจการของบริษัทและมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริษัทมีการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ
3. กำหนดรูปแบบการดำเนินงานที่เป็นผลดีต่อทุกฝ่าย เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการและพัฒนาสังคมที่บริษัทประกอบธุรกิจด้วย
4. จัดให้มีการทบทวนและพัฒนากลยุทธ์ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความยั่งยืนในการดำเนินงานทั้งต่อตัวบริษัทและสังคม โดยทรัพยากรในที่นี้ครอบคลุมถึง แต่ไม่จำกัด ทรัพยากร 6 หมวด ได้แก่ การเงิน การผลิต ภูมิปัญญา บุคลากร สังคมและความสัมพันธ์ และธรรมชาติ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้ส่งเสริมให้มีการสื่อสาร และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของบุคลากรในทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมในองค์กรและพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทมีนโยบายในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่มีนัยยะสำคัญดังต่อไปนี้

1. บริษัทจะส่งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทเข้าไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย โดยบุคคลดังกล่าวจะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการบริษัท เว้นแต่กรณีที่บริษัทย่อยนั้นมีขนาดเล็กที่เป็น operating arms ของกิจการ คณะกรรมการอาจมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้แต่งตั้งก็ได้

- บริษัทจะกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทและให้ตัวแทนของบริษัทดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนรายอื่น ตัวแทนของบริษัทก็จะทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทแม่
- บริษัทย่อยต้องมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และการทำรายการต่างๆ ก็เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทย่อยจะต้องมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินการทำรายการอื่นที่สำคัญ การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัทย่อย เป็นต้น

ทั้งนี้ หากบริษัทได้ทำการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นที่มีนัยยะสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติมที่มีนัยยะสำคัญ ในกรณีที่จำเป็น บริษัทจะดูแลให้มีการจัดทำ shareholders' agreement หรือข้อตกลงอื่นเพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการ และการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทได้ตามมาตรฐานและกำหนดเวลา

หลักปฏิบัติที่ 2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืนความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

การดำเนินธุรกิจของบริษัท ย่อมเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ พนักงานไปจนถึงชุมชนสังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งแต่ละกลุ่มย่อมมีความต้องการที่แตกต่างกัน ดังนั้น บริษัท จึงได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียให้สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละกลุ่มดังนี้

1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นโยบาย : ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของตน และมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องรวมทั้งดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

แนวปฏิบัติที่ดี

- ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง รอบคอบ เอาใจใส่ และมีวิสัยทัศน์กว้างไกล ไม่หาผลประโยชน์ให้ตนเองและพวกพ้อง จากข้อมูลขององค์กรซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะและไม่เปิดเผยข้อมูลความลับขององค์กรต่อบุคคลภายนอก รวมทั้งไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ไม่หาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ และไม่เปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจอันจะนำมาซึ่งผลเสียของกลุ่มบริษัท ต่อบุคคลภายนอก
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งคนหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นตามเกณฑ์ที่บริษัท กำหนดสามารถเสนอเรื่องบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอข้อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัท ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณากลับกรองความเหมาะสม และนำเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ต่อไปและเป็นธรรมเนียมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม

4. กำกับดูแลการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี และมีการนำเสนอรายงานสภาพของของบริษัท ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ โดยสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือการส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
5. รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัท ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุมีผลอย่างเพียงพอ
6. ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
7. บริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อบุคลากรในองค์กร

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อกันอย่างยุติธรรม บริหารงานด้วยความไม่ลำเอียง สนับสนุนในการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของบุคลากรในองค์กรรวมทั้งส่งเสริมให้ทุกคนมีความเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณที่พนักงานต้องพึงปฏิบัติ จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสมและปฏิบัติต่อพนักงานได้บังคับบัญชาและพนักงานในระดับเดียวกันด้วยความสุจริตใจ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะอย่างมีเหตุผล

แนวปฏิบัติที่ดี

1. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและหลักการเกี่ยวลักษณะมนุษย์ชนชั้นพื้นฐานตามเกณฑ์สากล โดยไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีผิว ศาสนา ความพิการ ฐานะชาติตระกูล สถานศึกษา หรือสถานะอื่นใดที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงานรวมทั้งให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์
2. ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตน ตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท และบริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
3. บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องและสนับสนุนกลยุทธ์ / เป้าหมายธุรกิจ และจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้เทียบเคียงได้กับธุรกิจชั้นนำ โดยมีความชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งกลุ่มบริษัท
4. การพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นเรื่องขององค์กร ผู้บังคับบัญชา และพนักงานทุกคนดังนี้
 - ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่วางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ข้อมูลป้อนกลับและสนับสนุนการพัฒนาพนักงานอย่างสม่ำเสมอ
 - พนักงานมีโอกาสเท่าเทียมกันในการพัฒนาทักษะและความสามารถของตนเอง
 - องค์กรจะคัดสรรและสร้างคนดี คนเก่ง ที่มีพฤติกรรมในการทำงานอย่างมืออาชีพ และพัฒนาความรู้ความสามารถให้มีประสิทธิภาพในหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง
5. ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน โดยความก้าวหน้าในอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับคุณภาพ ผลสำเร็จของงานทัศนคติ และศักยภาพของพนักงาน

6. การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำหรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ
7. สนับสนุนการจัดตั้งชมรมของพนักงานภายในของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนองค์ความรู้ในการกลุ่มพนักงาน ตลอดจนการจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์กับองค์กรและชุมชน ภายนอก
8. ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงาน มีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดี ตลอดจนจัดการดูแลสถานที่ทำงานให้ปลอดภัยจากการใช้สารเสพติดและการดื่มแอลกอฮอล์
9. รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค โดยมีช่องทางให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องต่อไปในทางผิดข้อบังคับการทำงาน ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง ประกาศ หรือกฎหมายได้
10. หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
11. จัดให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายและสวัสดิการที่พนักงานพึงได้รับโดยมีคู่มือพนักงานซึ่งกำหนด ระเบียบข้อบังคับการทำงาน คู่มือประกันสุขภาพแบบกลุ่ม การประกันชีวิตแบบกลุ่ม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
12. เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิด ประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

3. การปฏิบัติต่อลูกค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อลูกค้าตามข้อปฏิบัติจริยธรรมธุรกิจ ที่บริษัทกำหนดไว้ อย่างเคร่งครัด มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า ที่จะได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมี คุณภาพ และยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน

แนวปฏิบัติที่ดี

1. มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
2. เปิดเผยข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้องทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือน ข้อเท็จจริง
3. ให้การรับประกันสินค้าและบริการภายใต้เงื่อนไขเวลาที่เหมาะสม มีระบบการรับข้อร้องเรียนเกี่ยวกับสินค้า และบริการ และดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว
4. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของ ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง
5. ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบ ล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข



4. การปฏิบัติต่อลูกค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เรียกร้องหรือรับผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ชอบธรรมจากลูกค้า และหากปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดไม่ได้ ให้รีบแจ้งลูกค้าให้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ไม่เรียก ไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า
- (2) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด
- (3) รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (4) กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ จะต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา โดยใช้หลักของความสมเหตุสมผล

6. การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขัน ที่ดีและไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม
- (2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- (3) ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหา โจมตีคู่แข่งโดยปราศจากข้อมูลความเป็นจริง
- (4) ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นหรือคู่แข่งทางการค้า

7. การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด ทั้งในแง่การชำระคืน การดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเงื่อนไขอื่นๆ
- (2) รายงานฐานะทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่ตามข้อกำหนดในสัญญาเงินกู้ยืมอย่างถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปตามหลักการทำบัญชีและการบัญชีที่ดี
- (3) รายงานเจ้าหน้าที่ล่วงหน้าหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อมูลผูกพันในสัญญา และร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว เพื่อไม่ให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้

8. การปฏิบัติต่อภาครัฐ

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้ความสำคัญกับภาครัฐซึ่งถือเป็นหนึ่งในผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติต่อภาครัฐในประเทศต่างๆ ที่เข้าไปลงทุนเพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานที่ไม่เหมาะสม

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ดำเนินการอย่างถูกต้องตรงไปตรงมา เมื่อมีการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานของรัฐ

- (2) หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือสมาชิกครอบครัวของเจ้าหน้าที่ของรัฐในขณะที่เจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเกี่ยวกับสัญญาที่ทำกับรัฐ
- (3) การทำความรู้จักหรือการสร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างภาครัฐและกลุ่มบริษัท ในขอบเขตที่เหมาะสมสามารถทำได้ เช่น การพบปะพูดคุยในที่สาธารณะต่างๆ การแสดงความยินดีในวาระโอกาสเทศกาล หรือตามประเพณีปฏิบัติ

9. การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่

เกี่ยวข้อง และรับผิดชอบต่อสังคม คุณภาพชีวิต และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ แบ่งปันผลกำไรส่วนหนึ่ง เพื่อตอบแทนและสร้างสรรค์ชุมชนและสังคม รวมถึงให้ความร่วมมือ ช่วยเหลือ สนับสนุน และอาสาทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้บริหารและพนักงานเพื่อถือปฏิบัติดังนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ปลุกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่นักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- (2) อำนวยประโยชน์ต่อสังคมทุกระดับ ทั้งในระยะใกล้หรือไกล
- (3) ให้การสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชน และกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน
- (4) ให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจกรรมของท้องถิ่น โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและประโยชน์ที่สังคมและชุมชนพึงจะได้รับอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ถือเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่การบริหารจัดการของบริษัทนั้น กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ที่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบ คุณสมบัติ การสรรหา และแต่งตั้งคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เป็นบุคคลที่มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ และมีความเป็นในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม เสียสละเวลาและความพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ โดยองค์ประกอบคุณสมบัติ และการแต่งตั้งกรรมการบริษัท เป็นดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 8 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน

- (2) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หากแบ่งให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 โดยกรรมการที่ออกจากตำแหน่งนี้จะได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกก็ได้
- (3) บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลผู้มีความรู้ด้านบัญชี การเงิน และธุรกิจแขนงอื่นอย่างหลากหลายหลายแขนงเป็นอย่างดี เหมาะสมต่อการปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และอื่นๆ นอกจากนี้ยังครอบคลุมคุณสมบัติที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (4) บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารอย่างชัดเจนโดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ในขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้นประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการจึงเป็นบุคคลคนละคนกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมที่สุด ส่งผลให้คณะกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจเบ็ดเสร็จ และมีการถ่วงดุลในมิติที่สำคัญ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) รวมทั้งกรรมการบริษัทจะไม่สามารถอนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเอง หรือบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองมีส่วนได้เสียในการทำรายการนั้น
- (5) กรรมการบริษัท ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้น ตามที่ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด
- (6) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท ต้องมีความโปร่งใสและมีความชัดเจนโดยต้องผ่านกระบวนการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาด้วยความรอบคอบในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการบริษัท พร้อมประวัติอย่างเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งตามข้อบังคับของบริษัท ต่อไปสำหรับการแต่งตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง
- (7) มีการเปิดเผยประวัติและข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัททุกคน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดและเว็บไซต์ของบริษัท ตลอดจนแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และ ก.ล.ต. (แบบ 35-E1) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ

ทั้งนี้ บริษัทมีเลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ จัดการเรื่องการประชุมกรรมการ และคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหารดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

- (1) กรรมการเฉพาะเรื่องมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
- (2) การแต่งตั้งและการพ้นตำแหน่งของกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามบทบัญญัติในข้อบังคับของบริษัทฯ โดยกรรมการบริษัทฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งในแต่ละวาระ คราวละ 3 ปี ตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด ที่กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง
- (3) การดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท สามารถอุทิศเวลาในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการ ไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน เกิน 3 แห่ง และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 แห่ง

