



มิตรสิบ ลีสซิ่ง
MITSIB LEASING



แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี
รายงานประจำปี 2565
(แบบ 56-1 One Report) 2022

บริษัท มิตรสิบ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
สารจากประธานคณะกรรมการบริษัท	3
คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหาร	4-5
วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ	6-7
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	9
2. การบริหารความเสี่ยง	31
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	36
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A)	49
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	64
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	67
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท	79
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	91
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	106
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	
- รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	128
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	129
- งบแสดงฐานะทางการเงิน	134
- หมายเหตุประกอบงบ	146
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม	225
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	234
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	237
เอกสารแนบ 4 นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ	239
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	271
เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	275

สารจากประธานกรรมการ



ปี 2565 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส(COVID-19) ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อธุรกิจ และการดำเนินชีวิตอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ติดตามและประเมินสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยได้แก้ไขและปรับกลยุทธ์เพื่อให้ทุกส่วนงานทำงานได้ดีขึ้นและสามารถดำเนินงานภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบได้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับผลประกอบการของบริษัทมิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยในปี 2565 กลุ่มบริษัทได้รับผลกระทบโดยตรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้ผลประกอบการของกลุ่มบริษัทไม่เป็นไปตามเป้าหมาย โดยกลุ่มบริษัทฯ มีรายได้รวม 495.10 ล้านบาท และกำไรสุทธิรวม 21.48 ล้านบาท คิดเป็นกำไร 0.029 บาทต่อหุ้น ผลกำไรดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 8.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65.86 ในส่วนของลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อมียอดคงเหลือ 1,508 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 5 เนื่องจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น การเติบโตของลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่

เกิดขึ้น เป็นผลมาจากการที่กลุ่มบริษัทมีการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง ในส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บริษัทได้มีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าว ตามความเหมาะสมของลูกหนี้แต่ละราย

สำหรับปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ คาดว่าเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้น เป็นผลจากการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรค และมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ โดยกลุ่มบริษัทยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการให้บริการทางการเงินอย่างมีความรับผิดชอบ เพิ่มช่องทางใหม่ๆ เพื่อให้ผู้ใช้บริการทุกกลุ่มในสังคมได้มีโอกาสเข้าถึงบริการทางการเงินมากยิ่งขึ้น รวมถึงส่งเสริมการดำเนินกิจกรรมอื่นทั้งในมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social & Governance : ESG) อันจะนำไปสู่การเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน และก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ผมขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและผู้ถือหุ้นทุกท่านที่ได้ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทด้วยดีเสมอมา รวมทั้งขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน สำหรับความทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มบริษัทอย่างเต็มกำลังความสามารถ โดยขอให้เชื่อมั่นว่าคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัท จะมุ่งมั่นปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสำนึกและความรับผิดชอบ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทประสบความสำเร็จและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

(ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย)
ประธานคณะกรรมการบริษัท
บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท

Board Of Directors



ดร.กิตติ ยงศ์สงวนชัย
ประธานกรรมการ



รองศาสตราจารย์ศรีณย์ ชูเกียรติ
กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ



นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์
กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ



ดร.สิงห์ชัย บุญยโยธิน
กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ



นายนิทัศน์ ยงศ์สงวนชัย
กรรมการ



นายนิติพัทญ์ ยงศ์สงวนชัย
กรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายณิชา ยงศ์สงวนชัย
กรรมการ/รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี
กรรมการ

คณะกรรมการบริหาร

Executive Committee



นายนิติพัทญ์ ยงค์สจนชัย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Mr.Nitipat Yongsanauanchai

Chief Executive Officer



นายณัฏฐา ยงค์สจนชัย

รองกรรมการผู้จัดการ

Mr.Nutcha Yongsanauanchai

Deputy Managing Director



นางสาวบานชื่น วรรณราช

รักษาการผู้อำนวยการ
สายงานบัญชีและการเงิน

MISS.Banchuen Wannarat

Acting Chief Financial Officer



นายอมรศักดิ์ เหล่าเทพวัฒน์

ผู้อำนวยการสายงานสินเชื่อ
จัดไฟแนนซ์และการตลาด

Mr.Amorsak Laothepawat

Loan and Marketing Director



นายรณชัย รุจิวิวัฒน์

ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุนธุรกิจ

Mr.Ronnachai Rujiviphat

Operating Support Director

วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินงานธุรกิจ

วิสัยทัศน์ (VISION)

เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการสินเชื่อเชิงพาณิชย์เพื่อผู้ประกอบการ

พันธกิจ (MISSION)



พันธกิจต่อผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี เพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น



พันธกิจต่อพนักงาน

พัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญ มีจิตบริการ รักและตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งที่พร้อมก้าวหน้าไปกับองค์กรที่มีสุขภาวะและมีวัฒนธรรมองค์กรที่ดี



พันธกิจต่อลูกค้า

สร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจต่อพันธมิตรทางธุรกิจ ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ด้วยความมุ่งมั่นที่พร้อมจะเติบโตและประสบความสำเร็จไปด้วยกัน



พันธกิจต่อลูกค้า

พัฒนาสินค้าและบริการให้มีคุณภาพ และตอบสนองความต้องการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง ด้วยการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่เป็นเลิศ



พันธกิจต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีแก่ผู้ประกอบการ ร่วมขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ และตระหนักถึงผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ค่านิยมองค์กร (CORE VALUES)

วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ตั้งอยู่บนพื้นฐานของค่านิยมองค์กร



เป้าหมายในการดำเนินงาน

บริษัทมีเป้าหมายในการขยายธุรกิจการให้บริการสินเชื่อด้านอื่นๆนอกเหนือจากรถแท็กซี่สาธารณะ เช่น รถขนส่งประเภทต่างๆ รถบรรทุกตั้งแต่ 4 ล้อ จนถึงรถสิบล้อขึ้นไป รวมถึงรถสาธารณะประเภทอื่นๆ ที่นอกเหนือจากรถแท็กซี่ บริษัทเป็นที่รู้จักแพร่หลายในฐานะผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับรถแท็กซี่อย่างแท้จริง โดยบริษัทเน้นการให้บริการที่รวดเร็ว สะดวกแก่การเข้าถึง รวมถึงการให้บริการด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ONE-STOP SERVICE จนเป็นที่รู้จักและยอมรับ บริษัทมีเป้าหมายการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ ดังนี้ - บริษัทมีแผนการขยายการให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล รวมถึงแหล่งอุตสาหกรรมที่สำคัญ เช่น จังหวัดชลบุรี ระยอง นครปฐม สมุทรสาคร ซึ่งเป็นแหล่งรวมของผู้ประกอบการรายย่อย อันจะเป็นการเพิ่มรายได้จากการให้เช่าซื้อ ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง บริษัทมีแผนการขยายสาขาเพิ่มของบริษัทในเครือ คือบริษัท มิตรลิส เสกเงิน จำกัด ให้ครอบคลุมพื้นที่ในจังหวัดสมุทรปราการ บริษัทมีแผนการในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความชำนาญในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพื่อบริษัทจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ในทุกๆด้าน ดังวิสัยทัศน์ของบริษัทที่ว่า “เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการสินเชื่อเชิงพาณิชย์สำหรับผู้ประกอบการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและ

ผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถสาธารณะประเภทรถแท็กซี่ รวมถึงรถสาธารณะประเภทอื่นๆ และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ประเภท รถบรรทุก 4 ล้อ 6 ล้อ 10 ล้อ และ 12 ล้อ โดยที่บริษัท ใช้นโยบายมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ประเภทรถสาธารณะ และ รถเพื่อการพาณิชย์ เนื่องจากสินเชื่อเช่าซื้อ รถบรรทุกมือสอง สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อได้สูงกว่าสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือหนึ่ง อีกทั้งในปัจจุบันผู้ประกอบการในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองยังมีไม่มากนัก นอกจากนี้ รถบรรทุกส่วนใหญ่ที่ใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ เป็นรถที่ใช้ในการดำเนินงานเชิงพาณิชย์ เช่น ให้บริการขนส่งสินค้า หรือใช้รองรับงานขนส่งสินค้าเป็นหลัก โดยมุ่งเน้นเฉพาะยี่ห้อรถยนต์ที่ได้รับความนิยมในท้องตลาด เช่น รถยนต์ Toyota , Isuzu , Hino , Mitsubishi และ Fuso เป็นต้น ซึ่งรถยนต์กลุ่มนี้มีสภาพคล่องในตลาดค่อนข้างสูง การกำหนดวงเงินสินเชื่อขึ้นอยู่กับ ยี่ห้อและสภาพของหลักประกัน อายุของหลักประกัน รวมถึงคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ โดยบริษัทจัดให้มีนโยบายในการคัดกรองกลุ่มลูกค้าอย่างรัดกุมและทบทวนอย่างสม่ำเสมอ โดยเน้นกลุ่มที่มีรายได้ประจำจากธุรกิจ และเป็นเจ้าของกิจการ รวมถึงมีการให้บริการสินเชื่อแบบรับซื้อบัญชีลูกหนี้การค้า/รับโอนสิทธิ เรียกร่อง (Factoring)

ประเภทธุรกิจในการให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อ

- 1) ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ ป้ายแดง และแท็กซี่มือสอง
- 2) สินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสอง เป็นการให้สินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้านิติบุคคล และ บุคคลธรรมดา สำหรับใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยจะมีการเพิ่มสัดส่วนของการให้สินเชื่อในปี 2566 ประมาณ 30 % จากพอร์ตสินเชื่อเดิม
- 3) สินเชื่อเช่าซื้อกลุ่มขนส่งหรือโลจิสติกส์ ทั้งรถขนาดเล็ก กลาง และขนาดใหญ่
- 4) สินเชื่อรถไฟฟ้าแท็กซี่ เป็นสินเชื่อที่กลุ่มลูกค้าต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มเติม ทั้งกลุ่มลูกค้าที่เป็นลูกค้าเก่าของ

บริษัทฯ และกลุ่มลูกค้าทั่วไป โดยมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีกับสถาบันการเงินเดิมส่วนการขยายกิจการเพิ่มเติมทางบริษัทฯ ได้มีการเปิดดำเนินการการให้สินเชื่อจำนำเล่มทะเบียนรถทุกชนิด ภายใต้ชื่อ “ บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด ” ปัจจุบันมีทั้งหมด 17 สาขา เพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องใช้สินเชื่อเงินด่วนที่มีหลักประกันเป็นของตนเอง ทั้งในส่วนของแต่ละทะเบียนรถทุกชนิด และโฉนดที่ดิน

บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินแก่ผู้ประกอบการสินเชื่อเช่าซื้อรถสาธารณะทุกชนิดรวมถึงสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์เพื่อผู้ประกอบการชนิดต่างๆ สำหรับธุรกิจเช่าซื้อจะมุ่งเน้นไปที่ รถขนส่งขนาดเล็ก และขนาดใหญ่ เพิ่มเติมจากการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ ที่บริษัทฯ เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายในฐานะผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับรถแท็กซี่อย่างแท้จริง โดยบริษัทฯ ให้เช่าซื้อรถสาธารณะเฉพาะรุ่นที่ได้รับความนิยมในท้องตลาด เช่น รถยนต์โตโยต้า ฮีโน่ นิสสัน มิตซูบิชิ เป็นต้น บริษัทฯ มุ่งเน้นการทำธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อไปที่รถยนต์มือสองผ่านตัวแทนจำหน่ายเป็นหลัก และทำธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อในรถยนต์ใหม่ป้ายแดงในบางประเภทธุรกิจ บริษัทฯ มีการกำหนดอายุของสัญญาสำหรับรถใหม่ป้ายแดงไว้ที่ประมาณ 6-7 ปี และกำหนดอายุของสัญญาสำหรับรถยนต์มือสองประมาณ 2-6 ปี และบริษัทฯ ยังให้บริการด้านการจัดสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้าแท็กซี่ กับกลุ่มลูกค้าทั่วไป นอกจากนี้บริษัทมีบริการเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เช่น การบริการด้านการทำประกันภัยทุกประเภท การต่อภาษีรถยนต์ การต่ออายุการใช้งานมิเตอร์รถแท็กซี่ การทำประกันภัยภาคบังคับ (พรบ.) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ และกลุ่มลูกค้าทั่วไปอีกด้วย

ส่วนการขยายกิจการเพิ่มเติมทางบริษัทฯ ได้มีการเปิดดำเนินการการให้สินเชื่อจำนำเล่มทะเบียนรถทุกชนิด ภายใต้ชื่อ “บริษัท มิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด” ปัจจุบันมีทั้งหมด 17 สาขา เพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าที่ต้องใช้สินเชื่อเงินด่วนที่มีหลักประกันเป็นของตนเอง ทั้งในส่วนของแต่ละทะเบียนรถทุกชนิด และโฉนดที่ดิน

ในส่วนของการให้บริการสินเชื่อนั้น บริษัทฯ เน้นการให้บริการสินเชื่อที่รวดเร็ว สะดวกแก่การเข้าถึง รวมถึงการให้บริการด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่จบในที่เดียว จนเป็นที่รู้จักและยอมรับทั่วไป บริษัทฯ มีเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ บริษัทฯ มีแผนการขยายการให้บริการด้านสินเชื่อเข้าซื้อในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลรวมถึงแหล่งอุตสาหกรรมที่สำคัญ เช่น ชลบุรี ระยอง นครปฐม สมุทรสาคร เป็นต้น ซึ่งจังหวัดเหล่านี้เป็นแหล่งรวมของผู้ประกอบการรายย่อยอันจะเป็นการเพิ่มรายได้จากการให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อ ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง