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ หรือประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (2) พิจารณานุมัติแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตำแหน่งกรรมการ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากการออกตามวาระ
- (3) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัทต่อไป
- (4) พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้
- (5) แต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
- (6) จัดการให้บริษัทมีเลขานุการบริษัท เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (7) พิจารณานุมัติการทำรายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าวให้เป็นไปตามประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์
- (8) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่ในกรณีที่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าวให้เป็นไปตามประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์



- (9) พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นได้ว่าบริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
- (10) มีหน้าที่กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท กลยุทธ์ธุรกิจ งบประมาณประจำปี และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างยั่งยืน
- (11) รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นโดยสม่ำเสมอ ดำเนินงานโดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐานและโปร่งใส
- (12) กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติในการทำธุรกรรม และการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานของบริษัทให้คณะหรือบุคคลตามความเหมาะสม และให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยจัดทำเป็นคู่มืออำนาจดำเนินการ และให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (13) จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท และลงลายมือชื่อ เพื่อรับรองงบการเงินดังกล่าว เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติ
- (14) ดูแลการจัดทำรายงานประจำปี แบบ 56-1 ที่สามารถสะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ตีพอ และสนับสนุนให้จัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส
- (15) ให้ความเห็นชอบในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการพิจารณานุมัติแต่งตั้ง
- (16) ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
- (17) รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการจัดทำรายงานทางการเงินโดยแสดงความคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี และครอบคลุมในเรื่องสำคัญ ๆ ตามนโยบายข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์
- (18) แต่งตั้ง และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตรที่กำหนดไว้
- (19) คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต้องประเมินผลการปฏิบัติด้วยตนเอง และประเมินผลการปฏิบัติงานโดยรวม
- (20) คณะกรรมการจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
- (21) ดำเนินการให้บริษัทนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน
- (22) จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการบริษัท จะต้องสนับสนุนการดำเนินงานของฝ่ายจัดการแต่จะไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของบริษัท
- (2) กำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ
- (3) กำหนดระเบียบวาระการประชุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (4) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ
- (5) สนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม
- (6) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมดูแลให้กรรมการยึดถือปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ตลอดจนรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นหนึ่งในภารกิจสำคัญของคณะกรรมการบริษัท ที่จะตัดสินใจ กำหนดทิศทาง และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีแนวทางดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ในกรณีที่คณะกรรมการไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน การประชุมกรรมการต้องแสดงความเห็น และใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ กรรมการควรเข้าประชุมทุกครั้ง นอกเหนือจากมีเหตุสุดวิสัย ซึ่งต้องแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นการล่วงหน้า เลขานุการคณะกรรมการจะต้องจัดส่งหนังสือเชิญประชุมแก่กรรมการทุกท่าน เพื่อให้ทราบถึง วันเวลาสถานที่และวาระการประชุม โดยจัดส่งเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน และเป็นผู้รวบรวมเอกสารประกอบการประชุมจากกรรมการ และฝ่ายจัดการ เพื่อจัดส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้า และเอกสารดังกล่าวต้องให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจและใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระของคณะกรรมการ เลขานุการคณะกรรมการจะต้องเป็นผู้บันทึกประเด็นในการประชุม เพื่อจัดทำเป็นรายงานการประชุมซึ่งต้องมีเนื้อหาสาระครบถ้วน และเสร็จสมบูรณ์ภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเสนอให้ประธานคณะกรรมการบริษัทลงนาม และจะต้องจัดให้มีระบบการจัดเก็บที่ดี สะดวกต่อการค้นหาและรักษาความลับได้ดี
- (2) คณะกรรมการบริษัทกำหนดองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดรวมถึงคณะกรรมการอิสระ
- (3) กรรมการบริษัทที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น
- (4) การออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานในที่ประชุมเป็นกรรมการที่มีสิทธิออกเสียงและให้ถือเอาความเห็นที่เป็นส่วนเสียงข้างมากเป็นสำคัญ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด อย่างไรก็ตาม ความเห็นของกรรมการบริษัทคนอื่น ๆ ที่มีได้ลงมติเห็นด้วยให้ระบุไว้ในรายงานการประชุม

- (5) บริษัทจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและลักษณะการดำเนินงานหรือธุรกิจของบริษัท แต่ไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
- (6) บริษัทจะให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบในเดือนที่ไม่มีการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการรับทราบการดำเนินงานของบริษัทและทำการกำกับดูแลควบคุมได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์
- (7) ผู้บริหารระดับสูงควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อชี้แจงข้อมูลในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่เกี่ยวข้องโดยตรง
- (8) ประธานกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการเสนอวาระ จะต้องมีการประชุมกรรมการอิสระท่านอื่นเข้ามาพิจารณาพร้อมด้วยเพื่อเป็นการถ่วงดุล

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานให้แก่กิจการ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท และมีจำนวนไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

กรรมการอิสระ (สำหรับบริษัทมหาชนจำกัดหรือกรณีที่ทางการกำหนดให้มี)

กรรมการอิสระ เป็นกลไกที่สำคัญประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท จะเป็นไปโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ มิใช่เพียงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองได้ทำร่วมกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาด

- ทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 - (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 - (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 - (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 - (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคข้อ 4. หรือข้อ 6. ให้บริษัท จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย
 - (ก) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
 - (ข) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
 - (ค) ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
 - (10) ให้คณะกรรมการอิสระมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกได้ การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว ทั้งนี้ นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระดังกล่าวข้างต้น กรรมการอิสระจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ตาย
 - ลาออก

- ขาดคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระตามกฎหมาย หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - พ้นวาระจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
 - ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือคณะกรรมการบริษัทลงมติให้พ้นจากตำแหน่ง
 - ศาลมีคำสั่งให้ออก
- (11) กรรมการอิสระคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทโดยควรแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือน พร้อมเหตุผล โดยบริษัทจะแจ้งเรื่องการลาออกพร้อมสำเนาหนังสือลาออกให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกรณีที่กรรมการอิสระพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการอิสระที่พ้นจากตำแหน่งต้องรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินการต่อไปก่อนจนกว่าคณะกรรมการอิสระชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
- (12) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการอิสระว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการอิสระแทนภายใน 90 วัน เพื่อให้กรรมการอิสระมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการอิสระแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่ยังคงเหลืออยู่ของกรรมการอิสระซึ่งตนแทน.

คณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

เพื่อให้มีการพิจารณากลับการดำเนินงานที่สำคัญอย่างรอบคอบและมีประสิทธิภาพตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัท จึงจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องขึ้นรวม 3 คณะ โดยได้มอบหมายภาระหน้าที่ในการพิจารณากลับการดำเนินงานที่สำคัญเป็นการเฉพาะเรื่อง ด้วยความรอบคอบและมีประสิทธิภาพเพื่อนำเสนอความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งกำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการเฉพาะเรื่องแต่ละคณะเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเฉพาะเรื่องทุกคณะไว้ในรายงานประจำปี โครงสร้างของคณะกรรมการ เป็นดังนี้

• คณะกรรมการตรวจสอบ

แต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ อย่างน้อย 3 คน และอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ด้านบัญชี / การเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังต้องมีคุณสมบัติ และขอบเขตการดำเนินงานตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อทำหน้าที่สอบทานให้บริษัท มีการเปิดเผยรายงานทางการเงินที่เชื่อถือได้มีความควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิผล มีการคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ และมีการพิจารณาการปฏิบัติและการเปิดเผยรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างครบถ้วน

• คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

แต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อย 3 คน และมากกว่ากึ่งหนึ่งต้องเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ต้องเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่คัดเลือกบุคคลที่สมควรได้รับการเสนอรายชื่อเป็นกรรมการรายใหม่อย่างมีหลักเกณฑ์และมีความโปร่งใส โดยพิจารณาจากประสบการณ์ และคุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นและสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความสมดุลในสาขาต่างๆ และเป็นประโยชน์สูงสุด เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามกรณี

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

แต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อย 3 คน และอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและเสนอแนะแนวทางในการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ กำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบต่อกิจการของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม รวมทั้งการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

คณะกรรมการบริหาร

เพื่อให้การบริหารจัดการของบริษัท สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพบริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการ อันประกอบไปด้วยผู้บริหาร ในการพิจารณาการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุน การจัดทำธุรกรรมการเงินกับสถาบันการเงิน เพื่อเปิดบัญชี การกู้ยืม จำน่า จำนอง ค้ำประกัน หรือการอื่นใด รวมถึงการซื้อขาย จัดทะเบียนกรรมสิทธิ์ที่ดิน เพื่อการทำธุรกรรมตามปกติของบริษัทภายใต้อำนาจเงินตามที่ได้กำหนดไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานเรื่องอำนาจดำเนินการของบริษัท ทั้งนี้ การกระทำความผิดจะต้องอยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปในแนวทางเดียวกัน ดังนี้

- (1) จัดทำและนำเสนอแนวนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ และแผนงานประจำปี กำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปีและอำนาจบริหารต่างๆ ของบริษัท เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามทิศทาง เป้าหมาย นโยบายทางธุรกิจของบริษัท
- (2) รับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง วางโครงสร้างองค์กร และกำหนดตำแหน่งหน้าที่ของบริษัท รวมทั้งปรับปรุงแก้ไข เมื่อดำเนินการไปแล้วให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ ทบทวน ปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (3) มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินเพื่อการลงทุนหรือการดำเนินงานต่างๆ การกู้ยืมหรือการขอสินเชื่อใดๆ จากสถาบันการเงิน การให้กู้ยืมเงิน ตลอดจนการเข้าเป็นผู้ค้ำประกัน เพื่อการทำธุรกรรมตามปกติของบริษัท และเป็นไปเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของบริษัท ภายในวงเงินที่กำหนด ทั้งนี้ การกระทำความผิดจะต้องอยู่ภายใต้ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์คณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือกฎหมายอื่นใดในเรื่องที่เกี่ยวข้องด้วย
- (4) กำหนดโครงสร้างองค์กรและอำนาจการบริหารจัดการ โดยให้ครอบคลุมรายละเอียดการคัดเลือก การว่าจ้าง การโยกย้ายการฝึกอบรม และการเลิกจ้างพนักงานของบริษัทที่เป็นคณะผู้บริหาร หรือผู้บริหารระดับสูง โดยมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการของบริษัทเป็นผู้มีอำนาจแทนบริษัทที่จะลงนามในสัญญาจ้างแรงงาน
- (5) กำกับดูแลและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และอาจแต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนกระทำการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริหารตามที่เห็นสมควรได้ และคณะกรรมการบริหารสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
- (6) มีอำนาจแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัท หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (7) กำกับและติดตามผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทและรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้แก่กรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกเดือน

- (8) พิจารณาสอบทานและอนุมัติรายการเกี่ยวกับการลงทุนและจำหน่ายทรัพย์สิน การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงิน และการบริหารเงิน การบริหารงานทั่วไป และรายการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (9) คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจช่วงให้ผู้บริหารหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่องตามที่คณะกรรมการบริหารพิจารณาเห็นสมควรได้การอนุมัติรายการของคณะกรรมการบริหาร และหรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่เป็นการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่คณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสียตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท และตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทและหน่วยงานกำกับดูแล
- (10) รายงานผลการปฏิบัติงานที่สำคัญของคณะกรรมการบริหารให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกไตรมาส ในวาระการรายงานของประธานกรรมการบริหาร
- (11) ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและประเมินความเพียงพอของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี ซึ่งอาจทำร่วมกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น
- (12) ดำเนินการอื่นๆ ใด หรือ ตามอำนาจและความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายหน้าที่ให้เป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้ ซึ่งเป็นไปตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการเลือก และแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุด และเลขานุการคณะกรรมการ โดยให้เรียกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับคำตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะเป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัทที่ปฏิบัติหน้าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นอกเหนือจากที่ได้รับในฐานะเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่บริหารและควบคุมบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์เบื้องต้นของบริษัทโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องปฏิบัติหน้าที่และรับผิดชอบต่อการดำเนินงานของบริษัททั้งด้วยตนเอง หรือตามที่คณะกรรมการจะมอบหมายและจะต้องบริหารบริษัทตามแผนงาน หรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด ซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ อย่างดีที่สุด รวมทั้งการคำนึงถึงความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อองค์กร

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน หรือประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัทได้

เลขานุการบริษัท

พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องจัดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายในการจัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญของบริษัท ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น รายงานประจำปี และเก็บรักษาการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการและผู้บริหาร ดำเนินการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ยังต้องเป็นผู้มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้ และติดตามข้อมูลข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท เลขาธิการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด อีกทั้งให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คำตอบแทนกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

- (1) พิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหาร เพื่อให้มีความเหมาะสม โดยทบทวนความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท และกำหนดหลักเกณฑ์ให้เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรม และเป็นการตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
- (2) ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท เช่นค่าตอบแทนประจำ ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน และค่าเบี้ยประชุม โดยคำนึงถึงแนวปฏิบัติที่อุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ ผลประกอบการและขนาดของธุรกิจของบริษัท และความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ และผู้บริหารที่บริษัทต้องการ
- (3) พิจารณาเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปีตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ที่ทำการประเมินดังกล่าวนี้จะต้องไม่เป็นผู้บริหารหรือตัวผู้ถูกประเมิน
- (4) กำหนดค่าตอบแทนประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายได้พิจารณาไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ส่วนของกรรมการ ให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ
- (5) พิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ให้กรรมการและพนักงาน โดยยึดหลักให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และสร้างแรงจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาวและสามารถรักษามูลค่าที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง

หลักปฏิบัติที่ 4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัท ฯ ให้ความสำคัญกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการอิสระ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงเลขาธิการบริษัท เพื่อเป็นกลไกสำคัญประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจต่างๆ จะเป็นไปโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ภาวะผู้นำและความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญในการกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องรวมถึงกำหนดหน้าที่และความความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อยต่างๆ ไว้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย พิจารณาและให้ความเห็นได้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างถูกต้อง

โดยบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการจะต้องประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยคณะกรรมการบริษัทจะมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ

กลยุทธ์ นโยบายแนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯอย่างใกล้ชิด รวมถึงข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่หลักในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบายโดยรวม ตลอดจนกลยุทธ์สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ด้วยความรู้ความสามารถและความสุจริตรอบคอบเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น รวมถึงการควบคุมกำกับฝ่ายบริหารจัดการของบริษัท ให้ดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามข้อบังคับของกฎหมายและข้อกำหนดขององค์กรกำกับต่าง ๆ อีกทั้งให้ความรู้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการบริษัท ต้องดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท จะต้องมีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของตนเองทั้งคณะ และประเมินตนเองรายบุคคล เพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา และเป็นโอกาสที่จะพิจารณาเรื่องการอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ อีกทั้งยังช่วยปรับปรุงความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการเฉพาะเรื่องทุกคณะ ต้องจัดให้มีการประเมินผลปฏิบัติงานประจำปีของตนเองและทั้งคณะ โดยผลการประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องดังกล่าว จะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เพื่อกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์ และเปิดเผยในรายงานประจำปี

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องในระบบกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร ตลอดจนผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง หากมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัทฯจะจัดให้มีการแนะนำแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินที่ได้จะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ และนำไปใช้เพื่อพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการต่อไป

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท ต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีระบบการคัดสรรพนักงานที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะเป็นไปตามกระบวนการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หลักปฏิบัติที่ 5. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

1. การมีส่วนได้เสีย และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัท ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้กรรมการบริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน บริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงห้ามไม่ให้กรรมการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัท หลีกเลี่ยงการทำ

รายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ บริษัท หรือในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการ เช่นนั้น คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้การทำรายการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับ บุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด

บริษัท ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงานบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ดังต่อไปนี้

แนวทางปฏิบัติที่ดี

- (1) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- (2) ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของ บริษัท ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับ บุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ
- (3) ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ตามประกาศของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด
- (4) ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลในครอบครัวเข้าไปมีส่วนร่วม หรือ เป็นผู้ถือหุ้นในกิจการใด ๆ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะต้องแจ้งให้ผู้บริหารสูงสุดทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- (5) กรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานไปเป็นกรรมการ หรือที่ปรึกษาในบริษัทหรือองค์กรทางธุรกิจอื่น ๆ การ ไปดำรงตำแหน่งนั้นจะต้องไม่ขัดต่อประโยชน์ของ บริษัท และการปฏิบัติหน้าที่โดยตรงในบริษัท

2. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทกำหนดให้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ และเพิ่ม ประสิทธิภาพการทำงาน ฉะนั้นจึงเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานบริษัททุกคนที่ต้องใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และ การสื่อสารภายใต้ขอบบังคับของกฎหมาย คำสั่ง บริษัท และตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนด และบริษัทได้จัดให้มีการบริหารความ ปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่งหมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลคอมพิวเตอร์ ตามมาตรฐานสากล พระราชบัญญัติว่า ด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550

ทั้งนี้ พนักงานบริษัท ทุกคนมีหน้าที่ และข้อปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) มีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกัน และดูแลให้ระบบสารสนเทศของบริษัทที่อยูในความครอบครอง หรือหน้าที่ รับผิดชอบของตนไม่ให้ถูกบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงโดยมิชอบ และไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีความสำคัญทางธุรกิจ ต่อผู้ไม่เกี่ยวข้อง
- (2) มีวินัยในการใช้ระบบสารสนเทศ และอุปกรณ์สื่อสารของบริษัท ไม่ให้ส่งผลกระทบในแง่ลบต่อบริษัท และผู้อื่น เช่น ใช้เป็นเครื่องมือในการเข้าถึงระบบสารสนเทศโดยมิชอบสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียง และทรัพย์สิน ระบาย หรือ ก่อความรำคาญต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ ดักข้อมูล ลักลอบถอดรหัสผ่าน ปลอมแปลงข้อมูลคอมพิวเตอร์ เผยแพร่ภาพ ข้อความ หรือเสียงที่ไม่เหมาะสมรวมทั้งไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจส่วนตัว หรือการกระทำที่ผิดกฎหมาย

- (3) ต้องไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- (4) ต้องเข้ารหัสข้อมูลในกรณีที่ต้องการส่งข้อมูลที่สำคัญทางธุรกิจผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมทั้งไม่แลกเปลี่ยนข้อมูลที่สำคัญทางธุรกิจกับ Website ที่ไม่มีการป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล
- (5) กรณีที่พนักงานขออนุญาตให้ผู้ปฏิบัติงานสมทบ ซึ่งเป็นพนักงานของผู้รับจ้างของบริษัท เข้าใช้ระบบสารสนเทศของบริษัท ได้ั้น พนักงานผู้ขออนุญาตต้องควบคุมการใช้งานของผู้ปฏิบัติงานสมทบ และต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัท
- (6) บริษัทจะเข้าตรวจสอบ ค้นหา ติดตาม สอบสวน และควบคุมการใช้ระบบสารสนเทศของพนักงาน หากพบข้อสงสัยว่าพนักงานใช้งานในทางที่ไม่เหมาะสม หรือมีเหตุอันควร เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศของบริษัท
- (7) หากบริษัทพบว่า พนักงานมีการละเมิด และผลการสอบสวนอย่างเป็นธรรมปรากฏว่าเป็นจริง จะได้รับการพิจารณาลงโทษทางวินัย และ/หรือโทษทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

3. การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร

บริษัทมีนโยบายในกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงานของบริษัท การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทได้ โดยมีการจัดทำนโยบายดังนี้

- (1) นโยบายในการจัดสรรและการบริหารด้านทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- (2) นโยบายการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่รวมถึงการบริหารและการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย
- (3) นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

หลักปฏิบัติที่ 6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยง

- (1) คณะกรรมการบริษัท มุ่งมั่นและตั้งใจที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จดังกล่าว จึงได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบายและเสนอแนะแนวทางให้การบริหารความเสี่ยง รวมทั้งจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่สำคัญต่างๆ ของบริษัท ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- (2) คณะกรรมการบริษัท สอบทานให้มีการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร พร้อมทั้งให้คำแนะนำในการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ สอบทานการรายงานการบริหารความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม

ระบบการควบคุมภายใน

- (1) คณะกรรมการบริษัท / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง : ต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน / การบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการสอบทานให้ผู้ถือหุ้นทราบ

- (2) ผู้บริหารระดับสูง : ต้องจัดระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงการปลูกฝังให้พนักงานมีวินัย มีความรู้ความเข้าใจมีทัศนคติที่ดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและควบคุมภายใน
- (3) ผู้บริหารระดับกลาง : ต้องจัดระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานที่ได้รับผิดชอบ มีการประเมินผล ปรับปรุงสอบทาน และปฏิบัติตามระบบที่วางไว้
- (4) หน่วยงานตรวจสอบภายใน:
 - ต้องรับผิดชอบการสอบทาน การประเมินการควบคุมภายในสนับสนุนกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมและการบริหารความเสี่ยง
 - ต้องเสนอแนะมาตรการควบคุมที่เหมาะสม และการดำเนินการที่ช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มแก่หน่วยงานต่างๆ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป
- (5) พนักงานทุกระดับ: ต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และระบบควบคุมภายใน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่ตัวเองรับผิดชอบของบริษัท
- (6) จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีในทุกๆ ด้าน ที่ครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท และจัดทำกรอบการควบคุมภายในขององค์กร ซึ่งมีวัตถุประสงค์ครอบคลุมเรื่องการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในระดับกระบวนการ (Process Level) และกำหนดให้มีกระบวนการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท เป็นประจำ เพื่อให้ความมั่นใจว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

ความถูกต้องของการบันทึกรายการทางบัญชี / การเงิน

- (1) การบันทึกรายการทางธุรกิจทุกอย่างของบริษัทจะต้องถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้โดยไม่มีข้อจำกัดหรือข้อยกเว้นในลักษณะใด
- (2) การลงรายการบัญชี และการบันทึกทางธุรกิจจะต้องเป็นไปตามความเป็นจริง ไม่มีการบิดเบือนหรือสร้างรายการเท็จ ไม่ว่าจะด้วยวัตถุประสงค์ใดๆ ก็ตาม
- (3) บุคลากรทุกระดับต้องดำเนินรายการทางธุรกิจให้สอดคล้อง และเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัท รวมทั้งมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงรายการทางธุรกิจที่ถูกต้อง ครบถ้วนและให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างเพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบันทึก การจัดทำ และการประเมินรายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน สามารถบันทึก และจัดทำรายงานทางการเงินบัญชี และการเงินทุกประเภทของบริษัท ลงในระบบบัญชีของบริษัท โดยมีรายละเอียดที่ถูกต้อง และครบถ้วน

รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน

- (1) พนักงานทุกคนต้องไม่กระทำการบิดเบือนข้อมูล หรือสร้างรายการเท็จ ไม่ว่าจะเป็น ข้อมูลรายการทางธุรกิจที่เกี่ยวกับการบัญชี และการเงิน หรือข้อมูลรายการทางด้านปฏิบัติการ
- (2) พนักงานทุกคนควรตระหนักว่าความถูกต้องของรายงานทางการเงิน บัญชี และการเงิน เป็นความรับผิดชอบร่วมกันของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบ
- (3) พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการ จัดเตรียม และ/หรือให้ข้อมูล รายการทางธุรกิจ

การปฏิบัติตามกฎหมาย

- (1) บุคลากรทุกระดับจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบ ข้อกำหนด และคำสั่ง เพื่อให้การจัดทำบัญชีและบันทึกทางการเงินของบริษัท เป็นไปอย่างถูกต้องและสมบูรณ์
- (2) บุคลากรทุกระดับจะต้องยึดหลักความซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ และความซื่อตรง ในการจัดเก็บบันทึกข้อมูล โดยความซื่อตรงดังกล่าวหมายถึงการไม่ยุ่งเกี่ยวกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย หรือผิดจริยธรรมด้วย

รายงานของคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ จะทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน (รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต รวมทั้งจะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช้การเงิน บนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอ
- (2) คณะกรรมการบริษัท จะดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและมีจำนวนเพียงพอ และจะดูแลการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ให้สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอแก่สาธารณะ

การดูแลฐานะทางการเงินของกิจการ

- (1) คณะกรรมการบริษัท จะกำกับให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้คณะกรรมการสามารถรับทราบฐานะทางการเงินของกิจการตลอดเวลาและสามารถแก้ปัญหาได้แต่เนิ่นๆ หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- (2) การอนุมัติทำรายการใดๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัตินั้น จะผ่านการพิจารณาถ่วงน้ำหนักว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้ หากบริษัทประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหา คณะกรรมการจะทำการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีแผนการที่จะแก้ไขปัญหาของกิจการ หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้อย่างสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นหลัก และให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

หลักปฏิบัติที่ 7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทตระหนักดีถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และ

สาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท คือ www.mitsibleasing.com

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทยังไม่ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานเฉพาะ อย่างไรก็ตาม ในเบื้องต้น บริษัทได้มอบหมายให้ เลขานุการฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานทางการเงินและการเงิน

- (1) พนักงานทุกคนต้องไม่กระทำการบิดเบือนข้อมูล หรือสร้างรายการเท็จ ไม่ว่าจะเป็น ข้อมูลรายการทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี และการเงิน หรือข้อมูลรายการทางด้านปฏิบัติการ
- (2) พนักงานทุกคนควรตระหนักว่าความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และการเงิน เป็นความรับผิดชอบร่วมกันของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบ
- (3) พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการ จัดเตรียม และ/หรือให้ข้อมูล รายการทางธุรกิจการปฏิบัติตามกฎหมาย
- (4) บุคลากรทุกระดับจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบ ข้อกำหนด และคำสั่ง เพื่อให้การจัดทำบัญชีและบันทึกทางการเงินของบริษัท เป็นไปอย่างถูกต้องและสมบูรณ์
- (5) บุคลากรทุกระดับจะต้องยึดหลักความซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ และความซื่อตรง ในการจัดเก็บบันทึกข้อมูล โดยความซื่อตรงดังกล่าวหมายถึงการไม่ยุ่งเกี่ยวกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย หรือผิดจริยธรรมด้วย

ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นความลับและจำกัดกลุ่มผู้รับทราบข้อมูลโดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวอย่างไรก็ตามผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวหรือเลือกไม่ประสงค์ออกนามก็ได้ หากปรากฏว่ามีผู้ใดกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนบริษัทจะลงโทษผู้นั้นในขั้นเด็ดขาด

หลักปฏิบัติที่ 8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทั้งในฐานะเจ้าของบริษัท และในฐานะนักลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น สิทธิในการซื้อ ขายหรือโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรจากบริษัท สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- (1) บริษัทจะจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี โดยจะจัดภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีในแต่ละปี พร้อมทั้งจัดส่งหนังสือนัดประชุม และข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้า 7 วัน ก่อนถึงวันประชุม ส่วนกรณีวาระสำคัญนั้นต้องให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้า 14 วัน ก่อนถึงวันประชุม เพื่อให้

ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาในการพิจารณา เช่น กรณีมีวาระเสนอผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติรายการสำคัญ ได้แก่ การเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ให้บุคคลในวงจำกัด (PP) ในราคาต่ำ การเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ให้กับกรรมการและพนักงาน (ESOP) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนของบริษัท การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และการเพิกถอนหลักทรัพย์ เป็นต้น และลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งวันนัดประชุมล่วงหน้าเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนที่จะถึงวันประชุม

- (2) บริษัทฯจะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วัน พร้อมทั้งชี้แจงสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุม และสิทธิออกเสียงลงมติของผู้ถือหุ้นในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
- (3) ก่อนการประชุมบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านอีเมลแอดเดรสของเลขานุการบริษัท ได้แก่ sec_com@mitsibleasing.com
- (4) บริษัทมีนโยบายในการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท จะใช้สถานที่ซึ่งสะดวกแก่การเดินทาง รวมถึงเลือกวันเวลาที่เหมาะสมและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ
- (5) ในการประชุมบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งข้อซักถาม ให้ข้อเสนอแนะ หรือแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมในประเด็นต่างๆ อย่างอิสระและเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบคำถามและให้ข้อมูลรายละเอียดในที่ประชุม
- (6) บริษัทจะให้ทำการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบน Website ของบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บันทึกการรายละเอียดการประชุมอย่างครบถ้วนเหมาะสม
- (7) คณะกรรมการจะส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเพื่อแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ รวมถึงการใช้เทคโนโลยีดังกล่าวเพื่อการรายงานข้อมูลให้แก่ผู้ที่มาประชุมได้รับทราบ
- (8) ประชานกรรมการบริษัทจะเป็นประธานที่ประชุมของผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ดูแลการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือประชุมอย่างเหมาะสม

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม รวมทั้งการกำหนดระบบติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำ

ทั้งนี้ บริษัทฯได้มีการประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว

- (1) เป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องบริหารงานอย่างเต็มความสามารถ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (3) บริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังโดยไม่ฝักใฝ่การเมือง และวางตัวเป็นกลางอย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีความเป็นอิสระทั้งในด้านการตัดสินใจและการกระทำ โดยไม่สร้างข้อผูกมัดที่อาจขัดแย้งกับการปฏิบัติ

หน้าที่ของตนในภายหลัง

- (4) ให้อำนาจผู้ในการดำเนินงานประจำวันของบริษัทฯ อย่างเต็มที่ โดยไม่เข้าไปชี้นำการดำเนินงานดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลสมควร
- (5) ไม่ควรมีส่วนได้ส่วนเสียในกิจการที่เป็นธุรกิจเกี่ยวข้องกับบริษัท หรือ ในกิจการที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกันกับบริษัทฯ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในกรณีที่กรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการกรรมการบริษัทฯ มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ให้รายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวตามที่กฎหมายกำหนด
- (6) หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตนต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ
- (7) ไม่แสวงหาผลประโยชน์อันมิชอบจากการปฏิบัติงานให้แก่ตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- (8) ไม่กระทำการใดๆ ที่อาจมีผลให้เกิดการบั่นทอนผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือเป็นการเอื้อประโยชน์ให้บุคคลหรือนิติบุคคลอื่น
- (9) มุ่งมั่นที่จะป้องกันและจัดการกระทำที่ส่อไปในทางทุจริตทุกประเภท โดยถือเป็นเรื่องที่ต้องดำเนินการอย่างรวดเร็วและเด็ดขาด เพื่อสร้างค่านิยมและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ
- (10) ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่รวมทั้งเป็นผู้นำในเรื่องจริยธรรม เป็นตัวอย่างในการปฏิบัติงานตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในการประกอบธุรกิจ

1. การต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมคุณธรรม สร้างจิตสำนึก และค่านิยมที่ถูกต้องในการปฏิบัติงาน บริษัทจึงกำหนดแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและสื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

แนวทางปฏิบัติที่ดี

บุคลากรทุกระดับของบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ดังนี้

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- (2) กำหนดระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน หรือการทำสัญญาใดๆ โดยแต่ละขั้นตอนต้องมีหลักฐานประกอบอย่างชัดเจนและมีการกำหนดอำนาจอนุมัติอย่างเหมาะสมและรัดกุม
- (3) กำหนดระบบการตรวจสอบภายในที่ครอบคลุมด้านการเงินและการบัญชีที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวเป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
- (4) กำหนดหลักการให้หรือการรับของขวัญ สิ่งของ หรือการบันเทิงที่อาจมีผลก่อให้เกิดข้อสงสัยในพฤติกรรม การทุจริตหรือการให้สินบน หากเป็นการรับของขวัญควรเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และต้องไม่เป็นเงินสด หรือเทียบเท่าเงินสด และต้องตระหนักว่าการกระทำใดๆ ต้องอยู่ภายใต้ความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้

- (5) จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทให้รับทราบและเข้าใจอย่างถ่องแท้เพื่อนำไปปฏิบัติโดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การอบรมพนักงาน ระบบการสื่อสารภายในองค์กร เป็นต้น
- (6) กำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันในกรณีที่พบเหตุการณ์ที่น่าสงสัยอันก่อให้เกิดการทุจริตและการประพฤติมิชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทโดยผู้แจ้งเบาะแสสามารถส่งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ไปยังบริษัท โดยผ่านช่องทาง เว็บไซต์ อีเมลล์ หรือ จดหมาย
- (7) จัดทำกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยการกำหนดข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสให้เป็นความลับกรณีข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสถูกเปิดเผย ผู้ที่มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบข้อมูลดังกล่าวจะต้องถูกดำเนินการลงโทษทางวินัย
- (8) กำหนดบทลงโทษกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีกระทำการทุจริตคอร์รัปชันหรือสนับสนุนการกระทำที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจะดำเนินการลงโทษทางวินัยตามสมควรแก่กรณี เช่น ตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร ลดค่าจ้าง พักงาน เลิกจ้าง และดำเนินคดีตามกฎหมาย เป็นต้น
- (9) กำหนดให้มีการตรวจสอบ และรายงานตามลำดับชั้นของสายงานการบังคับบัญชา ของผู้กระทำการทุจริตจนกระทั่งถึง คณะกรรมการความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท

กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น รวมถึงผลกระทบโดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียชีวิตทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น

2. การมีส่วนได้เสีย และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการประนีประนอม และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน บริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงห้ามไม่ให้เกิดการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัท หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ บริษัท หรือในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้น คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้การทำรายการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่ส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการประนีประนอม และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดังต่อไปนี้

แนวทางปฏิบัติที่ดี

- (1) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- (2) ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของ บริษัท ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่ส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

- (3) ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด
- (4) ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลในครอบครัวเข้าไปมีส่วนร่วม หรือ เป็นผู้ถือหุ้นในกิจการใด ๆ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะต้องแจ้งให้ผู้บริหารสูงสุดทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- (5) กรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานไปเป็นกรรมการ หรือที่ปรึกษาในบริษัทหรือองค์กรทางธุรกิจอื่น ๆ การไปดำรงตำแหน่งนั้นจะต้องไม่ขัดต่อประโยชน์ของ บริษัท และการปฏิบัติหน้าที่โดยตรงในบริษัท

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน จึงกำหนดนโยบายให้มีการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้เป็นความลับระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น รวมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างร้ายแรงสำหรับผู้ที่น่าข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ รายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องรักษาความลับ และ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัท
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องไม่นำความลับ และ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัท ไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้ผลตอบแทน หรือไม่ก็ตาม
- (3) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องไม่ทำการซื้อขาย โอนหรือรับ โอน หลักทรัพย์ของบริษัท โดยใช้ความลับและ/หรือ ข้อมูลภายในของบริษัท และ/หรือเข้า ทำนิติกรรมอื่นใดโดยใช้ความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ข้อกำหนดนี้ให้รวมความถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ด้วย ผู้ใดฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับดังกล่าวจะถือว่าได้กระทำความผิดอย่างร้ายแรง
- (4) บริษัทมีหน้าที่เปิดเผยสารสนเทศเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทให้สาธารณชนทราบโดยทันทีและอย่างทั่วถึง โดยผ่านสื่อและวิธีการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทกำหนด รวมถึงผ่านสื่ออื่นๆ ของบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลข่าวสารได้เข้าถึงนักลงทุนทุกกลุ่มอย่างทันทีทั่วถึงและเท่าเทียม

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารทุกคนได้ลงนามรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงาน การถือหลักทรัพย์ของตนในบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาด หลักทรัพย์ฯ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 กรรมการและผู้บริหารทุกท่านมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต.และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. การรายงานการถือหลักทรัพย์ครั้งแรก (แบบ 59-1) ภายใน 30 วันนับแต่วันปิดเสนอขาย หลักทรัพย์ต่อประชาชนหรือวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ หรือ ผู้บริหาร
2. การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย โอน หรือรับหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันนับแต่วันที่เกิดรายการขึ้น พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานนี้ให้ คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เพื่อเก็บเป็นหลักฐานทุกครั้ง

3.1 การรักษาความลับของบริษัท

เพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกันในการใช้ประโยชน์จากข้อมูลของบริษัทฯ ที่ยังไม่เปิดต่อสาธารณะ หรืออาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ หรือผู้มีส่วนได้เสียหรือราคาหุ้นของบริษัทฯ จึงถือเป็นความรับผิดชอบของกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และผู้รับจ้าง ที่จะต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดีในการรักษาความลับและการให้ข่าวสารแก่บุคคลภายนอก

แนวปฏิบัติที่ดี

3.1.1 การรักษาความลับ

1. ในการควบคุมดูแลการดำเนินการข้อมูลข่าวสารลับบริษัท ได้แต่งตั้งนายทะเบียนข้อมูลข่าวสารลับ และผู้ช่วยนายทะเบียนข้อมูลข่าวสารลับของบริษัท ให้ดูแลรับผิดชอบการดำเนินการกับข้อมูลข่าวสารลับ
2. การกำหนดชั้นความลับของข้อมูลข่าวสารลับการกำหนดชั้นความลับของข้อมูลข่าวสารลับของบริษัท โดยแบ่งชั้นความลับไว้เป็น 3 ระดับ ดังนี้
 - 2.1 ลับที่สุด (Top Secret) หมายถึง ข้อมูลข่าวสารลับ ซึ่งหากเปิดเผยทั้งหมด หรือเพียงบางส่วน จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของ บริษัท อย่างร้ายแรงที่สุด
 - 2.2 ลับมาก (Secret) หมายถึง ข้อมูลข่าวสารลับ ซึ่งหากเปิดเผยทั้งหมด หรือ เพียงบางส่วน จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของ บริษัท อย่างร้ายแรง
 - 2.3 ลับ (Confidential) หมายถึง ข้อมูลข่าวสารลับ ซึ่งหากเปิดเผยทั้งหมด หรือ เพียงบางส่วน จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของ บริษัทระยะเบียดๆ ดังกล่าวได้ยกเลิกความลับชั้น “ปกปิด (Restrict)” และกำหนดแนวทางปฏิบัติว่าหากมีข้อมูลข่าวสารลับชั้นปกปิด ให้พิจารณายกเลิกชั้นความลับ หรือปรับเป็น “ลับ”

3.1.2 การให้ข้อมูลข่าวสารแก่บุคคลภายนอก

1. กรรมการผู้จัดการ หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจะเป็นผู้ให้ความเห็นชอบข้อมูลที่ออกสู่สาธารณะ
2. หน่วยงานที่กำหนดให้เป็นผู้ให้ข้อมูลแก่สาธารณะ ได้แก่ ส่วนงานที่รับผิดชอบด้านการให้ข้อมูลข่าวสาร และการประชาสัมพันธ์ โดยให้หน่วยงานเจ้าของข้อมูลเป็นผู้จัดทำรายละเอียดให้

3.1.3 การแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอก

1. ต้องไม่เปิดเผยหรือแสดงความเห็นแก่บุคคลอื่นใดภายนอกบริษัท
2. ขอให้ท่านถามตนเองก่อนว่าท่านมีหน้าที่ในการตอบคำถามเหล่านั้นหรือไม่ หากไม่มีขอให้ปฏิเสธการแสดงความเห็นต่าง ๆ ด้วยความสุภาพ และแนะนำให้สอบถามจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องโดยตรงต่อไป

4. การควบคุมภายใน / การตรวจสอบภายใน / รายงานทางบัญชี / การเงิน

บริษัทฯ จะจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในทุกด้าน และระบบการตรวจสอบภายในต่าง ๆ ทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องการจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้อง รักษา และดูแลเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นและสินทรัพย์ของบริษัทอยู่เสมอ จัดให้มีการกำหนดลำดับชั้นของอำนาจอนุมัติและความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานที่มีการตรวจสอบถ่วงดุลในตัวกำหนดระเบียบการปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรมีสำนักตรวจสอบที่เป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ทั้งหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทเหมาะสม เพียงพอ สอดคล้องกับแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ครอบคลุมการ

ควบคุมภายในด้านการบริหาร (Management Control) การดำเนินงาน (Operational Control) การบัญชีและการเงิน (Financial Control) และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง (Compliance Control)

แนวปฏิบัติที่ดี

4.1 การควบคุมภายใน / การตรวจสอบภายใน

- (1) คณะกรรมการบริษัท / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง : ต้องสอบทานระบบการควบคุมภายใน / การบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการสอบทานให้ผู้ถือหุ้นทราบ
- (2) ผู้บริหารระดับสูง : ต้องจัดระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงการปลูกฝังให้พนักงานมีวินัย มีความรู้ความเข้าใจมีทัศนคติที่ดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและควบคุมภายใน
- (3) ผู้บริหารระดับกลาง : ต้องจัดระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบ มีการประเมินผล ปรับปรุงสอบทาน และปฏิบัติตามระบบที่วางไว้
- (4) หน่วยงานตรวจสอบภายใน :
 - ต้องรับผิดชอบการสอบทาน การประเมินการควบคุมภายในสนับสนุนกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมและการบริหารความเสี่ยง
 - ต้องเสนอแนะมาตรการควบคุมที่เหมาะสม และการดำเนินการที่ช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มแก่หน่วยงานต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป
- (5) พนักงานทุกระดับ : ต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และระบบควบคุมภายใน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่ตัวเองรับผิดชอบของบริษัทฯ
- (6) จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีในทุกๆ ด้าน ที่ครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทฯ และจัดทำกรอบการควบคุมภายในขององค์กร ซึ่งมีวัตถุประสงค์ครอบคลุมเรื่องการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในระดับกระบวนการ (Process Level) และกำหนดให้มีกระบวนการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นประจำ เพื่อให้ความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

4.2 รายงานทางบัญชี / การเงิน

ความถูกต้องของการบันทึกรายการ

- (1) การบันทึกรายการทางธุรกิจทุกอย่างของบริษัทจะต้องถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้โดยไม่มีข้อจำกัดหรือข้อยกเว้นในลักษณะใด
- (2) การลงรายการบัญชี และการบันทึกทางธุรกิจจะต้องเป็นไปตามความเป็นจริง ไม่มีการบิดเบือนหรือสร้างรายการเท็จ ไม่ว่าจะด้วยวัตถุประสงค์ใดๆ ก็ตาม
- (3) บุคลากรทุกระดับต้องดำเนินรายการทางธุรกิจให้สอดคล้อง และเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัท รวมทั้งมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงรายการทางธุรกิจที่ถูกต้อง ครบถ้วน และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างเพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบันทึก การจัดทำ และการประเมินรายงานทางการเงิน การบัญชีและการเงิน สามารถบันทึก และจัดทำรายงานทางการเงิน การบัญชี และการเงินทุกประเภทของบริษัท ลงในระบบบัญชีของบริษัท โดยมีรายละเอียดที่ถูกต้อง และครบถ้วน

5. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทกำหนดให้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ฉะนั้นจึงเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานบริษัททุกคนที่จะต้องใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสารภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย คำสั่ง บริษัท และตามมาตรฐานที่บริษัทกำหนด และบริษัทได้จัดให้มีการบริหารความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่งหมายถึง ระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลคอมพิวเตอร์ ตามมาตรฐานสากล พระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550

ทั้งนี้ พนักงานบริษัท ทุกคนมีหน้าที่ และข้อปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) มีหน้าที่รับผิดชอบในการป้องกัน และดูแลให้ระบบสารสนเทศของบริษัทที่อยู่ในความครอบครอง หรือหน้าที่รับผิดชอบของตนไม่ให้ถูกบุคคลที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงโดยมิชอบ และไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีความสำคัญทางธุรกิจต่อผู้ไม่เกี่ยวข้อง
- (2) มีวินัยในการใช้ระบบสารสนเทศ และอุปกรณ์สื่อสารของบริษัท ไม่ให้ส่งผลกระทบในแง่ลบต่อบริษัท และผู้อื่น เช่น ใช้เป็นเครื่องมือในการเข้าถึงระบบสารสนเทศโดยมิชอบสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียง และทรัพย์สินรบกวน หรือก่อความรำคาญต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ ดักข้อมูล ลักลอบถอดรหัสผ่าน ปลอมแปลงข้อมูลคอมพิวเตอร์ เผยแพร่ภาพ ข้อความ หรือเสียงที่ไม่เหมาะสมรวมทั้งไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจส่วนตัว หรือการกระทำที่ผิดกฎหมาย
- (3) ต้องไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- (4) ต้องเข้ารหัสข้อมูลในกรณีที่ต้องการส่งข้อมูลที่สำคัญทางธุรกิจผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมทั้งไม่แลกเปลี่ยนข้อมูลที่สำคัญทางธุรกิจกับ Website ที่ไม่มีการป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล
- (5) กรณีที่พนักงานขออนุญาตให้ผู้ปฏิบัติงานสมทบ ซึ่งเป็นพนักงานของผู้รับจ้างของบริษัท เข้าใช้ระบบสารสนเทศของบริษัท ได้นั้น พนักงานผู้ขออนุญาตต้องควบคุมการใช้งานของผู้ปฏิบัติงานสมทบ และต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัท
- (6) บริษัทจะเข้าตรวจสอบ ค้นหา ติดตาม สอบสวน และควบคุมการใช้ระบบสารสนเทศของพนักงาน หากพบข้อสงสัยว่าพนักงานใช้งานในทางที่ไม่เหมาะสม หรือมีเหตุอันควร เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศของบริษัท
- (7) หากบริษัทพบว่า พนักงานมีการละเมิด และผลการสอบสวนอย่างเป็นธรรมปรากฏว่าเป็นจริง จะได้รับการพิจารณาลงโทษทางวินัย และ/หรือโทษทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

6. การแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด

บริษัทจัดให้มีแนวทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ (Whistleblower) หรือการกระทำผิดกฎหมายหรือพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติดมิชอบของบุคคลในบริษัทรวมถึงความบกพร่องของระบบควบคุมภายในจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นโดยสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนได้ที่ Email ดังนี้