วิสัยทัศน์ (VISION)

เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการสินเชื่อเชิงพาณิชย์เพื่อผู้ประกอบการ

พันธกิจ (MISSION)



พันธกิจต่อผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น



พันธกิจต่อพนักงาน

พัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญ มีจิตบริการ รักและตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งที่พร้อมก้าวหน้าไปกับองค์กรที่มีสุขภาวะและมีวัฒนธรรมองค์กรที่ดี



พันธกิจต่อลูกค้า

สร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจต่อพันธมิตรทางธุรกิจ ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ด้วยความมุ่งมั่นที่พร้อมจะเติบโตและประสบความสำเร็จไปด้วยกัน



พันธกิจต่อลูกค้า

พัฒนาสินค้าและบริการให้มีคุณภาพ และตอบสนองความต้องการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง ด้วยการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีที่เป็นเลิศ



พันธกิจต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีแก่ผู้ประกอบการ ร่วมขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ และตระหนักถึงผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

กลยุทธ์ทางการตลาด

การเพิ่มยอดขายสินเชื่อโดยขยายฐานลูกค้า/ผู้ประกอบการรายย่อย ที่ประกอบธุรกิจให้บริการขนส่งผู้โดยสารประเภทรถแท็กซี่ รถเชิงพาณิชย์ ขนส่งสินค้า ให้ครอบคลุมความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยให้ความสำคัญในการให้บริการที่ สะดวก รวดเร็ว และได้มาตรฐาน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างครบครัน

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง เตรียมแนวทางการขยายเครือข่ายพันธมิตร เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินของบริษัท ฯ เช่น อยู่ซ่อมรถแท็กซี่ , อยู่สิบลิสซิ่ง , ปั๊มแก๊ส LPG , เติ้นท์รถบรรทุกมือสอง, นายหน้าขายรถ รวมทั้งการสร้าง Community ระหว่างเครือข่ายพันธมิตร เพื่อรับฟังข้อมูล ความพึงพอใจการให้บริการ และรับฟังผลตอบรับการบริการของบริษัทฯ เพื่อใช้ในการพัฒนากระบวนการทำงานภายในองค์กร และสรรหาบริการ, สินค้าใหม่ๆให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า

สำหรับรถเชิงพาณิชย์ บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง ได้เล็งเห็นโอกาสจากการเข้าไปทำตลาดการบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกใหม่ป้ายแดงแบรนด์หลักเช่น HINO และสินค้าแบรนด์รอง UD Truck

บริษัทฯ พิจารณาใช้กลยุทธ์การทำ Brand Extension หรือการขยายแบรนด์ ซึ่งถือเป็นอีก หนึ่งกลยุทธ์สำหรับสร้างการเติบโตให้กับธุรกิจ โดยเฉพาะสินค้าแบรนด์รองอย่างรถบรรทุกยี่ห้อ UD Truck เริ่มได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น แต่ UD Truck ยังขาดการให้บริการทางการเงินที่คอยสนับสนุนลูกค้า บริษัท มิตรสิบลิสซิ่งจึงใช้โอกาสดังกล่าวเข้าไปชิงพื้นที่การให้บริการกับลูกค้าที่สนใจในแบรนด์สินค้า UD Truck เพื่อสร้างให้เกิดข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน (Competitive Advantage)

กลยุทธ์ด้านบริการ

บริษัทตระหนักถึงการเปลี่ยนแปลงทางด้านสังคม และเศรษฐกิจ พฤติกรรมของลูกค้า รวมทั้งปัจจัยทางเทคโนโลยีซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญที่มีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า การปรับใช้เทคโนโลยีเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูล และการให้บริการที่รวดเร็วทันใจ ก่อให้เกิดความสะดวก สร้างความประทับใจแก่ลูกค้า เพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการช่วยลดต้นทุน อีกทั้ง บริษัทสามารถนำข้อมูลต่างๆมาวิเคราะห์เพื่อหา ผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ นำเสนอได้ตรงใจลูกค้า ซึ่งในช่วง 1 - 2 ปี บริษัทยังให้บริการในลักษณะให้เจ้าหน้าที่การตลาดและสินเชื่อลงพื้นที่จริงในการให้บริการลูกค้า เพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าที่ยังขาดความชำนาญการใช้งานอุปกรณ์ไอทีต่างๆทำให้เกิดประโยชน์สูงสุด (Digital literacy)

- โดยจัดฝึกอบรมเพื่อการพัฒนาความรู้ และความสามารถเจ้าหน้าที่การตลาดและสินเชื่อของบริษัทเพื่อสร้างความเชี่ยวชาญใน กระบวนการวิเคราะห์และพิจารณาสินเชื่อ เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่ดี มีมาตรฐาน ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า
- จัดทำช่องทางพิเศษเพื่อส่งข้อมูลสำหรับการพิจารณาสินเชื่อ และลดระยะเวลาในการทำงานกระบวนการพิจารณาสินเชื่อ
- การปรับปรุงกระบวนการทำงานในการให้บริการที่รวดเร็วขึ้น โดย ปรับเปลี่ยนผังองค์กรเพื่อให้งานเกิดการบูรณาการ ให้บรรลุเป้าหมาย Service Agreement Level ระหว่าง 3 - 5 วัน
- พัฒนาระบบการชำระเงิน และเพิ่มช่องทางการชำระค่างวดให้ครอบคลุมหลากหลาย เพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระค่างวดของลูกค้า

กลยุทธ์ด้านราคา

ด้วยประสบการณ์และความชำนาญในธุรกิจรถสาธารณะ รถแท็กซี่ เป็นเวลานานประกอบกับฐานข้อมูลราคารถแท็กซี่ ความชำนาญในการตรวจสอบสภาพรถแท็กซี่ ซึ่งใช้เป็นหลักประกันเพื่อใช้กำหนดวงเงินสินเชื่อบริษัทได้มีการจัดทำราคากลางโดยใช้ ฐานข้อมูลราคารถแท็กซี่ ในขั้นตอนการประเมินราคาหลักประกัน รวมทั้งพัฒนาทักษะการตรวจสอบสภาพรถ เพื่อใช้ในการกำหนดวงเงิน สินเชื่อที่ได้มาตรฐาน เป็นธรรม น่าเชื่อถือ ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า

บริษัทได้มีการจัดทำราคากลางโดยใช้ฐานข้อมูลราคารถแท็กซี่ และรถบรรทุก เพื่อใช้ในขั้นตอนการประเมินราคา หลักประกัน รวมทั้งพัฒนาทักษะการตรวจสอบสภาพรถ เพื่อใช้ในการกำหนดวงเงินสินเชื่อที่ได้ มาตรฐาน และอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม น่าเชื่อถือ ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า

กลยุทธ์ด้านช่องทางการให้บริการ

ปัจจุบันช่องทางหลักที่ลูกค้าใช้บริการกับทางบริษัทฯ คือ เติร์ดมือสอง บริษัทฯจึงมีแผนการขยายช่องทางการ ให้บริการ โดยบริษัทจัดตั้งทีมงานในการขยาย Member Partnership หรือ นายหน้า(Agent) เพื่อเพิ่มช่องทางการขยายสินเชื่อ ซึ่งนายหน้าหรือ Member Partnership จะเป็น Marketing Arm ช่วยพันธมิตรขยายฐานลูกค้าใหม่ และบรรลุจุดประสงค์ ทางการตลาดที่วางไว้ โดยใช้จุดแข็งของ บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ที่มีประสบการณ์ และความชำนาญใน ธุรกิจรถสาธารณะ รถแท็กซี่ โดย บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

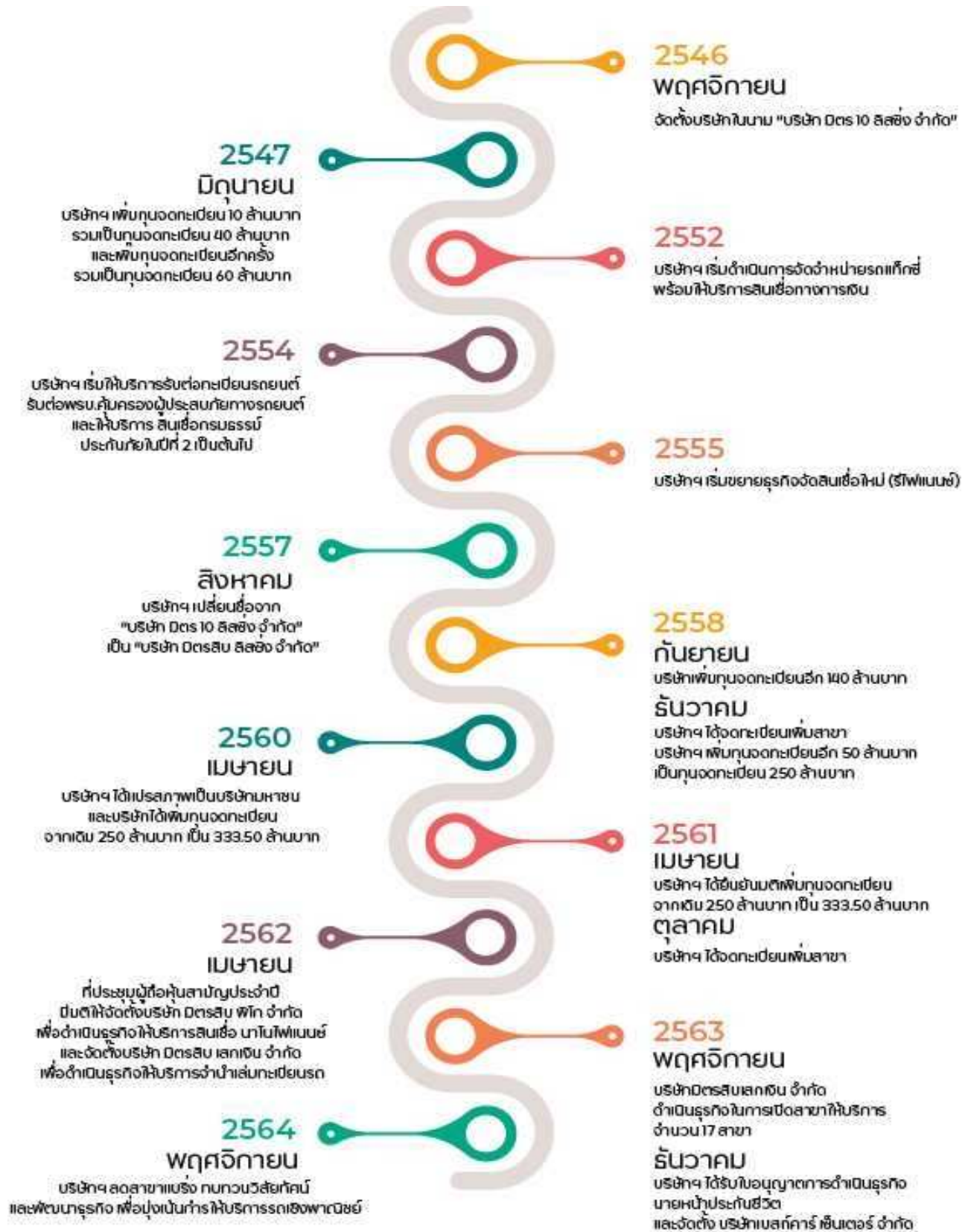
ซึ่งบริษัทฯจะจ่ายค่านายหน้า(Commission) ตอบแทนแก่ นายหน้า(Agent) หรือ Member Partnership จะได้รับ จากการขยายฐานลูกค้า การแนะนำลูกค้ามาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกทั้ง บริษัทฯ จะสนับสนุนอุปกรณ์ และสิ่งอำนวยความสะดวก เช่น โบชัวร์ Stand โฆษณาต่างๆ ในการทำการตลาดประชาสัมพันธ์

การขยายช่องทางการให้บริการร่วมกับ พันธมิตรทางธุรกิจ (Strategic partnership) เพื่อเพิ่มช่องทางการ ให้บริการ บุกเบิกตลาดใหม่ และสร้างอัตลักษณ์ให้โดดเด่นจากคู่แข่งในตลาดเช่าซื้อ รถเชิงพาณิชย์ (รถบรรทุก) ณ ปัจจุบัน โดยแผนงานการสร้างร่วมมือกับแพลตฟอร์มผู้ให้บริการตัวกลางเชื่อมต่อกับขนส่งและรถบรรทุก ซึ่งปัจจุบันมีผู้ให้บริการแพลตฟอร์มเชื่อมต่อกับขนส่งและรถบรรทุก เพิ่มมากขึ้นซึ่งเป็นโอกาสการขยายทางการให้บริการ สินเชื่อ ทั้งประเภท สินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อแพคตอริง

กลยุทธ์ด้านส่งเสริมการตลาด

การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางสื่อสังคมออนไลน์ (Social media) รวมถึงโปรโมชั่นส่งเสริมการตลาดต่างๆ เช่น การให้บัตรกำนัลเดิมเชื่อเพลิง , ส่วนลดในการซื้อประกัน เพื่อกระตุ้นการตัดสินใจในการใช้บริการสินเชื่อ กับทางบริษัทฯ

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ



- 1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายตราสารทุนหรือตราสารหนี้
- ไม่มี -
- 1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้ค้ำประกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ / หรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน (ถ้ามี) และ/หรือเงื่อนไขการรับหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์(ถ้ามี)
- ไม่มี -
- 1.1.5 ข้อมูลบริษัท