Email	ชื่อ	ตำแหน่ง
sec_com@mitsibleasing.com	นางสาววารุณี นนทศรี	เลขานุการบริษัท

หรือส่งจดหมายมาที่

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมืองจังหวัดสมุทรปราการ 10270 (สำนักเลขานุการบริษัท) หรือ ติดต่อหมายเลขโทรศัพท์ 0-2743-8787 ต่อ 902

ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นความลับและจำกัดกลุ่มผู้รับทราบข้อมูลโดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวอย่างไรก็ตามผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวหรือเลือกไม่ประสงค์ออกนามก็ได้ หากปรากฏว่ามีผู้ใดกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนบริษัทจะลงโทษผู้กระทำในขั้นเด็ดขาด

7. ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

การดำเนินธุรกิจของบริษัท ย่อมเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ พนักงานไปจนถึงชุมชนสังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งแต่ละกลุ่มย่อมมีความต้องการที่แตกต่างกัน ดังนั้น บริษัท จึงได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียให้สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละกลุ่มดังนี้

7.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นโยบาย : ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของตน และมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม

อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับคุณแลกิจการที่ดี

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ เอาใจใส่ และมีวิสัยทัศน์กว้างไกล ไม่หาผลประโยชน์ให้ตนเองและพวกพ้อง จากข้อมูลขององค์กรซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะและไม่เปิดเผยข้อมูลความลับขององค์กรต่อบุคคลภายนอก รวมทั้งไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (2) ไม่หาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ และไม่เปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจอันจะนำมาซึ่งผลเสียของกลุ่มบริษัท ต่อบุคคลภายนอก
- (3) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งคนหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นตามเกณฑ์ที่บริษัท กำหนดสามารถเสนอเรื่องบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอข้อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัท ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณากลับกรองความเหมาะสม และนำเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ต่อไป
- (4) และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม
- (5) กำกับดูแลการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี และมีการนำเสนอรายงานสถานภาพของบริษัท ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ โดยสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือการส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
- (6) รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัท ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุมีผลอย่างเพียงพอ
- (7) ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
- (8) บริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

7.2 การปฏิบัติต่อบุคลากรในองค์กร

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อกันอย่างยุติธรรม บริหารงานโดยความไม่ลำเอียง

สนับสนุนในการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของบุคลากรใน

องค์กรรวมทั้งส่งเสริมให้ทุกคนมีความเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณที่พนักงานต้องพึงปฏิบัติ
 สวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสมและปฏิบัติต่อพนักงานได้บังคับบัญชาและพนักงานในระดับ
 เดียวกันด้วยความสุจริตใจ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะอย่างมีเหตุผล

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและหลักการเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานตามเกณฑ์สากล โดยไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีผิว ศาสนา ความพิการ ฐานะ ชาติตระกูล สถานศึกษา หรือสถานะอื่นใดที่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงานรวมทั้งให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์
- (2) ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตน ตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และบริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
- (3) บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องและสนับสนุนกลยุทธ์ / เป้าหมายธุรกิจ และจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้เทียบเคียงได้กับธุรกิจชั้นนำ โดยมีความชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งกลุ่มบริษัท
- (4) การพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นเรื่องขององค์กร ผู้บังคับบัญชา และพนักงานทุกคนดังนี้
 - ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่วางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ข้อมูลป้อนกลับและสนับสนุนการพัฒนาพนักงานอย่างเสมอภาค
 - พนักงานมีโอกาสเท่าเทียมกันในการพัฒนาทักษะและความสามารถของตนเอง
 - องค์กรจะคัดสรรและสร้างคนดี คนเก่ง ที่มีพฤติกรรมในการทำงานอย่างมืออาชีพ และพัฒนาความรู้ความสามารถให้มีประสิทธิภาพในหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง
- (5) ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน โดยความก้าวหน้าในอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่าง ๆ ขึ้นอยู่กับคุณภาพผลสำเร็จของงานทัศนคติ และศักยภาพของพนักงาน
- (6) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำหรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ
- (7) สนับสนุนการจัดตั้งชมรมของพนักงานภายในของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนองค์ความรู้ในการกลุ่มพนักงาน ตลอดจนการจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์กับองค์กรและชุมชนภายนอก
- (8) ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงาน มีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดี ตลอดจนจัดการดูแลสถานที่ทำงานให้ปลอดภัยจากการใช้สารเสพติดและการดื่มแอลกอฮอล์
- (9) รับฟังความข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค โดยมีช่องทางให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องต่อไปในทางผิดข้อบังคับการทำงาน ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง ประกาศ หรือกฎหมายได้
- (10) หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
- (11) จัดให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายและสวัสดิการที่พนักงานพึงได้รับโดยมีคู่มือพนักงานซึ่งกำหนดระเบียบข้อบังคับการทำงาน คู่มือประกันสุขภาพแบบกลุ่ม การประกันชีวิตแบบกลุ่ม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- (12) เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่ายและสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

7.3 การปฏิบัติต่อลูกค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามลูกค้าตามข้อปฏิบัติจริยธรรมธุรกิจ ที่บริษัทกำหนดไว้ อย่างเคร่งครัด มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า ที่จะได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพ และยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดี และยั่งยืน

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
- (2) เปิดเผยข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้องทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (3) ให้การรับประกันสินค้าและบริการภายใต้เงื่อนไขเวลาที่เหมาะสม มีระบบการรับข้อร้องเรียนเกี่ยวกับสินค้าและบริการ และดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว
- (4) รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (5) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข

7.4 การปฏิบัติต่อลูกค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เรียกร้องหรือรับผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ชอบธรรมจากลูกค้า และหากปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดไม่ได้ ให้รีบแจ้งลูกค้าให้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ไม่เรียก ไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า
- (2) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด
- (3) รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (4) กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ จะต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหา โดยใช้หลักของความสมเหตุสมผล

7.5 การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม
- (2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- (3) ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหา โจมตีคู่แข่งโดยปราศจากข้อมูลความเป็นจริง
- (4) ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นหรือคู่แข่งทางการค้า

7.6 การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งชั้นทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) รักษาและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหน้าที่โดยเคร่งครัด ทั้งในแง่การชำระคืน การดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเงื่อนไขอื่นๆ
- (2) รายงานฐานะทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่ตามข้อกำหนดในสัญญาเงินกู้อย่างถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (3) รายงานเจ้าหน้าที่ล่วงหน้าหากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อมูลผูกพันในสัญญา และร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว เพื่อไม่ให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้

7.7 การปฏิบัติต่อภาครัฐ

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้ความสำคัญกับภาครัฐซึ่งถือเป็นหนึ่งในผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท จึงได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติต่อภาครัฐในประเทศต่างๆ ที่เข้าไปลงทุนเพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำที่ไม่เหมาะสม

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ดำเนินการอย่างถูกต้องตรงไปตรงมา เมื่อมีการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานของรัฐ
- (2) หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หรือสมาชิกครอบครัวของเจ้าหน้าที่ของรัฐในขณะที่เจ้าหน้าที่ดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเกี่ยวกับสัญญาที่ทำกับรัฐ
- (3) การทำความรู้จักหรือการสร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างภาครัฐและกลุ่มบริษัท ในขอบเขตที่เหมาะสมสามารถทำได้ เช่น การพบปะพูดคุยในที่สาธารณะต่างๆ การแสดงความยินดีในวาระโอกาสเทศกาล หรือตามประเพณีปฏิบัติ

7.8 การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และรับผิดชอบต่อสังคม คุณภาพชีวิต และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ แบ่งปันผลกำไรส่วนหนึ่ง เพื่อตอบแทนและสร้างสรรค์ชุมชนและสังคม รวมถึงให้ความร่วมมือ ช่วยเหลือ สนับสนุน และอาสาทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้บริหารและพนักงานเพื่อถือปฏิบัติดังนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ปฏิบัติจริงจังสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง
- (2) อำนวยประโยชน์ต่อสังคมทุกระดับ ทั้งในระยะใกล้หรือไกล
- (3) ให้การสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชน และกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน
- (4) ให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจกรรมของท้องถิ่น โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและประโยชน์ที่สังคมและชุมชนพึงจะได้รับอย่างยั่งยืน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้นจึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สิน จากการทุจริตเสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชีรายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมิน

ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น ให้มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹ เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
<p>1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง</p> <p>1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ</p> <p>1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกจ้าง และบุคคลภายนอก</p>	✓		<p>● คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญกับเรื่องดังกล่าว ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลผ่านทางระบบ Intranet และ Website ของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียสามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้</p> <p>■ อ้างอิงจาก</p> <p>1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับปรับปรุง 21/12/2561</p> <p>2) นโยบายที่สำคัญของบริษัท ฉบับปรับปรุง 12/03/2561</p>
<p>1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง</p> <p>1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม</p> <p>1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร²</p> <p>1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น</p> <p>1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น</p>	✓		<p>● บริษัทฯ ได้สื่อสารถึงคู่มือหลักการ นโยบายต่างๆ เพื่อให้พนักงานทั้งองค์กรรับทราบตามคำชี้แจงในข้อ 1.1</p>

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ Code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ			
<p>1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct</p> <p>1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit)</p> <p>1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน</p> <p>1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร</p>	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯจ้าง บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ประเมินและติดตามผลการปฏิบัติตามคู่มือหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ, นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี, นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวด้วยโดยได้จัดทำรายงานผลการตรวจสอบภายใน นำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาไตรมาสละครั้ง • รวมทั้งปัจจุบันได้มีแผนตรวจสอบภายใน (In-House) เป็นหน่วยงานกลางในการประสานงาน ติดตามประเด็นที่ตรวจพบ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารระดับสูง ผ่านการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
<p>1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ</p> <p>1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม</p> <p>1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร</p> <p>1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร</p>	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯ กำหนดแนวปฏิบัติในเรื่องดังกล่าวอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ได้แก่ การตรวจสอบ การรายงานผู้บังคับบัญชา การกำหนดมาตรการการดำเนินการ โดยระบุไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ ▪ อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> 1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับปรับปรุง 21/12/2561 • ในปี 2564 ฝ่ายจัดการได้มีการร้องขอ ให้แผนกตรวจสอบภายใน (In-House) เข้าทำการสอบ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
			ทาน บางกิจกรรมในองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย และ นโยบายที่กำหนด

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการ ควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจาก ฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของ คณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน	✓		<ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหาร อย่างเป็นลายลักษณ์ อักษร และจัดทำคู่มือกำหนดอำนาจอนุมัติของ คณะกรรมการและผู้บริหารแต่ละระดับเป็น ลายลักษณ์อักษร <ul style="list-style-type: none"> ■ อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> 1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ จรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับปรับปรุง 21/12/2561 2) ระเบียบ อำนาจอนุมัติ ฉบับปรับปรุง 02/04/2562
2.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการ ดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางใน การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	✓		<ul style="list-style-type: none"> ● คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาอนุมัติ เป้าหมายขององค์กร รายงานทางการเงิน และ แผนงานประจำปี โดยในการประชุมจะมีวาระ กำกับดูแลติดตามผลการดำเนินงานจริง เปรียบเทียบกับเป้าหมาย และรายงานทางการเงิน ในการประชุมทุกครั้ง ซึ่งคณะกรรมการ บริษัทได้มีการประชุมกันอย่างน้อย ไตรมาส ละ 1 ครั้ง โดยมีการบันทึกรายงานการประชุม เป็นลายลักษณ์อักษรด้วย
2.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตาม กฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของ	✓		<ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าวและรายงานผลให้ คณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกไตรมาส

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน			โดยกำหนดขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ <ul style="list-style-type: none"> อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับปรับปรุง 21/12/2561 – กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ
2.4 คณะกรรมการเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	✓		<ul style="list-style-type: none"> คณะกรรมการของบริษัทมาจากผู้เชี่ยวชาญในหลากหลายอาชีพ เช่น อาจารย์ประจำภาควิชาบัญชี นักกฎหมาย ผู้สอบบัญชีอนุญาต นักบัญชี นักบริหาร อดีตผู้บริหารหน่วยงานราชการที่มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ และการกำกับกิจการที่ดี เป็นต้น ซึ่งสามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท
2.5 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้ได้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งบริษัทได้สรรหากรรมการอิสระให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว <ul style="list-style-type: none"> อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับปรับปรุง 21/12/2561
2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายในในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีการรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกไตรมาส

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	✓		<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริหารระดับสูงได้จัดทำผังโครงสร้างองค์กรและได้นำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งได้กำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสมแล้ว
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทกำหนดให้มีการรายงานตามสายการบังคับบัญชาในโครงสร้างองค์กร รวมถึงระบุสายการบังคับบัญชาไว้ใน เอกสาร Job Description ของทุกตำแหน่งเป็นลายลักษณ์อักษร
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และมอบหมายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบให้แก่กรรมการและผู้บริหารในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 วันที่ 17 มีนาคม 2559 นอกจากนี้ได้ระบุขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ผู้บริหารระดับสูง ในคู่มืออำนาจอนุมัติและอำนาจดำเนินการ ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว รวมถึงมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของทุกตำแหน่งงานอย่างชัดเจน

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้กำหนดให้มีกระบวนการสรรหา

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัติ นั้นอย่างสม่ำเสมอ			คัดเลือกพนักงานตามคุณสมบัติใน Job Specification ซึ่งกำหนดไว้ในเอกสาร Job Description และได้จัดทำแผนพัฒนาบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการของพนักงานและความต้องการของบริษัท และกำหนดเป้าหมายในการพัฒนาบุคคลอย่างเป็นมาตรฐานและทันเหตุการณ์
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้ แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและ พนักงานทราบ	✓		• บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของ พนักงานประจำปีทุก 6 เดือน และใช้เป็นข้อมูล ประกอบการพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง การปรับ เงินเดือน การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) รวมถึงใช้ในการจัดทำแผนฝึกอบรมพนักงาน ด้วย
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อม สำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่ เหมาะสมอย่างทันเวลา	✓		• บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาให้พนักงานสามารถ ทำงานทดแทนกันได้ รวมถึงมีแผนพัฒนา ผู้บริหารเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan)
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	✓		• ตามความเห็นที่ระบุในข้อ 4.1 และ 4.2
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	✓		• ตามความเห็นที่ระบุในข้อ 4.3

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
5.1 คณะกรรมการและผู้บริหารมีกระบวนการและการ สื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อ การควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไข กระบวนการปฏิบัติในกรณีที่เป็น	✓		• บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานตระหนักตาม ระบบการควบคุมภายใน โดยสื่อสารผ่านการ ประชุมผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงมีการ ว่าจ้างผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอก เพื่อ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
			ตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติงานของพนักงาน ให้เป็นไปตามระบบการควบคุมภายในที่บริษัทกำหนด
5.2 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้กำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานไว้ในเอกสาร Job Description ทุกตำแหน่งงาน โดยให้พนักงานทุกคนได้รับทราบและมีการนำตัวชี้วัดดังกล่าวมาใช้ในการประเมินผลพนักงาน
5.3 คณะกรรมการและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมีการกำหนดตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน (KPI) เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานประจำปี และใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง การปรับเงินเดือน การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส)
5.4 คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	✓		<ul style="list-style-type: none"> ฝ่ายจัดการ ได้กำหนดให้มีการประชุม Operation Meeting ประจำเดือน เพื่อให้ผู้บริหาร และหน่วยงาน รายงานผลการปฏิบัติงาน และรับทราบปัญหาการปฏิบัติงาน เพื่อให้ข้อเสนอแนะ และแนวทางการบริหารจัดการ

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะที่ โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริงครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วนถูกต้อง	✓		<ul style="list-style-type: none"> รายงานทางการเงินของบริษัทแสดงรายการถูกต้องตรงตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท โดยรายงานผ่านการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทต่อไป
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	✓		<ul style="list-style-type: none"> ตามความเห็นที่ระบุในข้อ 6.1
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	✓		<ul style="list-style-type: none"> ตามความเห็นที่ระบุในข้อ 6.1
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้จัดทำ Enterprise Risk Management โดยได้ระบุปัจจัยเสี่ยง สาเหตุของความเสี่ยง ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และวิธีการจัดการความเสี่ยง/การควบคุมภายใน ทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	✓		<ul style="list-style-type: none"> ตามความเห็นที่ระบุในข้อ 7.1

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	✓		<ul style="list-style-type: none"> ในการจัดทำความเสี่ยงองค์กร ผู้บริหารระดับสูง และผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานได้ร่วมกันวิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดผลกระทบต่อบริษัท
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	✓		<ul style="list-style-type: none"> ตามความเห็นที่ระบุในข้อ 7.1
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมีการจัดประชุม Executive Committee (Ex-Com) เป็นรายไตรมาส เพื่อประเมินความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งภายในและภายนอกว่ามีปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทในช่วงระยะเวลาสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ทางผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารระดับฝ่ายที่เกี่ยวข้องจะหารือถึงแนวทางการแก้ไข การปรับตัวให้เป็นไปตามสถานะตลาด และปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ซึ่งมีการประเมินทั้งโอกาสที่จะเกิดขึ้น และผลกระทบที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพรวมธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อนำไปสู่การจัดสรรทรัพยากรของบริษัทฯ ให้เหมาะสม และวิธีการหรือกลยุทธ์ในการลดความเสี่ยงเหล่านั้นได้อย่างเหมาะสม และทันทั่วถึง

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (Management Override of Internal Controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้จ้างให้ผู้สอบบัญชีอนุญาตบริษัท สอบทานรายการทางการเงิน ประจำปีไตรมาส ซึ่งผู้สอบบัญชีอนุญาตฯ ได้ตรวจสอบรายการบัญชีที่สำคัญ และได้จ้างผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นบุคคลภายนอกมาตรวจสอบความเพียงพอของการควบคุมภายใน โดยได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
			ผ่านการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่าไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง จนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทมีการทบทวนเป้าหมายและงบประมาณในการดำเนินธุรกิจในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	✓		<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ทำการสอบถามและตั้งข้อสังเกต รายการที่มีนัยสำคัญ จากการตรวจสอบรายงานทางการเงิน จากผู้สอบบัญชีอนุญาต และรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายใน ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการบันทึกการตั้งข้อสังเกตในรายการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทได้จัดทำข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานซึ่งได้ประกาศให้พนักงานทราบถึงหลักเกณฑ์ข้อบังคับและบทลงโทษ <ul style="list-style-type: none"> ▪ อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> 1) นโยบายที่สำคัญของบริษัท ฉบับปรับปรุง 12/03/2561 2) ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ฉบับปรับปรุง 20/07/2563

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงขององค์กรทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ โดยได้ดำเนินการวิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิด

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
			ผลกระทบต่อบริษัทและโอกาสเกิดความเสี่ยงนั้น
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓		• ตามความเห็นที่ระบุในข้อ 9.1
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓		• บริษัทได้กำหนดเป้าหมาย นโยบาย และแผนงานในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน โดยมีผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้นำเป้าหมาย นโยบาย ไปสู่การปฏิบัติให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงกำหนดแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) และนโยบายแผนการสืบทอดทางตำแหน่ง (Succession Plan)

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขต การดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่นๆ	✓		• บริษัทได้กำหนดกระบวนการควบคุมภายในระดับองค์กร และกระบวนการย่อยที่สำคัญต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และสภาพแวดล้อมการควบคุมของบริษัท โดยกำหนดให้มีการทบทวนคู่มือ และแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และสอบทานการปฏิบัติงาน โดยผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อประเมินระบบการควบคุมภายใน และกำกับดูแลการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลที่ดีภายในองค์กร
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่าง	✓		• บริษัทจัดทำคู่มืออำนาจอนุมัติ (Authorization

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	
<p>เหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่างๆ ดังนี้</p> <p>10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ</p> <p>10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้ำประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น</p>			<p>manual) ซึ่งกำหนดขอบเขตและอำนาจในการอนุมัติการทำรายการของผู้บริหารระดับต่างๆ อย่างชัดเจน ซึ่งครอบคลุมกิจกรรมที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสื่อสารให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบและนำไปใช้ตรวจสอบก่อนการทำธุรกรรม</p> <ul style="list-style-type: none"> • บริษัทมีการเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงมีการกำหนดนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่เป็นลายลักษณ์อักษร และได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ■ อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> 1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับปรับปรุง 21/12/2561 2) นโยบายที่สำคัญของบริษัท ฉบับปรับปรุง 12/03/2561 3) ระเบียบอำนาจอนุมัติ ฉบับปรับปรุง 02/04/2562 4) รายงานรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นประจำปี 2564
10.3 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ Manual และ Automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทออกแบบระบบควบคุมภายใน โดยกำหนดเป็นส่วนหนึ่งในขั้นตอนการปฏิบัติงานในระดับองค์กรและจัดทำเป็นคู่มือปฏิบัติงาน
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สาขางาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในทุกระดับขององค์กร โดยการจัดทำนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานให้ผู้ปฏิบัติงาน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	
			ทุกระดับยึดถือปฏิบัติ ซึ่งทุกรายการกิจกรรม จะได้รับการอนุมัติ และดำเนินการ ตามอำนาจ ที่บริษัทกำหนด
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการ ตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบงาน 3 ด้าน ออกจากกันอย่างชัดเจน โดยแต่ละ หน่วยงานมีการกำหนดอำนาจการอนุมัติที่ แตกต่างกันตามลักษณะหน้าที่ ทั้งหน้าที่ใน การบันทึกการบัญชี การจัดเก็บจัดทำข้อมูล สารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บ ทรัพย์สิน ทั้งนี้ นโยบายของบริษัทจะไม่ มอบหมายงานให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจ กระทำการได้ตั้งแต่ต้นกระบวนการจนจบ กระบวนการ ต้องมีการแบ่งแยกหน้าที่ การ สอบยันความถูกต้อง (Checks & Balances) อย่างเหมาะสม

11. องค์การเลือกและพัฒนา กิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุน การบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้ เทคโนโลยีสารสนเทศในกระบวนการปฏิบัติงานและ การควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทได้กำหนดนโยบายระบบงานเทคโนโลยี สารสนเทศซึ่งระบุแนวทางปฏิบัติงานที่ เกี่ยวข้องกับกระบวนการต่างๆ และการ ควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ และ สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet <ul style="list-style-type: none"> อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> นโยบายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ฉบับ ลงนาม 12/05/2564
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐาน ของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมอบหมายแผนกเทคโนโลยีสารสนเทศ รับผิดชอบเรื่องดังกล่าว โดยจัดหา การติดตั้ง

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
			ระบบงานต่างๆ การดูแลระบบเครือข่าย เครื่องคอมพิวเตอร์ โปรแกรมสำเร็จรูป และอุปกรณ์ต่อพ่วงอื่นๆ ที่เพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินงานในปัจจุบัน
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทได้กำหนดนโยบายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุถึงการควบคุมความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านระบบ Intranet ▪ อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> 1) นโยบายระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ฉบับลงนาม 12/05/2564
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓		<ul style="list-style-type: none"> • ตามความเห็นที่ระบุในข้อ 11.3