ข้อมูลของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

1. ชื่อบริษัท	บริษัท มิตรสลิบ เสกเงิน จำกัด
สถานที่ตั้ง	สำนักงานใหญ่ เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลลำโพงเหนือ อำเภอมะนังสมุทรปราการ 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%
<hr/>	
2. ชื่อบริษัท	บริษัท มิตรสลิบ ฟิโก จำกัด
สถานที่ตั้ง	สำนักงานใหญ่ เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลลำโพงเหนือ อำเภอมะนังสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 10270
ประเภทธุรกิจ	ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับกระทรวงการคลัง
ทุนจดทะเบียนบริษัท	10,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	10,000,000 บาท
สัดส่วนการถือหุ้น	99.9%
<hr/>	
3. ชื่อบริษัท	บริษัท เบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด
สถานที่ตั้ง	434/1 หมู่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ
ประเภทธุรกิจ	ผลิตจำหน่ายและบริการซ่อมบำรุง
ทุนจดทะเบียนบริษัท	30,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	7,500,000 บาท
สัดส่วนการถือหุ้น	99.9%

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

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

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท ในปี 2562-2564 สามารถจำแนกได้ ดังนี้

กลุ่มธุรกิจ	ดำเนินการโดย	% การถือหุ้นของ บริษัท	งบการเงินรวมปี 2563		งบการเงินรวมปี 2564		งบการเงินรวมปี 2565	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สาธารณะทุกประเภท	บริษัท		183.99	37.49%	161.41	29.05%	159.21	32.16%
2. ธุรกิจจำหน่ายรถยนต์สาธารณะทุกประเภท	บริษัทและบริษัทย่อย		270.19	55.05%	342.67	61.66%	254.71	51.45%
3. ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล	บริษัทย่อย	99.99%	5.15	1.05%	16.82	3.03%	45.35	9.16%
4. ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	บริษัทย่อย	99.99%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
5. เรือกรดแท็กซี่รับจ้างสาธารณะด้วยแอปพลิเคชันผ่านระบบอินเทอร์เน็ต	การร่วมค้า	45.64%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
6. รายได้อื่น	บริษัทและบริษัทย่อย		31.46	6.41%	34.81	6.26%	35.83	7.24%
รวมรายได้			490.79	100.00%	555.71	100.00%	495.10	100.00%

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทมิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ปัจจุบันประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมุ่งเน้นให้บริการแก่ผู้ประกอบการขับรถแท็กซี่ และการปล่อยสินเชื่อรถเช่าพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถมินิบัส รถโลจิสติกส์ แก่กลุ่มลูกค้ารายย่อย และกลุ่มลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล นับเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกสำหรับลูกค้ากลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินอื่น บริษัทฯ มีช่องทางในการติดต่อกับลูกค้าในท้องถิ่นผ่านพันธมิตรที่เป็นตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ในพื้นที่ต่างๆ ที่เป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท โดยลักษณะการให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท มีดังนี้

1) ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถสาธารณะ (ประเภทรถแท็กซี่ และรถสาธารณะอื่นๆ)

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

บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่แก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีความประสงค์จะซื้อรถสำหรับการประกอบธุรกิจ ซึ่งโดยส่วนใหญ่บริษัทจะปล่อยสินเชื่อที่ประมาณร้อยละ 90-95% ของราคาประเมินหลักประกัน โดยวงเงินสินเชื่อสูงสุดจะไม่เกิน 100 % ของราคาซื้อขาย สำหรับลูกค้าเกรด A หรือลูกค้าเก่าประวัติชำระดีของบริษัท

2) สินเชื่อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ (ประเภทรถบรรทุก และ รถโลจิสติกส์)

บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีความประสงค์จะซื้อรถบรรทุกมือสองสำหรับการประกอบธุรกิจ ซึ่งโดยส่วนใหญ่บริษัทจะให้วงเงินสินเชื่อประมาณร้อยละ 85 - 90 ของราคาประเมินบริษัท โดยวงเงินสินเชื่อสูงสุดจะไม่เกิน 100 % ของราคาซื้อขาย สำหรับลูกค้าชั้นดี ทางบริษัทได้มีการจัดทำราคากลางของรถบรรทุกเพื่อใช้เป็นฐานข้อมูลของบริษัท โดยการสำรวจข้อมูลจากท้องตลาด มีข้อมูลประกอบดังนี้ 1.ราคาซื้อเข้า 2.ราคาปรับสภาพ 3.ผลกำไรส่วนต่าง 4.ราคาขายออก มาวิเคราะห์เพื่อหาราคาที่เหมาะสมเพื่อกำหนดเป็นราคากลางของบริษัท และจัดให้มีการทบทวนราคากลางทุกไตรมาส หรือหากมีการผันผวนของราคาซื้อขายก็จะทำการปรับปรุงก่อน เพื่อป้องกันการจัดเช่าซื้อเกินราคา

รถยนต์ที่สามารถนำมาขอสินเชื่อเช่าซื้อกับบริษัทได้ จะต้องเป็นรถที่ใช้เพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก 4 ล้อ 6 ล้อ 10 ล้อ 12 ล้อ รถหัวลาก และรถพ่วง ครอบคลุมยี่ห้อชั้นนำต่างๆ เช่น Toyota , Isuzu , Hino , Mitsubishi และ Fuso เป็นต้น โดยผู้ขอสินเชื่อจะต้องมีความประสงค์ที่จะซื้อรถคันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ในการประกอบธุรกิจอย่างแท้จริง

ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ บริษัทจะพิจารณาคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก ระยะเวลาการผ่อนชำระสูงสุดไม่เกิน 72 งวด ขึ้นอยู่กับความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ขอสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ยของการให้สินเชื่อจะเป็นแบบคงที่ตลอดอายุสัญญา ขึ้นอยู่กับอายุของหลักประกัน โดยอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อจะอยู่ระหว่างร้อยละ 6 - 11 ต่อปี (Flat Rate) ตลอดอายุสัญญา หรือเทียบเท่าอัตราดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอก (Effective Interest Rate) ที่ร้อยละ 11 - 19 ต่อปี

3) สินเชื่อรถรีไฟแนนซ์

บริษัทให้บริการสินเชื่อรีไฟแนนซ์กับลูกค้าประวัติดีที่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระสินเชื่อเช่าซื้อกับบริษัท และลูกค้าประวัติดีที่ผ่อนชำระกับสถาบันการเงินอื่น กล่าวคือ หากลูกค้ายังอยู่ระหว่างการผ่อนชำระค้างงวดตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกค้าสามารถแจ้งความประสงค์ความต้องการขอรีไฟแนนซ์โดยยื่นหลักฐานให้ทางบริษัทพิจารณา โดยมีเงื่อนไขคือ การขอรีไฟแนนซ์ ณ วันที่ยื่นขอสินเชื่อ มูลหนี้คงค้างเดิม ต้องไม่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยลดต้นลดดอก (Effective Interest Rate) ที่ร้อยละ 11 - 19 ต่อปี

ทั้งนี้ บริษัทจะให้บริการสินเชื่อรีไฟแนนซ์ เฉพาะกับลูกค้าประวัติดีที่มีการผ่อนชำระค้างงวดอย่างสม่ำเสมอ สำหรับอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อรีไฟแนนซ์จะอยู่ที่ประมาณร้อยละ 7 - 13 ต่อปี (Flat Rate) ตลอดอายุสัญญา ซึ่งสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อรถบรรทุกมือสองแบบปกติ

การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะเริ่มจากการที่ผู้เช่าซื้อแสดงความจำนงในการใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่ต่อผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ หลังจากนั้นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะดำเนินการตรวจสอบคุณสมบัติของผู้เช่าซื้อเพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อได้รับการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ ผู้เช่าซื้อจะทำสัญญาเช่าซื้อกับผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโดยในสัญญาเช่าซื้อจะกำหนดจำนวนเงินดาวน์และค่าวงรวมถึงกำหนดวิธีการผ่อนชำระตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

ทั้งนี้ภายหลังจากทำสัญญาเช่าซื้อเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อจะดำเนินการชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้จัดจำหน่าย เพื่อให้ผู้จัดจำหน่ายโอนสิทธิครอบครองในสินค้าให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ โดยผู้เช่าซื้อจะสามารถใช้ประโยชน์จากสินค้านั้นได้ตลอดระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ทั้งนี้ผู้เช่าซื้อเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายด้านภาษีประจำปี ค่าประกันภัย ตลอดจนค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกิดขึ้นเพิ่มเติม โดยกรรมสิทธิ์ของรถแท็กซี่นั้นจะถูกโอนเป็นของผู้เช่าซื้อเมื่อผู้เช่าซื้อได้ชำระเงินค่างวดให้แก่ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อครบถ้วนตามสัญญา

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อในปัจจุบันของบริษัท สามารถแบ่งลักษณะตามประเภททรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อได้ ดังนี้

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

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแก่ลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อกฎในการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งเริ่มตั้งแต่ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ โดยลูกค้าแต่ละรายจะถูกประเมินความสามารถในการจ่ายชำระค่างวดผ่านการประเมินรายได้ และภาระหนี้เดิมที่มีอยู่กับการหนี้ใหม่ ลูกค้าที่ได้รับอนุมัติสินเชื่อจะต้องผ่านเกณฑ์การให้คะแนนเครดิต (Credit Scoring) และในทุกงวดที่จะครบกำหนด บริษัทฯ จะมีหน่วยงานที่แจ้งวันครบกำหนดจ่ายชำระ และมีการติดตามลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

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

4) ธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง



สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแฟคตอริง บริษัทฯ เริ่มให้บริการตั้งแต่ปี 2559 กลุ่มลูกค้าสินเชื่อแฟคตอริงส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีความต้องการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น และประกอบธุรกิจในอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มการเติบโต มีผลประกอบการดี มีฐานะการเงินมั่นคง และมีความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ได้ตามกำหนด

ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ให้บริการทางด้านสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าในรูปแบบเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้น โดยการตกลงรับซื้อบัญชีลูกหนี้การค้าและโอนสิทธิลูกหนี้การค้าแบบเปิดเผย (Disclosed Factoring) บริษัทฯ มีการแจ้งให้ลูกหนี้การค้าทราบถึงการซื้อขาย และการโอนสิทธิดังกล่าว เพื่อให้ลูกค้านำเงินทุนหมุนเวียนไปเสริมสภาพคล่องทางธุรกิจได้ดียิ่งขึ้น บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การพิจารณาเงินสินเชื่อเป็นการประเมินแบบ Credit Scoring เพื่อพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้ โดยการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การวิเคราะห์อัตราส่วนสภาพคล่อง และความสามารถในการจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ย เพื่อการประเมินและวิเคราะห์วงเงินการรับซื้อบัญชีลูกหนี้การค้าแต่ละราย บริษัทฯ กำหนดอัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมต่างๆ 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 ช่วยเสริมสภาพคล่องธุรกิจของลูกค้าให้มีกระแสเงินสดที่ดีและเต็มเต็มการขยายธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

5) ธุรกิจนายหน้าประกันภัย

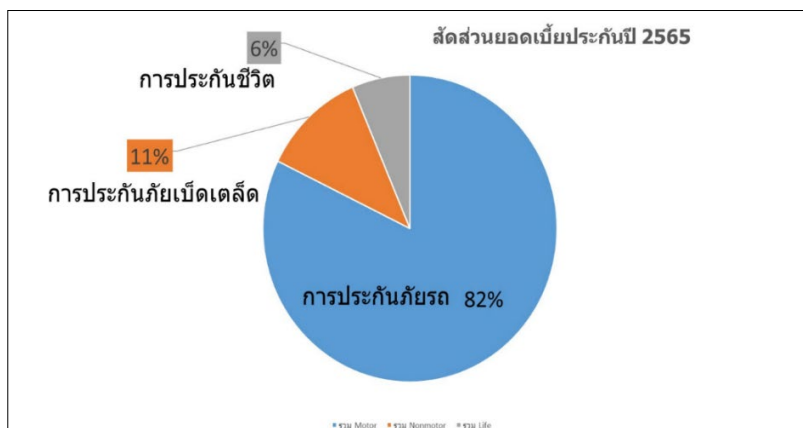
บริษัทฯ ให้บริการด้านประกันภัยแก่ลูกค้าเช่าซื้อและลูกค้าทั่วไป เริ่มดำเนินตั้งแต่ ปี 2560 บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยนิติบุคคล เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2561 และได้รับใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 ปัจจุบันบริษัทฯ ขยายการให้บริการประกันวินาศภัย รถยนต์ทั้งแบบภาคบังคับ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

ลักษณะการให้บริการลูกค้า

- กลุ่มลูกค้า Motor คือ งานประกันประเภทรถยนต์ภาคบังคับและภาคสมัครใจ
- กลุ่มลูกค้า Nonmotor คือ งานประกันประเภทอัคคีภัย งานประกันสุขภาพ งานประกันอุบัติเหตุ งานประกันเบ็ดเตล็ด ฯลฯ
- กลุ่มลูกค้า Lift

ผลการดำเนินงานในปี 2565 มูลค่าเบี้ยประกันรับที่ 54,724,435.69 ล้านบาท ลดลงจากปี 2564 ร้อยละ 2 เนื่องมาจากการปิดการขายเบี้ยประกัน Covid-19 ในปี 2565 แต่เมื่อเทียบจากรายได้ค่านายหน้าในปี 2565 รวม 7,324,295.88 ล้านบาท ขยายตัวขึ้นจากรายได้ค่านายหน้าปี 2564 ร้อยละ 14 อันเนื่องมาจากยอดงานประกันภัยเสี่ยงภัยทรัพย์สินและงานประกันคุ้มครองสินเชื่อที่เพิ่มมากขึ้น

ประเภทงานประกัน	เบี้ยรวม	%
รวม Motor	44,999,611.15	82%
รวม Nonmotor	6,233,162.54	11%
รวม Life	3,491,662.00	6%
รวมยอดขาย	54,724,435.69	100%



การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2565 บริษัทยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายรูปแบบเดิม โดยมุ่งพัฒนางานบริการ และประชาสัมพันธ์สื่อโฆษณาเพื่อสร้างการรับรู้ให้กับกลุ่มลูกค้ามากขึ้น ทั้งนี้ยังปรับกลยุทธ์ในการจำหน่ายและให้บริการผ่านช่องทางการจำหน่ายเพิ่มมากขึ้น ตามเป้าหมายและแผนการดำเนินงานของบริษัท โดยช่องทางการจำหน่ายของบริษัทแบ่งออกเป็น 2 ช่องทาง ได้แก่

1. การขายผ่านตัวแทนและนายหน้า
2. การขายผ่านลูกค้าโดยตรง

ความเสี่ยงในการดำเนินงาน

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

ในปี 2566 ทางบริษัทฯ ตั้งเป้าหมายในการขยายกลุ่มลูกค้าไปยังกลุ่มนิติบุคคลมากยิ่งขึ้น เพื่อดูแลงานประกันกลุ่มทั้งประกันประเภทวินาศภัย และประกันชีวิต ให้กับนิติบุคคลต่างๆ เนื่องจากทางบริษัทมีพันธมิตรบริษัทประกันหลายแห่ง จึงสามารถนำเสนอ Product ที่ตอบโจทย์กับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้

อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีกลุ่มเป้าหมายในการให้บริการสินเชื่อไฟแนนซ์รถบรรทุกและรถโลจิสติกส์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งทำให้มีโอกาสในการนำเสนอประกันภัยภาคสมัครใจ และประกันคุ้มครองสินเชื่อเพื่อป้องกันความเสี่ยงในอนาคตให้ลูกค้าได้พิจารณา

นอกจากนี้ทางบริษัทฯ ยังมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อย โดยมีทีมงานมืออาชีพที่ออกบูธตามสถานที่ต่างๆ เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยได้มากยิ่งขึ้น และเป็นการประชาสัมพันธ์ให้ลูกค้าได้รับรู้ถึงธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งได้ผลการตอบรับเป็นอย่างดีในกลุ่มลูกค้ารายย่อยแล้ว แม้คำ บริษัทฯ สามารถเข้าถึงและอธิบายความสำคัญของประกันแต่ละประเภทให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอที่จะตัดสินใจเอาประกันได้ และทางบริษัทฯ ยังมีแคมเปญผ่อนเบี้ยประกันรองรับลูกค้ากลุ่มนี้ได้เป็นอย่างดี บริษัทฯ คาดว่าจะทำให้ส่วนงานโบรกเกอร์มีรายได้และยอดขายที่เพิ่มมากยิ่งขึ้น

6) บริการเสริมอื่นๆ

การให้บริการจด/โอนทะเบียนและต่อภาษีทะเบียนรถยนต์

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

การให้บริการลูกค้าสัมพันธ์



ลูกค้าสามารถติดต่อเจ้าหน้าที่แผนกลูกค้าสัมพันธ์ของบริษัทฯ เพื่อให้คำแนะนำกับข้อเสนอแนะ คำติชม หรือข้อสงสัยต่างๆ ได้ตลอดเวลา โดยบริษัทฯ จะนำมาปรับปรุงแก้ไขกระบวนการการทำงานของบริษัทฯ ต่อไป

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงสถานการณ์ในช่วงวิกฤตเศรษฐกิจที่ผ่านมาในช่วงของการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บริษัทฯ ในฐานะผู้ประกอบการให้สินเชื่อรถยนต์สาธารณะโดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์แท็กซี่ซึ่งเป็นลูกค้ากลุ่มใหญ่ของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบโดยตรงจากวิกฤตที่ผ่านมา บริษัทฯ จึงได้เปลี่ยนมุมมองและทิศทางของธุรกิจใหม่ โดยจะลดสัดส่วนของรถสาธารณะกลุ่มนี้ลง และมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่มรถขนส่ง รถบรรทุก ที่สามารถผ่านวิกฤตที่ผ่านมาโดยได้รับผลกระทบน้อย หรืออุตสาหกรรมบางประเภทที่ใชัรถขนส่งเป็นหลักได้เจริญเติบโตสวนทางกับวิกฤตเศรษฐกิจที่ผ่านมา ทางบริษัทฯ จึงได้วางเป้าหมายที่จะเข้าไปเป็น

ส่วนหนึ่งในการให้บริการด้านสินเชื่อเช่าซื้อในธุรกิจประเภทนี้ โดยมีทิศทางและเป้าหมายในการเจริญเติบโตที่ชัดเจน รวมถึงการวางกลยุทธ์เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้ากลุ่มนี้และจะต้องเป็นผู้นำในสินเชื่อสำหรับรถบรรทุก และรถเชิงพาณิชย์ในอีก 3-5 ปีข้างหน้า

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 พิกโก จำกัด ให้บริการด้านสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดปัจจุบันมี 1 สาขา โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563 บริษัทที่สามเปิดดำเนินการภายใต้ชื่อ บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ให้บริการด้านจำนำและซ่อมบำรุงรถยนต์ จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2563

ชื่อบริษัท	วันที่จัดตั้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	เลขที่หนังสืออนุญาต	เครื่องหมายการค้า
บริษัท มิตรสลิบ เสกเงิน จำกัด	วันที่ 24 ตุลาคม 2562	สินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ (จำนำทะเบียนรถ)	เลขที่ 34/2562	
บริษัท มิตรสลิบ พิกโก จำกัด	วันที่ 25 มีนาคม 2563	ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับ	เลขที่ 54/2563	
บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	วันที่ 7 ตุลาคม 2563	จำนำและซ่อมบำรุงรถยนต์	0115563021679	

(2) การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาดที่สำคัญ

นโยบายกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าบริการ

บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์ทางด้านอัตราดอกเบี้ยโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ เช่น ต้นทุนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ลักษณะการให้สินเชื่อหรือบริการ สถานการณ์ตลาดการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ทำการเปรียบเทียบอัตราดอกเบี้ยของบริษัทกับคู่แข่งรายอื่นอย่างสม่ำเสมอ

รถบรรทุกและรถขนส่งสาธารณะเชิงพาณิชย์ตามโครงสร้างและแผนพัฒนาเศรษฐกิจของภาครัฐนั้นมีการขยายและพัฒนาด้านเส้นทางหลักในการเชื่อมต่อโครงข่ายคมนาคมอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการขยายตัวเศรษฐกิจระดับภูมิภาค ประกอบกับในช่วงที่ผ่านมาตลาด E-Commerce มีการเติบโตแบบก้าวกระโดด ภาคธุรกิจบริการขนส่งจึงมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทางบริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเพิ่มขึ้นจากเดิมและมีแผนจะขยายสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุก และรถเชิงพาณิชย์ให้มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากพอร์ตสินเชื่อเดิมให้ได้อย่างน้อย 50 ของสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อทั้งหมดของบริษัท ดังนี้

1. ขยายพื้นที่ให้บริการ

เพื่อเป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการสินเชื่อเชิงพาณิชย์เพื่อผู้ประกอบการ 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

1. มุ่งเน้นการบริการที่สะดวกรวดเร็วเข้าถึงง่าย ควบคู่ไปกับการให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการมีพนักงานสินเชื่อที่คอยให้บริการประจำตามตัวแทนจำหน่ายรถยนต์มือสองที่เป็นคู่ค้าของบริษัทฯ และมีการอนุมัติสินเชื่อที่มีความรวดเร็ว เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และ คู่ค้า
2. มุ่งเน้นการให้บริการในกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่บริษัทมีความชำนาญทั้งในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถสาธารณะทุกประเภท รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ประเภทบรรทุก ด้วยประสบการณ์การดำเนินธุรกิจด้านนี้มาเป็นเวลากว่า 18 ปี ประกอบกับบุคลากรของบริษัทที่มีความรู้ความเข้าใจในการทำตลาด และมีความเชี่ยวชาญในการประเมินราคาของรถยนต์ได้เป็นอย่างดี
3. ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ครบวงจร เช่น การต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ และการต่อกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าซึ่งเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่ง
4. สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง ด้วยบริการที่มีคุณภาพ ความรวดเร็ว การอำนวยความสะดวกในการให้บริการ รวมทั้งให้ผลตอบแทนที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ ตลอดจนให้ความสำคัญกับความสม่ำเสมอของการให้บริการ
5. บริษัทเน้นการให้สินเชื่อผ่านผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่มีการจำหน่ายรถยนต์ที่ได้มาตรฐาน ราคาขายสอดคล้องกับท้องตลาดไม่สูงเกินจริง หลักฐานทางทะเบียนรถยนต์ถูกต้องและ/หรือมีการรับประกันการใช้งานหลังการขายเพื่อช่วยลดความเสี่ยงในด้านคุณภาพของรถยนต์ที่เป็นหลักประกัน ทั้งนี้บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงของการให้สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองที่มีความเสี่ยงทั้งจากคุณภาพลูกหนี้และคุณภาพของรถยนต์
6. มุ่งเน้นการให้ความสำคัญกับบุคลากรที่มีอยู่ของบริษัท และการจัดหาบุคลากรด้านสินเชื่อที่มีความสามารถและประสบการณ์ในการทำตลาดรถยนต์มือสองมาร่วมงานเพื่อเสริมสร้างทีมงานสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการพัฒนาความรู้แก่พนักงานและรวมถึงการจูงใจพนักงานทั้งในรูปของค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ

การตลาดและการแข่งขัน

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อกับกลุ่มลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระซึ่งมีรายได้ไม่แน่นอน ทำให้ความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้าบางรายที่อาจขาดความรู้เกี่ยวกับวิธีการบริหารจัดการกับรายได้หรือขาดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องในการประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถแท็กซี่ เป็นเหตุทำให้ลูกค้าบางรายนั้นเกิดการผิดนัดชำระและกลายเป็นหนี้เสียจนส่งผลให้เกิดความสูญเสียแก่บริษัทฯ ได้

ทางบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญเรื่องการพิจารณาคัดเลือกลูกค้าและมีมาตรการในขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้ออย่างเข้มงวด โดยใช้ระบบการวิเคราะห์สินเชื่อเช่าซื้อตามเกณฑ์ Credit Scoring Model มาเป็นหลักเกณฑ์สำคัญในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ รวมถึงบริษัทฯ มีระบบการติดตามดูแลการชำระค่างวดอย่างรัดกุม ซึ่งเมื่อลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่งวดชำระแรกทางบริษัทฯ จะมีมาตรการการเร่งรัดเพื่อให้หนี้ค้างชำระกลับมาให้มากและรวดเร็วที่สุด นอกจากนี้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมการตรวจสอบ และการรายงานผลที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถรายงานสถานะลูกหนี้ได้ทุกขณะ ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวได้ในระดับหนึ่ง ประกอบกับบริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายการปรับเงินเจ้าหน้าที่ฝ่ายขาย ในกรณีลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ภายในระยะเวลา 6 เดือน นับจากวันเริ่มสัญญา ซึ่งเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายจะเป็นผู้รับผิดชอบค่าปรับตามนโยบาย ดังนั้นทางเจ้าหน้าที่ฝ่ายขายและผู้เช่าซื้อจึงมีการติดต่อสื่อสารกันอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ทางบริษัทฯ ได้จัดทำโครงการต่างๆ เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ขับขี่รถแท็กซี่ที่เป็นลูกค้า เพื่อส่งเสริมการสร้างโอกาสในการหารายได้เพิ่มขึ้น ทำให้สามารถนำรายได้มาชำระค่างวดได้ตรงตามกำหนดและสร้างความมั่นคงให้กับอาชีพผู้ขับขี่รถแท็กซี่ อีกทั้งมีการทบทวนและปรับปรุงขั้นตอนการบริการให้เหมาะสมเพื่อยกระดับการบริการสินเชื่อ พร้อมมีแผนที่จะนำเทคโนโลยีมาพัฒนาให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไปเพื่อเติมเต็มและตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าและผู้มาใช้บริการ “สินเชื่อมิตรสลิ เช่าถึงง่าย สบายใจ” เพื่อร่วมสร้างประสบการณ์ที่ดี และเติบโตพร้อมกับลูกค้าอย่างยั่งยืน

ลักษณะลูกค้าและกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ สามารถจำแนกออกเป็นกลุ่มได้ดังนี้

- กลุ่มลูกค้าบุคคลผู้ประกอบอาชีพขับรถแท็กซี่และเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของบริษัทฯ
- กลุ่มลูกค้าบุคคลผู้ประกอบอาชีพปล่อยรถแท็กซี่ให้เช่า (Fleet) : บุคคลที่เช่าซื้อรถแท็กซี่จากบริษัทเพื่อนำไปปล่อยให้เช่าต่อ ซึ่งบุคคลเหล่านี้สามารถเช่าซื้อรถจากบริษัทได้มากกว่า 1 คันขึ้นไป ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าเหล่านี้ เป็นผู้ที่มีศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้ได้
- กลุ่มลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลผู้ประกอบการโดยสารประจำทาง : ผู้ที่เช่าซื้อรถเพื่อไปประกอบธุรกิจรถโดยสารประจำทาง ลูกค้ากลุ่มนี้มักเป็นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำเนื่องจากได้รับสัมปทานในการเดินรถในพื้นที่ ทำให้สามารถคาดการณ์รายได้จากการประกอบธุรกิจของลูกค้าเพื่อประเมินความสามารถในการจ่ายชำระ โดยกลุ่มลูกค้าเหล่านี้จะเป็นผู้ที่อยู่ในพื้นที่บริเวณใกล้เคียงบริษัทและสาขา
- กลุ่มลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลผู้ประกอบการรถบรรทุก : บริษัทฯ กำหนดกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นผู้ประกอบการขนส่ง หรือรับจ้าง ซึ่งจะต้องมีความสามารถในการจะชำระหนี้สินที่เกิดขึ้นได้
- กลุ่มลูกค้าบุคคลหรือนิติบุคคลผู้ประกอบการต่างๆ ที่มีสัญญาการว่าจ้างหรือการให้บริการ และมีความประสงค์ต้องการเงินทุนระยะสั้นเพื่อเพิ่มสภาพคล่องและใช้ในการดำเนินธุรกิจ