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯ ได้มีการกำหนดคู่มือหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ, นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ฝ่ายบัญชีจัดทำรายการเกี่ยวโยงและนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง เพื่อเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> 1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับปรับปรุง 21/12/2561 2) นโยบายที่สำคัญของบริษัท ฉบับปรับปรุง

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
			12/03/2561
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	✓		● ตามความเห็นที่ระบุไว้ในข้อ 12.1
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	✓		● ตามความเห็นที่ระบุไว้ในข้อ 12.1
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้นถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	✓		<ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทได้มีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอย่างสม่ำเสมอตามนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในขั้นตอนปฏิบัติงานของพนักงานให้สอดคล้องกับบริษัทฯ เพื่อให้มีแนวทางปฏิบัติเดียวกัน ■ อ้างอิงจาก <ol style="list-style-type: none"> 1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับปรับปรุง 21/12/2561
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	✓		● บริษัทมีการระบุหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกตำแหน่งเป็นลายลักษณ์อักษร นอกจากนี้มีการใช้ตัวชี้วัดจากหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละตำแหน่งในแบบประเมินผลงานประจำปีด้วย
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	✓		● บริษัท มีการกำหนดให้ทบทวนคู่มือการปฏิบัติงานประจำปี รวมถึงมีการประชุมร่วมระหว่างพนักงานและผู้บริหารในแต่ละระดับเพื่อกำกับดูแลและสื่อสารนโยบายกระบวนการปฏิบัติของบริษัทฯ รวมถึงกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงานในที่ประชุมด้วย

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	✓		• ตามความเห็นที่ระบุไว้ในข้อ 12.6

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต้องงาน	✓		• บริษัทมีการกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการบริหารที่มีคุณภาพ และเป็นข้อมูลที่มีการสอบทานความถูกต้องแล้ว รวมถึง
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	✓		• บริษัทดำเนินการรวบรวมและพิจารณาข้อมูลที่สำคัญ โดยคำนึงถึงความถูกต้อง ความเพียงพอ ความจำเป็น และผลประโยชน์ ที่คาดว่าจะได้รับจากข้อมูลดังกล่าวที่มีต่อเรื่องที่ต้องพิจารณา รวมถึงการพิจารณาต้นทุนในการจัดหาข้อมูลดังกล่าวประกอบด้วย
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่างๆ	✓		• บริษัทมอบหมายให้หน่วยงานต้นเรื่องที่เกี่ยวข้องเป็นผู้รับผิดชอบในการรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ และวิเคราะห์ข้อมูลในด้านต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลประกอบการพิจารณาอนุมัติเรื่องต่างๆ
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	✓		• เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้รับข้อมูลก่อนการประชุมล่วงหน้า
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุม คณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึก	✓		• เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุม คณะกรรมการ บริษัท ซึ่ง

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
ข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น			ประกอบด้วยรายละเอียดเรื่องที่พิจารณา เรื่องอนุมัติ ข้อซักถาม และความเห็นของคณะกรรมการ รวมถึงมติการประชุมในแต่ละวาระการประชุม
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมอบหมายให้หน่วยงานที่รับผิดชอบจัดทำ/จัดเก็บเอกสารสำคัญให้เป็นระบบและปลอดภัย กรณีได้รับแจ้งจากผู้ตรวจสอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายในโดยการติดตามผลการตรวจสอบ โดยแผนกตรวจสอบภายในของบริษัท จะประสานงาน และติดตามให้หน่วยงานดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องนั้นภายในระยะเวลาที่กำหนด

14. องค์การสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมีการช่องทางสื่อสารข้อมูลภายในและช่องทางสื่อสารเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น ระบบ Intranet, จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ภายในบริษัท , บอร์ดติดประกาศ เป็นต้น รวมถึงการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหาร และการประชุมเพื่อติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ พร้อมจัดทำบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่างๆ ตามที่ต้องการ	✓		<ul style="list-style-type: none"> เลขานุการบริษัท และฝ่ายบริหารจะเป็นผู้รายงานข้อมูลที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น			บริษัทสามารถเรียกดูข้อมูลที่สำคัญเพิ่มเติมเพื่อประกอบการพิจารณาหรือติดต่อขอข้อมูลจากเลขานุการบริษัท
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่างๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัท ตั้งกล่องรับความคิดเห็น และช่องทางรับเรื่องร้องเรียนผ่านระบบ Intranet และ Website ของบริษัท รวมถึง Email ของแผนกตรวจสอบภายใน ในการรับเรื่องร้องเรียน/เบาะแส ทั้งนี้รายละเอียดของผู้แจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียนดังกล่าวจะถูกรักษาไว้เป็นความลับของบริษัท เพื่อคุ้มครองมิให้เกิดผลกระทบต่อผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัทมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นหน่วยงานหลักในการติดต่อประสานงานและสื่อสารข้อมูลกับบุคคลภายนอก โดยได้กำหนดช่องทางให้บุคคลภายนอกติดต่อ/ร้องเรียนผ่านทาง Website ของบริษัท และ/หรือจดหมายและ E-mail
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย	✓		<ul style="list-style-type: none"> บริษัท ตั้งกล่องรับความคิดเห็น และช่องทางรับเรื่องร้องเรียนผ่านระบบ Intranet และ Website ของบริษัท รวมถึง Email ของแผนกตรวจสอบภายใน ในการรับเรื่องร้องเรียน/เบาะแส ทั้งนี้รายละเอียดของผู้แจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียนดังกล่าวจะถูกรักษาไว้เป็น

			ความลับของบริษัท เพื่อคุ้มครองมิให้เกิดผลกระทบต่อผู้แจ้งข้อร้องเรียนดังกล่าว
--	--	--	--

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทกำหนดให้ฝ่ายบัญชี จัดทำรายงานแสดงรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคล หรือนิติบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน รวมถึงปฏิบัติตามคำแนะนำจากผู้สอบบัญชีอนุญาโตบริษัท • บริษัท ผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน ซึ่งมีความเป็นอิสระจะปฏิบัติงานตรวจสอบครอบคลุมวัตถุประสงค์ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ รวมถึงนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยประสานงานกับแผนกตรวจสอบภายใน ให้ติดตามการแก้ไขประเด็นที่ตรวจพบ และนำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาอย่างเป็นประจำรายไตรมาส
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทว่าจ้างให้บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบภายในอิสระจากภายนอก เป็นผู้ดำเนินงานตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายใน
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด ได้กำหนดแผนการตรวจสอบ/ติดตามและประเมินผลรายไตรมาสโดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
			ตรวจสอบ
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	✓		• ตามความเห็นที่ระบุข้อ 16.2
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	✓		• การปฏิบัติงานเป็นไปตาม กฎบัตรของแผนกตรวจสอบภายใน เมื่อ 19 กรกฎาคม 2564
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	✓		<ul style="list-style-type: none"> • บริษัทฯจ้างให้บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประกอบวิชาชีพผู้ตรวจสอบภายในโดยตรง มีประสบการณ์ในการทำงานมากกว่า 16 ปี และได้พัฒนาการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบอยู่เสมอ • แผนกตรวจสอบภายใน ได้จัดทำกฎบัตรแผนกตรวจสอบภายใน ที่กำหนดบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบ สายบังคับบัญชา และแนวทางการปฏิบัติงาน ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงประกาศให้องค์กรรับทราบ เมื่อ 19 กรกฎาคม 2564

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันท่วงที หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	✓		<ul style="list-style-type: none"> • ผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่เสนอผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างไรก็ตาม หากพบข้อบกพร่องหรือข้อสรุปปรับปรุง หน่วยงานตรวจสอบจะประสานงานกับหัวหน้าหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อหาแนวทางการแก้ไขพร้อมกับแจ้งให้ฝ่ายบริหารของบริษัทรับทราบในทันที รวมถึงรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่	รายละเอียดเพิ่มเติม
<p>17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้</p> <p>17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ</p> <p>17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร</p> <p>17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ</p>	✓		<p>● บริษัทฯ กำหนดนโยบายในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง หรือพบการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกตินอื่นซึ่งกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ฝ่ายบริหารต้องรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันหาแนวทางในการแก้ไขที่เหมาะสม</p> <p>ทั้งนี้ผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานข้อบกพร่อง หรือสิ่งที่ควรปรับปรุงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง เพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินการเพื่อติดตามปรับปรุงแก้ไขโดยเร็ว ซึ่งรวมถึงการติดตามและรายงานสถานะของการปรับปรุงแก้ไขดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง</p>

รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดย ณ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วย กรรมการอิสระที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารจำนวน 4 ท่าน และมีกรรมการสองท่านที่มีความรู้ความสามารถด้านบัญชีและ การเงิน โดยทุกท่านเป็นบุคคลอิสระจากการบริหารงานของบริษัท ดังนี้

1. รองศาสตราจารย์ศรัณย์	ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอัมฤงค์	ศรีสุภรณ์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสิงห์ชัย	บุญญโยธิน	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัท โดยให้ความสำคัญ กับการปฏิบัติตามจริยธรรม ความโปร่งใส การถ่วงดุลอำนาจ และความสามารถที่ตรวจสอบได้ รวมทั้งได้ประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในด้านต่าง ๆ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการปฏิบัติ ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของบริษัท ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลและระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยการประชุมที่ไม่มีฝ่ายบริหาร ซึ่งได้เชิญผู้สอบบัญชีรวมทั้งผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและที่ปรึกษาอิสระ เข้าร่วมประชุมตามวาระอันควร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร เพื่อทราบและดำเนินการเป็นรายไตรมาส ซึ่งพอจะสรุปได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส สอบทานและเห็นชอบในการเสนอรายงานทางการเงินประจำปี ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. รับทราบและเสนอความคิดเห็นต่อผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตบริษัทฯ
3. พิจารณาผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของบริษัทผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอันเกี่ยวเนื่องกับระบบการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในองค์กร และเสนอฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับปรุง และแก้ไขตามความสมควร รวมทั้งติดตามผลความคืบหน้าของการปรับปรุงและแก้ไขอย่างต่อเนื่อง
4. ดูแลให้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง บริษัท มีตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. พิจารณาเหตุผล และให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกัน ระหว่างบริษัท, บริษัทย่อย และผู้ที่อำนาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเมื่อพิจารณาแล้ว เห็นว่าการ ซึ่งทุกรายการเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติ มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ส่วนราคาที่ใช้ในการซื้อขายระหว่างกันเป็นราคาตลาดรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมเงิน เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เทียบเท่ากับที่กู้จากบุคคลภายนอก รวมทั้งพิจารณามาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้รัดกุมและเพียงพอ
6. พิจารณาคัดเลือกและเสนอ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติดำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 และ/หรือนางสาวอรพิน สันทวรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9441 และ/หรือนางสาวอรรณณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 และ/หรือนางสาววิจิตา พงษ์ชัยยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่



รายงานจากประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

10728 ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีอนุญาตบริษัทฯ ประจำปี 2564 และกำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 2,500,000 บาท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ และนำเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอนุญาตของบริษัท และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2564

7. พิจารณาคัดเลือก บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งพิจารณาแผนการตรวจสอบให้ครอบคลุมการปฏิบัติงานทุกระบบ

โดยหน้าที่ในขอบเขตความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2564 ได้รับความร่วมมืออย่างดีจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยความอิสระ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

รองศาสตราจารย์ศรัณย์ ชูเกียรติ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



บริษัท มิตรสืบ ลิขซึ่ง จำกัด (มหาชน)

895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง
จังหวัดสมุทรปราการ 10270