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

แนวโน้มอุตสาหกรรมรถแท็กซี่

สำหรับแนวโน้มธุรกิจการให้สินเชื่อรถแท็กซี่ของบริษัทฯ ในส่วนของรถป้ายแดงและรถมือสองตามตัวเลขการจดทะเบียนรถยนต์รับจ้างบรรทุกคนโดยสารไม่เกิน 7 ที่นั่งกับการมการขนส่ง ซึ่งเป็นตัวเลขที่ลดลงอย่างมากตั้งแต่ปี 2561 ที่ผ่านมา และอยู่ในระดับทรงตัวระหว่างปี 2564 - 2565 นี้

หน่วย : คัน

ปี พ.ศ.	2560	2561	2562	2563	2564	2565
รถยนต์รับจ้างบรรทุกคนโดยสารไม่เกิน 7 คน (รถแท็กซี่)	8,567	14,844	7,956	3,674	921	1,486

** ที่มา : กลุ่มสถิติการขนส่ง กองแผนงาน กรมการขนส่งทางบก

สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 เป็นหนึ่งในปัญหาสำคัญซึ่งส่งผลกระทบต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมายของอุตสาหกรรมรถแท็กซี่ ไม่ว่าจะเป็นมาตรการป้องกันการแพร่กระจายของ โควิด-19 (การปิดประเทศ หรือ จำกัดการเดินทาง หรือลดเว้นการจัดกิจกรรมงานต่าง ๆ) แต่อย่างไรก็ดี ถึงแม้ในปี 2565 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 จะมีแนวโน้มและทิศทางที่ดีขึ้นและนักท่องเที่ยวทั้งไทยและต่างประเทศเริ่มกลับมาเดินทางท่องเที่ยวในช่วงครึ่งหลังของปี แต่ยังมีนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศบางส่วนยังมีความกังวลถึงสถานการณ์สงครามในต่างประเทศและปัญหาเรื่องของเงินเฟ้อที่สูงขึ้นจึงอาจทำให้นักท่องเที่ยวยังไม่ได้กลับมาเป็นปกติเหมือนก่อนเกิดสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ก่อนปี 2563

ประกาศกฎกระทรวงเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2564 เรื่องการจดทะเบียนรถยนต์รับจ้างผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2564 แห่งพระราชบัญญัติรถยนต์ 2522 ประกาศให้สามารถนำรถยนต์นั่งส่วนบุคคลสามารถจดทะเบียนเปลี่ยนประเภทรถยนต์เป็นรถยนต์รับจ้างผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก็เป็นอีกสาเหตุสำคัญที่ทำให้ยอดจดทะเบียนรถยนต์รับจ้างลดลงและปัจจุบันก็มีผู้ประกอบการหลายรายประกอบธุรกิจดังกล่าวนี้ อย่างไรก็ดี ธุรกิจดังกล่าวนี้ยังมีข้อจำกัดอีกหลายประการ เช่น ข้อกำหนดเรื่องอายุรถ ยี่ห้อรถ คุณสมบัติผู้ขับขี่ อัตราค่าตอบแทน และปัจจัยอื่น ๆ จึงทำให้ประสบปัญหาไม่มารถให้บริการได้เพียงพอ จึงไม่มีผลกระทบต่อกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ มากนัก

ในปี 2565 ได้เริ่มมีผู้ประกอบการบางรายให้บริการแท็กซี่ EV ในบางพื้นที่ แต่เนื่องจากปัจจุบันยังไม่มีกำหนดรายละเอียดชัดเจน เช่น อัตราค่าโดยสาร การบำรุงรักษา สถานีชาร์จไฟ การเรียกใช้บริการผ่านแอปพลิเคชัน รวมถึงยังไม่มีสถาบันการเงินที่รับจัดสินเชื่อไฟแนนซ์รถแท็กซี่ EV อย่างเต็มรูปแบบ จึงทำให้ปัจจุบันยังไม่มีที่นิยมมากนักและมีราคาแพงเมื่อเทียบกับแท็กซี่ปกติ ปัจจุบันบริษัทฯ จึงอยู่ในขั้นตอนการศึกษาความเสี่ยงและความเป็นไปได้ที่จะทำธุรกิจ ตลอดจนจนถึงศึกษาการเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับคู่ค้าที่จำหน่ายรถแท็กซี่ EV

แนวโน้มอุตสาหกรรมรถขนส่ง

ในช่วงปี 2565 ที่ประเทศไทยและทั่วโลกพบกับการแพร่ระบาดของโควิด-19 นั้น ธุรกิจขนส่งเป็นอีกธุรกิจหนึ่งที่มีการขยายตัวอย่างสูง เนื่องจากการถูกจำกัดพื้นที่นั้น มีความจำเป็นต้องใช้ระบบขนส่งสินค้าในการส่งอาหาร และสิ่งของจำเป็น และการขยายตัวอย่างมากในธุรกิจซื้อขายออนไลน์ในช่วงโควิด-19 นั้น ไม่เพียงแต่จะทำให้ยอดขายสินค้าออนไลน์เพิ่มสูงขึ้นแล้ว ยังทำให้ยอดขายรถยนต์ทั้งป้ายแดงและรถยนต์มือสองเพิ่มขึ้นตามไปด้วยเช่นกัน

อย่างไรก็ดี ถึงแม้การขยายตัวของธุรกิจขนส่งจะเพิ่มมากขึ้น แต่การแข่งขันทางการขายรถขนส่ง รวมถึงการแข่งขันด้านการให้บริการทางการเงินก็มีความรุนแรงด้วยเช่นกัน ดังเห็นได้จากเงื่อนไขต่าง ๆ ของสถาบันการเงิน ที่มีความผ่อนปรนมากขึ้น อาทิ เงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่ผ่อนปรน อัตราดอกเบี้ยและเงินดาวน์ที่ต่ำ และยังมีผู้จำหน่ายรถหลาย ๆ รายเริ่มเข้ามาจับตลาด

ในการจัดสินเชื่อไฟแนนซ์ โดยการตั้งบริษัท ในเครือขึ้นมารองรับและไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ได้เปรียบในเรื่องของการเป็นเจ้าของพื้นที่สมุทรปราการ ซึ่งเป็นแหล่งของศูนย์กระจายสินค้าและพื้นที่โรงงานที่มีความจำเป็นต้องใช้รถขนส่งจำนวนมาก รวมทั้งมีความยืดหยุ่นในการพิจารณาสินเชื่อ รวมทั้งเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ทำให้สามารถแข่งขันกับตลาดได้

แนวโน้มอุตสาหกรรมรถประจำทาง

ในช่วงสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ผ่านมานั้นส่งผลกระทบอย่างมากสำหรับธุรกิจรถประจำทาง เพราะนอกจากการจำกัดพื้นที่การเดินทางแล้ว เมื่อสถานการณ์คลี่คลายลงพฤติกรรมของผู้โดยสารเปลี่ยนแปลงไปจากการโดยสารรถประจำทาง ก็เปลี่ยนมาโดยสารรถยนต์ส่วนบุคคลมากขึ้น รวมถึงการขยายตัวของโครงข่ายรถไฟฟ้าทั้งปัจจุบันและอนาคต อาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมรถประจำทางอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

อย่างไรก็ดีรถประจำทางยังมีความจำเป็นกับผู้ที่มีรายได้น้อย เนื่องจากมีราคาถูกและครอบคลุมเส้นทางได้มากกว่า แต่เนื่องจากการแข่งขันผู้ให้บริการด้านสินเชื่ออย่างรุนแรง เช่น การจัดสินเชื่อผ่านตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ การจัดไฟแนนซ์แบบไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร เงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ จึงทำให้บริษัทฯ มีการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ทางบริษัทฯ ได้มีการสำรวจตลาดอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบความเคลื่อนไหวและพฤติกรรมที่เปลี่ยนไปทั้งผู้โดยสารและผู้ให้บริการอยู่ตลอดเวลา และยังได้รับความร่วมมือจากกลุ่มพันธมิตรของบริษัทฯ ในเครืออย่าง บริษัท มิตรลิบ เสกเงิน จำกัด และบริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ที่มีความสัมพันธ์อันดีกับคนในพื้นที่ในการวิเคราะห์หาจุดอ่อนและจุดแข็งของคู่แข่งเพื่อพัฒนาการตลาดในอนาคต

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

จากการประกอบธุรกิจของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเพื่อจัดทำสินเชื่อเช่าซื้อแท็กซี่ รถบรรทุก รถรับจ้างสาธารณะ รถโดยสารสาธารณะ ทั้งป้ายแดงและมือสอง และการจัดหาแหล่งเงินในการจัดสินเชื่อ ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

- **การจัดหารถยนต์** ในการจัดหารถยนต์เพื่อให้บริการเช่าซื้อรถยนต์ของบริษัทฯ นั้น ให้ความสำคัญแบรนด์ที่มีคุณภาพและได้รับความนิยมในตลาด บริษัทจะไม่จำกัดการจัดหาอยู่ที่ผู้ขายตัวแทนรถหรือผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเพื่อให้บริษัทมีช่องทางเลือกให้บริการเช่าซื้อที่หลากหลาย รวมถึงเป็นการลดความเสี่ยงและลดการพึ่งพิงผู้ขายหรือผู้ให้บริการรายใดรายหนึ่งเพียงรายเดียว อีกทั้งยังเป็นการขยายพื้นที่ให้บริการเพื่อรองรับการเติบโตผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อของบริษัท คือ
- **รถป้ายแดง ,รถมือสอง** มุ่งเน้นให้บริการเช่าซื้อผ่านทางดีลเลอร์ , ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์, เด็นท์รัถ ที่มีคุณภาพและมีบริการหลังการขายที่ดี โดยปัจจุบัน ให้ความสำคัญ กับแบรนด์ โตโยต้า, ฮีซูซุ และรถที่ได้รับความนิยมแบรนด์อื่นๆ ในตลาดเนื่องจากรถที่ได้รับความนิยมในตลาด จะมีศูนย์บริการ และมีช่างผู้ชำนาญการในการให้บริการซ่อมรถ อยู่กว้างขวางทั่วไปเป็นจำนวนมากและอะไหล่สามารถหาง่าย มีให้เลือกใช้ได้หลากหลายคุณภาพตามราคา เป็นการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่ใช้บริการเช่าซื้อผ่านทางบริษัท และไม่กระทบกับการส่งคืนชำระค่าเช่าซื้อให้กับบริษัทในอนาคต

ช่องทางการให้บริการสินเชื่อ

- ผ่านทางตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ TOYOTA ISUZU HINO ฯลฯ
- ผ่านทางเด็นท์รัถมือสอง ที่มีชื่อเสียง ประสบการณ์ความชำนาญและเน้นจำหน่ายรถคุณภาพดี
- ผ่านช่องทางสำนักงานของบริษัท สื่อออนไลน์ พัฒนาช่องทางการติดต่อเพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภค ที่เน้นความสะดวก รวดเร็ว เข้าถึงบริการต่างๆ ของบริษัทง่ายขึ้น

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวรหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทรัพย์สินรอการขาย และส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ มีมูลค่าสุทธิตามบัญชีรวมหลังหักค่าเสื่อมสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าตามที่แสดงในงบการเงินรวมเท่ากับ 10.52 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ลำดับ	รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)
1	ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	2.40
2	อุปกรณ์สำนักงาน	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	3.49
3	เครื่องมือ เครื่องใช้	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	1.54
4	ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	3.03
5	งานระหว่างก่อสร้าง	เป็นเจ้าของ	ไม่มี	0.06
				10.52

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงตามมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อหักดอกเบี้ยยจากสัญญาเช่าซื้อรอดัตบัญชี (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) แยกตามประเภทลูกหนี้และอายุหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 ดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ประเภทลูกหนี้						
- รถ Taxi	1,131.28	90%	1,087.97	88%	1,105.84	97%
- รถ Non-Taxi	124.21	10%	151.06	12%	29.46	3%
รวม	1,255.49	100%	1,239.03	100%	1,135.30	100%
ประเภทอายุหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ						
- ภายใน 1 ปี	340.79	27%	461.44	37%	410.07	36%
- เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 2 ปี	282.21	22%	266.81	22%	244.72	22%
- เกิน 2 ปีแต่ไม่เกิน 3 ปี	259.62	21%	224.18	18%	210.84	19%
- เกิน 3 ปีแต่ไม่เกิน 4 ปี	205.01	16%	165.98	13%	158.78	14%
- เกิน 4 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	120.82	10%	95.96	8%	83.67	7%
- เกิน 5 ปี	47.04	4%	24.66	2%	27.22	2%
รวม	1,255.49	100%	1,239.03	100%	1,135.30	100%

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

ทั้งนี้ ภาพรวมของของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ ดังนี้
กลุ่มบริษัทย่อย

1. บริษัทมิตรลิบ เสกเงิน จำกัด

การให้บริการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก ซึ่งยานพาหนะที่สามารถนำมาใช้เป็นหลักประกันนั้น ประกอบด้วยรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถกระบะ ที่จดทะเบียนถูกต้องกับกรมขนส่งทางบก รวมทั้งให้บริการสินเชื่อที่ใช้ที่ดินเป็นหลักประกัน

2. บริษัทมิตรลิบ พิกโก จำกัด

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

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

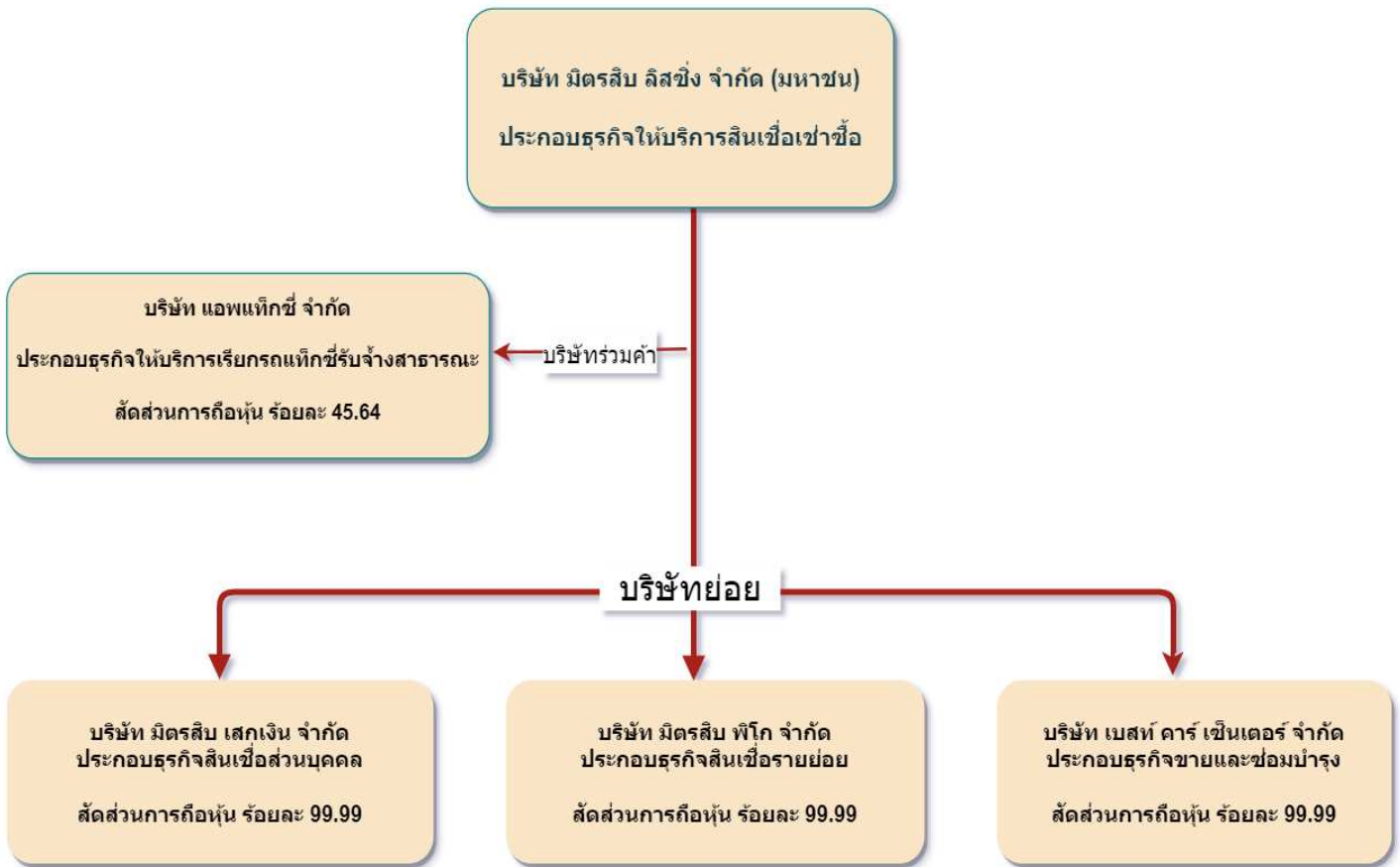
ประเภทธุรกิจสินเชื่อ บริษัทฯ เปิดให้บริการสินเชื่อกับบุคคลธรรมดา ที่พักอาศัย มีทะเบียนบ้าน หรือทำงานในพื้นที่ จังหวัดสมุทรปราการ มีรายได้ประจำ มีความสามารถในการชำระหนี้ โดยบริษัทฯ แบ่งประเภทสินเชื่อ ดังนี้

1. สินเชื่อพิกโกไฟแนนซ์ วงเงินสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท อัตราดอกเบี้ย ไม่เกินร้อยละ 36 ต่อปี
2. สินเชื่อพิกโกพลัส 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 มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และมีการเริ่มดำเนินงานจริงในช่วงเดือน กุมภาพันธ์ 2564 เป็นต้นมาวัตถุประสงค์หลักของทาง บริษัท เบสท์คาร์ คือการเป็นศูนย์รวมจำหน่ายและซ่อม ครอบวงจรในทีเดียว และมีสินค้าหลักเป็นรถแท็กซี่เขียว เหลือง โดยทางบริษัทฯ มีความตั้งใจในการให้บริการเป็นเลิศ ในราคาและสินค้าที่เป็นธรรมเปรียบเสมือนการเป็น Best Friend กับ Best Car

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



1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทดังกล่าว

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นล่าสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่		จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	นายดำรง	ยงค์สงวนชัย	48,214,285	6.75
2	นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	30,286,071	4.24
3	นายนิพนธ์	ยงค์สงวนชัย	27,595,842	3.86

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
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 พิธิษฐกุล	23,410,713	3.28
10	น.ส.ชญญา เซาวนทรงธรรม	21,504,100	3.01

(ข) บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีการส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการที่มีอำนาจจัดการ (authorized director))

(2) กรณีที่บริษัทมีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company) ให้แสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักตามแนวทางที่กำหนดไว้ โดยมีบริษัทที่เป็นศูนย์กลางทำหน้าที่บริหารจัดการบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมในแต่ละกลุ่มธุรกิจ ให้แสดงข้อมูลผู้ถือหุ้นของบริษัทที่เป็นศูนย์กลาง บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ

No.	บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทอื่น	รายชื่อผู้ถือหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น
1.	บริษัทมิตรสลิบ เสกเงิน จำกัด	บริษัทมิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)	ร้อยละ 99.99
2.	บริษัทเบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	บริษัทมิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)	ร้อยละ 99.99
3.	บริษัทมิตรสลิบ พิโก จำกัด	บริษัทมิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)	ร้อยละ 99.99

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement) (ถ้ามี)

- บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่.

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 375,187,314.50 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 375,187,178.50 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 750,374,357 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท เข้าจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์ MAI

1.4.2 หุ้นประเภทอื่น
- ไม่มี -

1.4.3 หุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงในการออกหน่วยลงทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นต่างดาว (Thai Trust Fund) แลใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR)
- ไม่มี -

1.5 การออกทรัพย์สินอื่น

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ภายหลังจากหักภาษีและเงินทุนสำรองตามกฎหมายและเงินสำรองอื่น (ถ้ามี) อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการลงทุน และการขยายธุรกิจในอนาคต สภาวะตลาด ความเหมาะสม และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการบริหารงานของบริษัท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่ว่าบริษัทจะต้องมีเงินสดเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทเห็นสมควร

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

ข้อมูลการจ่ายปันผลย้อนหลัง จากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ

(หน่วย : บาท)

อัตรการจ่ายเงินปันผล* (บาท)	2563	2564	2565
กำไรสุทธิเฉพาะกิจการ ต่อหุ้น	0.052	0.032	0.006
เงินปันผล ต่อหุ้น	0.07116	0.01500	0.02500
กำไรสุทธิงบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)	38,769	23,960	4,360
เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	50,854	11,256	18,759
อัตรการจ่ายเงินปันผล ต่อกำไรสุทธิ	131%	47%	430%

- หมายเหตุ :**
- 1) อัตรการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ
 - 2) คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า การจ่ายเงินปันผลในอัตราสูง เนื่องจากบริษัทต้องการตอบแทนผู้ถือหุ้น ซึ่งยังให้การสนับสนุนบริษัท ด้วยดีมาตลอดในขณะที่บริษัท
 - 3) การจ่ายเงินปันผลในปี 2565 ยังมีความไม่แน่นอน เนื่องจากจะต้องได้รับการอนุมัติจากการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ก่อน

2. การบริหารความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

ในการดำเนินกิจการบริษัทได้นำกรอบการบริหารความเสี่ยงเข้ามาประยุกต์ใช้ในองค์กร โดยมีการนำมาตรฐาน ERM (Enterprise Risk Management) เข้ามาใช้ในการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการเพื่อป้องกันและลดผลกระทบจากความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจทำให้องค์กรไม่บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ ทั้งนี้เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียว่า บริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้การเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วในปัจจุบัน โดยคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรมีส่วนร่วมในการดำเนินงานตามระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐาน ควบคู่ไปกับกระบวนการวางกลยุทธ์เพื่อเป้าหมายขององค์กร และนโยบายการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนไปกับสิ่งแวดล้อมสังคม และการกำกับดูแลองค์กร (Environmental, Social and Governance) โดยมีคณะกรรมการและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุผลตามเป้าหมายทางธุรกิจร่วมกันโดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ดังต่อไปนี้

หน้าที่ความรับผิดชอบ

พนักงานทุกท่านในบริษัทฯ มีหน้าที่วิเคราะห์กิจกรรมที่ตนเองปฏิบัติ และวิเคราะห์ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากการทำกิจกรรม นั้นๆ พร้อมระบุความเสี่ยง และหาแนวทางแก้ไขป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น แต่หากความเสี่ยงที่ได้ต้องอาศัยความร่วมมือจากพนักงานท่านอื่น ผู้บริหารระดับสูง หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายจะระบุประเด็น ความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เหล่านั้น พร้อมแนวทางที่คิดว่าจะสามารถลดความเสี่ยงได้ หรือเป็นความเสี่ยงที่ไม่มีแนวทางป้องกันก็ต่อเมื่อระบุผลกระทบ ความร้ายแรง และความถี่ในการเกิดความเสี่ยงนั้นๆ เพื่อนำความเสี่ยงมาช่วยกันวิเคราะห์และหาทางแก้ไขในทีมงานบริหารความเสี่ยง ทีมงานบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่รวบรวมความเสี่ยงต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในบริษัทฯ พร้อมวิเคราะห์ผลกระทบความถี่ที่คาดว่าจะเกิดและแนวทางแก้ไขและป้องกันความเสี่ยงเหล่านั้น โดยจัดให้มีการประชุมทุก 1 เดือน เพื่อนำเสนอรายงานให้กรรมการ ผู้จัดการ หรือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง พิจารณาปรับปรุงแก้ไข คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่พิจารณาสอบทาน ให้ความเห็นชอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ให้คำปรึกษาคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง รายงานต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับความเสี่ยง และการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ และนำเสนอแนะนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัท

- 1) **ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ** ความเสี่ยงจากการการนำเข้าเชื้ออัมมีผลมาจากปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้เช่นภาวะโรคระบาด จากที่ผ่านมาบริษัทได้รับผลกระทบโดยตรงจากเชื้อ โควิด-19 ทำให้ภาครัฐต้องออกมาตรการควบคุมต่างๆ การปิดประเทศห้ามคนเข้า-ออก ส่งผลโดยตรงต่อผู้ประกอบการอาชีพรถสาธารณะเช่นรถแท็กซี่ ไม่มีผู้โดยสารทำให้ขาดรายได้ต่อการดำรงชีพและส่งผลมาถึงการชำระค่างวด จึงทำให้บริษัทต้องมองหาผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่นรถยนต์ที่ทำการขนส่งภายในประเทศเนื่องจากที่ผ่านมาลูกค้ากลุ่มนี้ไม่ได้รับผลกระทบแต่ตรงกันข้ามธุรกิจขนส่งมีการเจริญเติบโตมากขึ้น บริษัทจึงได้วางแผนขยายธุรกิจนำเข้าไปยังกลุ่มลูกค้าที่ทำธุรกิจประเภทนี้เพื่อเพิ่มสัดส่วนรถขนส่งให้มากขึ้นหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันบริษัทยังสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ปัจจัยต่อมาก็คือราคาของน้ำมันเชื้อเพลิงที่มีการปรับตัวสูงขึ้น รวมถึง รถยนต์ไฟฟ้าที่กำลังมาแรงในปี 2566 ซึ่งจะทำให้สัดส่วนของรถยนต์ที่ใช้น้ำมันเชื้อเพลิงลดลงไม่มากนัก
- 2) **ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกค้าและการไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร** บริษัทได้ดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อกับกลุ่มลูกค้าที่ประกอบอาชีพอิสระในกลุ่มรถแท็กซี่ ซึ่งมีรายได้ไม่แน่นอน ทำให้ ความสามารถในการ

การผ่อนชำระค่าวงวดของลูกค้ายบางรายที่อาจขาดความรู้เกี่ยวกับวิธีการบริหารจัดการกับรายได้หรือขาดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องในการประกอบอาชีพผู้ขับขี่รถแท็กซี่ เป็นเหตุทำให้ลูกค้ายบางรายนั้นเกิดการผิดนัดชำระและกลายเป็นหนี้เสียจนส่งผลให้เกิดความสูญเสียแก่บริษัทได้ ทางบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญเรื่องการพิจารณาคัดเลือกลูกค้าและมีมาตรการในขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างเข้มงวด โดยใช้ระบบการวิเคราะห์สินเชื่อเช่าซื้อตามเกณฑ์ Credit Scoring Model มาเป็นหลักเกณฑ์สำคัญในการพิจารณา อนุมัติสินเชื่อ รวมถึงบริษัทมีระบบการติดตามดูแลการชำระค่าวงวดอย่างใกล้ชิดและรัดกุม ในส่วนของการไม่ตรวจสอบเครดิตบูโร บริษัทมีนโยบายการให้วงเงินสินเชื่อในสัดส่วนที่ลดลงจากลูกค้าปกติที่ตรวจสอบเครดิต เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น กลุ่มของรถเชิงพาณิชย์และรถสาธารณะประเภทอื่นๆ ลูกค้ากลุ่มที่ไม่ตรวจสอบเครดิตบูโรสัดส่วนการให้สินเชื่ออยู่ที่ ไม่เกิน 80% ของราคากลางของบริษัท และลูกค้าต้องแสดงแหล่งที่มาของรายได้ชัดเจน เช่น สัญญาว่าจ้างงาน เอกสารทางการเงินต่างๆ ซึ่งเมื่อลูกค้ามีการชำระค่าวงวดตั้งแต่งวดชำระแรก ทางบริษัทจะมีมาตรการการเร่งรัดเพื่อให้หนี้ค่างชำระกลับมาให้มากและรวดเร็วที่สุด นอกจากนี้บริษัทมีระบบการควบคุม การตรวจสอบ และการรายงานผลที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถรายงานสถานะลูกหนี้ได้ทุกขณะ ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยง ดังกล่าวได้ในระดับหนึ่ง ประกอบกับ บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อและการตลาดดูแลบัญชีลูกหนี้จนครบอายุสัญญาโดยกำหนดสัดส่วนการควบคุมลูกหนี้ค่างชำระไม่เกิน 5% หากลูกหนี้ของตนเองมีการค่างชำระมากกว่า 5% จะถูกหักผลตอบแทนที่จะได้รับทั้งหมดเป็นจำนวน 50 % ทำให้เจ้าหน้าที่ที่ดูแลบัญชีนั้นๆ ต้องติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิดทุกเดือนร่วมกับทีมเร่งรัดหนี้สิน นอกจากนี้ ทางบริษัทได้จัดทำโครงการต่างๆ เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ขับขี่รถแท็กซี่ที่เป็นลูกค้า เพื่อส่งเสริมการ สร้างโอกาสในการหารายได้เพิ่มขึ้น ทำให้สามารถนำรายได้มาชำระค่าวงวดได้ตรงตามกำหนดและสร้างความมั่นคงให้กับอาชีพผู้ ขับขี่รถแท็กซี่

3) **ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้** เนื่องจากสินทรัพย์ที่บริษัทให้เช่าซื้อนั้นเป็นสินทรัพย์ที่สามารถเคลื่อนย้ายได้อย่างสะดวกและผู้เช่าซื้อเอง ก็มีโอกาที่จะย้ายที่อยู่ได้ง่าย เป็นเหตุให้การประกอบธุรกิจประเภทนี้มีความเสี่ยงซึ่งอาจจะทำให้บริษัทไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันคืนได้ ซึ่งจะกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการตระหนักถึงความสำคัญในการติดตามทรัพย์สินของบริษัท บริษัทจึงได้ทำการติดตั้งเครื่องมือ GPS ในรถทุกคันเพื่อช่วยในการติดตาม ทำให้บริษัทสามารถทำการติดตามข้อมูลรถคันที่ขอสินเชื่อได้ตลอดเวลา หากเกิดเหตุการณ์ผิดนัดชำระอันนำไปสู่การติดตามยึดรถเกิดขึ้น

4) **ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้** บริษัทมีนโยบายที่จะบอกเลิกสัญญาและยึดรถกลับคืนเมื่อลูกค้าผิดสัญญาอันเนื่องจากไม่นำส่งค่าวงวดหรือค่างค่าวงวด สะสมตั้งแต่ 3 งวดติดต่อกันขึ้นไปโดยในส่วนรถที่บริษัทยึดคืนมาจะถูกนำไปขายต่อในลักษณะมือสองขายตามสภาพ ราคาที่ขายได้จะขึ้นอยู่กับสภาพของรถที่ถูกยึดคืนมา ดังนั้น จึงเกิดความเสี่ยงที่บริษัทจะเกิดผลขาดทุนที่เกิดจากเหตุการณ์การยึด รถแท็กซี่ป้ายแดง/รถมือสองทุกประเภทที่ลูกค้าผ่อนชำระได้ไม่กี่งวดแล้วถูกยึดหรือไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงของบริษัทเนื่องจากยอมนั้น คงเหลือค่างอยู่เป็นจำนวนที่สูงมาก ซึ่งถึงแม้ว่ารถที่ยึดมาได้นั้นจะอยู่ในสภาพดีก็ตาม แต่ราคาที่ขายได้ก็จะลดลงเมื่อเทียบราคากับราคาขาย ณ.ปัจจุบันที่ขาย อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากการขาดทุนที่เกิดจากการขายรถที่ยึดคืนมาของรถมือสองนั้น บริษัทมีแนวทางการ ปรับปรุงแก้ไขมูลค่าของการวางเงินดาวน์เพื่อที่จะเสริมความแข็งแกร่งของนโยบายให้เหมาะสมแก่ลูกค้าในระดับต่างๆ เพื่อป้องกัน ความเสี่ยงในการสูญเสียมูลค่าทรัพย์สินอันมีสาเหตุมาจากการที่อัตราลดลงของราคารถยนต์ตามอายุการใช้งาน โดยเฉพาะเมื่อ รถยนต์ป้ายแดงที่มีการขายออกไปแล้วจะมีราคาตลาดที่ลดลงทันที ซึ่งทางบริษัทได้มีนโยบายในการพิจารณาเรื่องการให้

วางเงินค้ำประกันเพื่อป้องกันความเสี่ยงการลดลงของมูลค่าอย่างชัดเจน ซึ่งทำให้ฐานะทางการเงินของบริษัทไม่ถูกกระทบหากเกิด เหตุการณ์ยักรถเกิดขึ้น ในส่วนของกรณีมือสอง บริษัทได้จัดทำราคากลางของบริษัทขึ้นมาเพื่อเป็นราคาที่กำหนดวงเงินยอจัดสินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่สอดคล้องกับราคาตลาด และการให้สัดส่วนวงเงินสินเชื่อไม่สูงกว่าราคาตลาดหรือราคาขาย

- 5) **ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานในการให้สินเชื่อ** สืบเนื่องจากบริษัทมีกระบวนการภายในสำหรับการตรวจสอบบุคคลเพื่อให้คะแนนประกอบการพิจารณาในการให้สินเชื่อ ซึ่งถ้าหากผู้มาขอสินเชื่อเป็นผู้ที่รู้จักกับพนักงานบริษัทแล้ว อาจเกิดเหตุการณ์ที่พนักงานผู้นั้นทำการประเมินข้อมูลอันเป็นเท็จ ทำให้ผู้ขอ สินเชื่อได้คะแนนตาม Credit Scoring Model สูงกว่าความเป็นจริง ซึ่งจะเป็นผลทำให้การให้สินเชื่ออาจมีความผิดพลาดนำไปสู่ การเสียโอกาสในการแสวงหารายได้ของบริษัทอันเนื่องจากการคิดค่าดอกเบี้ยที่ต่ำเกินไป หรืออาจเกิดความผิดพลาดซึ่งนำไปสู่การ สูญเสียสินทรัพย์ถ้าผู้ขอสินเชื่อมีลักษณะไม่ผ่านตามเกณฑ์ที่ประเมินและไม่สามารถทำการผ่อนชำระเงินค่างวดตามที่ตกลงเอาไว้ได้ ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกำหนดให้พนักงานที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้ใช้สินเชื่อไม่มี สิทธิในการร่วมการพิจารณาการให้สินเชื่อ อันจะทำให้การพิจารณาการให้สินเชื่อเป็นอิสระปราศจากเหตุการณ์อื่นซึ่งจะนำไปสู่การ ทำทุจริตได้นอกจากนี้ บริษัทยังมีการทำระบบ Credit Scoring Model ที่พิจารณาจากสองฝ่ายที่เป็นอิสระจากกัน คือ ฝ่ายขาย และการตลาด และฝ่ายปฏิบัติการ ซึ่งคณะกรรมการสินเชื่อสามารถพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อได้จากข้อมูลทั้งสองฝ่าย ซึ่งถ้าหากมีความไม่สอดคล้องเกิดขึ้น จะมีการเรียกประชุมเพื่อพิจารณาหาสาเหตุในการอนุมัติสินเชื่อเป็นรายๆไป
- 6) **ความเสี่ยงการทุจริตในการทำธุรกรรมทางการเงิน** สืบเนื่องจากบริษัททำธุรกรรมทางการเงินเป็นจำนวนมาก มีกระแสเงินสดไหลเวียนตลอดเวลาทำให้อาจเกิดช่องโหว่ใน การที่พนักงานอาจยักยอกเงินออกจากระบบ หรือทำการทุจริตในรูปแบบอื่นใดก็เป็นได้ในอดีตเคยมีเหตุการณ์ที่ส่อไปในทางทุจริต และเกิดความเสียหายเล็กน้อยซึ่งปัจจุบันบริษัทได้มีระบบการตรวจสอบที่เข้มงวดและรัดกุมเพื่อป้องกันเหตุการณ์ดังกล่าวแล้ว แต่อย่างไรก็ตามหากเกิดการทุจริตจะทำให้เกิดความสูญเสียแก่ผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ บริษัทได้ตระหนักถึงเหตุการณ์ที่อาจนำไปสู่ความสูญเสียของผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดีจึงได้มีการวางระบบควบคุมภายในอย่าง เข้มงวด โดยการวางนโยบายระบบตรวจสอบและสอบทานการทำงานระหว่างฝ่ายการเงินและฝ่ายบัญชีซึ่งต้องมีการอนุมัติตามลำดับขั้นตอนตามคู่มือการปฏิบัติงาน ทำให้การทำงานของทั้งสองฝ่ายมีการตรวจสอบและสอบทานกันเสมอ และสามารถ ตรวจพบความผิดปกติที่เกิดขึ้นทั้งที่ตั้งใจก็ดี ไม่ตั้งใจก็ดี ที่อาจนำไปสู่ความสูญเสียในทรัพย์สินของบริษัทได้ นอกจากนี้ บริษัทเองก็ได้มีการใช้นวัตกรรมต่างๆเพื่อทำให้ธุรกรรมทางการเงินมีความโปร่งใสและรวดเร็วสะดวกต่อลูกค้า เช่น การออกบัตรตัดค่างวดเข้าชื่อกับธนาคารพาณิชย์ เพื่อให้ลูกค้าสามารถนำเงินชำระค่างวดฝากโดยตรงกับธนาคาร ซึ่งลดขั้นตอนที่บริษัทจะต้องจัดเก็บเงินและ นำส่งธนาคารซึ่งอาจเป็นความเสี่ยงได้ เป็นต้น
- 7) **ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่าง ๆ** เนื่องจากบริษัทมีการเก็บข้อมูลของลูกค้าเป็นจำนวนมากหลายรายและเป็นระยะเวลาที่ยาวนาน ดังนั้น ข้อมูลลูกค้าด้าน ต่างๆและข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทจึงถือเป็นทรัพย์สินที่สำคัญของทางบริษัท ดังนั้นหากมีการจัดเก็บที่ไม่ดี หรือมีการรั่วไหล ของข้อมูลบริษัทอาจทำให้เกิดความสูญเสียแก่ธุรกิจของบริษัทได้ อย่างไรก็ดี บริษัทมีการวางนโยบายในการรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่างๆที่อาจเกิดขึ้นได้เป็นอย่างดี กล่าวคือ บริษัท มีการเก็บเอกสารที่เป็นระบบ มีการใช้ระบบ ERP ในการเก็บข้อมูลต่างๆรวมถึงข้อมูลที่สำคัญที่สามารถเรียกย้อนดูได้แม้ว่าเอกสาร ตัวจริงเกิดการสูญหาย

อัศศิริย โจรกรรม และอื่นๆก็ตาม ทั้งนี้ระบบ ERP มีการทำนโยบายในการเก็บกู้ข้อมูลอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ มีการวางแผนนโยบายในการเข้าถึงระบบและการรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่สามารถมั่นใจได้ว่าข้อมูลอันสำคัญของบริษัทจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นอย่างดี และสามารถนำมาใช้งานได้อย่างรวดเร็ว

8) ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมและกำกับดูแลของภาครัฐ ปัจจุบันธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อไม่อยู่ภายใต้กฎหมายเฉพาะและไม่มีข้อจำกัดจากหน่วยงานใดของภาครัฐ หรือ ธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (“สคบ.”) ซึ่งเข้ามากำกับดูแลสัญญาเช่าซื้อเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้บริโภค และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง คือ กฎหมายแพ่งพาณิชย์ และกฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค เรื่องประกาศให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญและทำตามกฎหมายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดโดยใช้ สัญญาเช่าซื้อตามแบบมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด อย่างไรก็ตาม หากในอนาคตภาครัฐพิจารณาเข้ามากำกับดูแลผู้ประกอบการธุรกิจ สินเชื่อเช่าซื้อ เพื่อควบคุมให้การดำเนินการเป็นมาตรฐานเดียวกัน อาจจะส่งผลกระทบในทางลบต่อทุกบริษัทที่อยู่ในธุรกิจดังกล่าว อนึ่ง บริษัทเชื่อมั่นว่าการเข้ามากำกับดูแลภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ในทางกลับกัน หากในอนาคตภาครัฐเข้ามาควบคุมกิจการประเภทเช่าซื้อมากขึ้น บริษัทคาดว่าจะการควบคุมดังกล่าวจะเป็นการกดดันต่อผู้ประกอบการที่ยังไม่มีระบบการทำงานที่เป็นมาตรฐานเหมือนบริษัท และเป็นการสร้างกำแพงป้องกันมิให้มีผู้ประกอบการรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประเภทนี้ได้ง่ายเหมือนเช่นในอดีต ทั้งนี้ ข้อมูล ณ ปัจจุบันยังไม่มีการบ่งชี้ว่าบริษัทจะต้องทำ การขึ้นทะเบียนกับ “สคบ.” จึงยังไม่มีความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ และบริษัทได้เป็นสมาชิกของสมาคมธุรกิจเช่าซื้อ ไทยซึ่งมีสมาชิกเป็นผู้ประกอบธุรกิจเช่าซื้อชั้นนำของประเทศ อาทิเช่น บริษัทลิสซิ่งของธนาคารพาณิชย์ชั้นนำต่างๆ บริษัทลิสซิ่ง ของผู้จำหน่ายรถต่างๆ เป็นต้น ซึ่งทำให้บริษัททราบข่าวคราวและกฎเกณฑ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาทำให้บริษัทสามารถเตรียมแผนการที่จะรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงไวล่วงหน้าได้ นอกจากนี้ จากแนวทางการกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันของธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อกันยายน 2561 นั้น บริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากแนวทางกำกับดังกล่าว และบริษัทไม่ได้ดำเนินธุรกิจจำนำเล่มทะเบียน เนื่องจากบริษัทที่จะ เข้าขายตามแนวทางการกำกับนี้ ต้องเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำเล่มทะเบียนโดยใช้เล่มทะเบียนรถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถเพื่อการเกษตร รถบรรทุก หรือรถประเภทอื่นๆ มาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทำสัญญาโอนรถล่วงหน้า ระหว่างผู้ขอสินเชื่อและผู้ให้สินเชื่อ โดยที่ตัวรถยังคงอยู่ที่ผู้ขอสินเชื่อ และเมื่อผู้ขอสินเชื่อชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยครบ ผู้ให้ สินเชื่อจะคืนเล่มทะเบียนรถดังกล่าวแก่ผู้ขอสินเชื่อและยกเลิกสัญญาโอนลอย รวมถึงในช่วงที่ผ่านมา ทางภาครัฐได้กำหนดให้ต้องเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยคิดลด (Effective Rate) ในสัญญาของลูกค้าให้ทราบนั้น ทางบริษัทได้มีการปฏิบัติตามกฎหมายดังกล่าวอยู่แล้ว และบริษัทได้มีการเปิดเผยอัตราดอกเบี้ยและรายละเอียดที่เกี่ยวข้องในสัญญาอย่างครบถ้วนแล้ว สำหรับแนวทางการแก้ไขของบริษัทหากรัฐบาลมีการออกกฎหมายใหม่มาบังคับใช้ โดยทางบริษัทมีแผนการรับมือกับ กฎหมายที่ออกใหม่จากทางภาครัฐดังต่อไปนี้ 1. บริษัทจะทำการศึกษาในเชิงลึกกับกฎหมายที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้หรือกฎหมายที่คาดว่าจะมีผลกระทบกับบริษัท หากว่ามีการประกาศใช้ 2. บริษัทจะประเมินเพื่อหาผลกระทบที่จะเกิดกับทางบริษัทไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม บริษัทจะหาแนวทางแก้ไขเพื่อลดผลกระทบของกฎหมายที่จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยอาจจะมีการ ปรับปรุงกลยุทธ์ทางการตลาดใหม่หรือเพิ่มช่องทางให้บริการในรูปแบบอื่นเพื่อให้ผลประโยชน์ประกอบการและการดำเนินงานของบริษัทไม่หยุดชะงัก

9) ความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากโครงการให้ความช่วยเหลือประชาชนของภาครัฐช่วง โควิด-19

สืบเนื่องจากเมื่อปี 2562 ประเทศไทยประสบปัญหาเชื้อไวรัสโควิด-19 แพร่ระบาดเป็นวงกว้างทั่วทั้งประเทศ ทำให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศหยุดชะงักอันเนื่องมาจากนโยบายของทางภาครัฐที่ออกมาตรการ Lock down การขอความร่วมมือ Work from home เพื่อยับยั้งการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ทำให้กลุ่มรถสาธารณะรับจ้างได้รับผลกระทบโดยตรงเนื่องจากไม่มีผู้คนออกมาทำงานหรือเดินทางสัญจรทำให้รายได้ในการหาเลี้ยงชีพลดน้อยถอยลงรวมถึงการชำระค่างวดที่ต้องชำระในทุกๆเดือน เมื่อทางภาครัฐรับทราบข่าวสารจากการประท้วงจากคนกลุ่มนี้เพื่อขอความช่วยเหลือในด้านการส่งชำระค่างวดไม่ไหวรถกำลังจะถูกยึด ภาครัฐรวมถึงธนาคารแห่งประเทศไทยจึงได้ออกมาตรการให้การช่วยเหลือ กับกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบโดยตรง เช่น การพักชำระหนี้ การพักชำระเงินต้น การปรับโครงสร้างหนี้ และการช่วยเหลือรูปแบบอื่นๆและการร้องขอให้บริษัทไฟแนนซ์ต่างๆให้ความร่วมมือตามมาตรการที่ออกมา ตามสถานการณ์ของการแพร่ระบาดในแต่ละช่วง รวมถึงการรวมตัวกันของกลุ่มรถแท็กซี่ที่เพื่อกดดันให้ผู้ประกอบการช่วยเหลือนอกเหนือจากที่ภาครัฐกำหนดทางบริษัทเองก็ไม่ได้นิ่งนอนใจ ได้มีการออกมาตรการให้การช่วยเหลือที่มากกว่าเกณฑ์ของภาครัฐที่ออกมา เพราะทางบริษัทมองว่ากลุ่มรถรับจ้างสาธารณะคือหัวใจของบริษัทซึ่งเป็นฐานลูกค้ากลุ่มใหญ่ เพื่อให้ลูกค้าได้ประคองสถานการณ์ผ่านช่วงไวรัสโควิด - 19 ระบาดไปได้ รวมถึงการชะลอในเรื่องของการยึดรถ การฟ้องบังคับหนี้ต่างๆ ทั้งนี้ในการให้การช่วยเหลือกับกลุ่มลูกค้าที่ได้รับผลกระทบ ทางบริษัทในฐานะผู้ประกอบการเองก็ได้รับผลกระทบโดยตรงเช่นกัน จากเหตุการณ์ในครั้งนี้ เนื่องจากการชำระค่างวดที่น้อยลงตามลำดับอันเนื่องมาจากมาตรการให้การช่วยเหลือเรื่องการพักชำระหนี้ การพักชำระเงินต้น หรือการช่วยเหลืออื่นๆ แต่ทางบริษัทเองยังต้องแบกรับภาระค่าใช้จ่ายจากเงินเดือนพนักงานค่าใช้จ่ายอื่นๆ อีกมากมาย เพื่อป้องกันความเสี่ยงเรื่องการรับชำระค่างวดหากมีการใช้นโยบายพักชำระหนี้ทั้งหมด ทางบริษัทจึงได้มีมาตรการให้การช่วยเหลือเพิ่มเติมที่แตกต่างกันตามกำลังความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าในแต่ละรายตั้งแต่รายตั้งต้นน้อยไปจนถึงมาก เช่น การพักชำระหนี้สำหรับกลุ่มที่ได้รับซื้อโดยตรงรวมถึงกลุ่มเสี่ยง การชำระค่างวดขั้นต่ำที่ 4,000 บาท 6,000 บาท การชำระคืนที่ 20 % 50 % การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ รวมถึงการจ่ายดีมีเงินคืน สำหรับกลุ่มลูกค้าที่ยังสามารถทำตามเงื่อนไขได้

ผลกระทบที่ตามมาจากสถานการณ์โควิด-19 ที่หลีกเลี่ยงไม่ได้คือ

1. การปิดกิจการของผู้ประกอบการจำนวนมากที่ไม่สามารถแบกรับภาระไหว
2. การคืนรถที่มีมากกว่าช่วงสถานการณ์ปกติ
3. กลุ่มลูกค้าหันไปประกอบอาชีพอื่นแทนการขับแท็กซี่
4. ราคาเครื่องมือสองในท้องตลาดต่ำกว่าปกติเนื่องจากมีรถเป็นจำนวนมากจากรถยึด/รถคืน
5. เจ้าของกิจการขาดสภาพคล่องเนื่องจากการรับชำระหนี้ลดลง

ความเสี่ยงด้านการเงิน บริษัทและบริษัทย่อย

กรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจปกติ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง กลุ่มบริษัทไม่มีการถือหรือออกตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือการค้า การจัดการความเสี่ยงเป็นส่วนที่สำคัญของธุรกิจของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีระบบในการควบคุมให้มีความสมดุลของระดับความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาระหว่างต้นทุนที่เกิดจากความเสียหายและต้นทุนของการจัดการ

ความเสี่ยงฝ่ายบริหารได้มีการควบคุมกระบวนการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจว่ามีความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยง

2.3.1 ความเสี่ยงจากการจัดหาแหล่งเงินทุน เนื่องจากการทำธุรกรรมการให้สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้เงินทุนเป็นจำนวนมาก แหล่งเงินทุนที่สำคัญแหล่งหนึ่งของบริษัทฯ คือ การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ซึ่งการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพื่อนำมาดำเนินธุรกิจนั้นจำเป็นต้องมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน ซึ่งบริษัทฯ จึงได้มีการนำสัญญาเช่าซื้อบางส่วนของบริษัทฯ เป็นหลักประกันในการกู้ยืมจากสถาบันการเงินดังกล่าว จึงทำให้บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า บริษัทฯ ยังคงมีความสามารถในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อเช่าซื้อได้อย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ไม่ได้พึ่งพาสถานการณ์ทางการเงินเพียงอย่างเดียว บริษัทฯ ยังคงหาแหล่งเงินทุนที่มีความเหมาะสม ที่จะทำให้เกิดต้นทุนการจัดหาเงินทุนของบริษัทฯ ต่ำที่สุด เพื่อลดภาระในการจ่ายชำระต้นทุนทางการเงิน

2.3.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระดอกเบี้ยจ่ายและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม กลุ่มบริษัทได้ลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยทำให้แน่ใจว่าดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราคงที่

2.3.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้แก่กลุ่มบริษัทตามเงื่อนไขที่ตกลงไว้เมื่อครบกำหนด

- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น กลุ่มบริษัทจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้การค้ำด้วยการกำหนดระยะเวลาค้างชำระการจ่ายสูงสุดที่ 90 วันและมีการติดตามยอดค้างของลูกหนี้การค้ำอย่างสม่ำเสมอ กลุ่มบริษัทพิจารณาการต่ออายุค้ำทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานอัตราการจัดสร้างของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยพิจารณาจากอายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับลูกหนี้แต่ละรายสะท้อนผลแตกต่างระหว่างสถานะเศรษฐกิจในอดีตที่ผ่านมา สถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและมุมมองของกลุ่มบริษัทที่มีต่อสถานะเศรษฐกิจตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ กลุ่มบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายให้สินเชื่อที่ระมัดระวัง และการกำหนดวิธีการชำระเงินจากการให้สินเชื่อเช่าซื้อ การซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้สินเชื่ออื่น ดังนั้นกลุ่มบริษัทคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายจากการเรียกชำระหนี้เหล่านั้นเกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน) และบริษัทย่อยพัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและบรรษัทภิบาล บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นดำเนินงานให้เป็นไปตามขอบเขตการพัฒนาอย่างยั่งยืนด้วยการสร้างคุณค่าให้ยั่งยืนทั้งระยะสั้นและระยะยาว มีการยึดมั่นในการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล เพื่อพัฒนางานบริการที่ดีและส่งมอบสินค้าและบริการตรงตามความต้องการของลูกค้าไปพร้อมกับการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้หลักบรรษัทภิบาล ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียในทุกฝ่าย

บริษัทได้กำหนดเป้าหมายการดำเนินการด้านความยั่งยืน ที่ครอบคลุมเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ปี 2565 เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

พันธกิจของบริษัท	เป้าหมาย
ดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> บุคลากรทุกระดับดำเนินงานภายใต้คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ อัตราการก่อทุจริตและคอร์รัปชันเป็น 0
พัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญ มีจิตบริการ รักและตระหนักถึงการเป็นส่วนหนึ่งที่พร้อมก้าวหน้าไปกับองค์กรที่มีสุขภาวะและมีวัฒนธรรมองค์กรที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพด้านทักษะ ความชำนาญในการทำงาน ตลอดจนปรับเปลี่ยนทัศนคติของบุคลากรทุกระดับให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน พนักงานมีใจรักในองค์กร มีความสามัคคีกันภายในองค์กร
สร้างความเชื่อมั่น และความไว้วางใจต่อพันธมิตรทางธุรกิจ ปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรม ด้วยความมุ่งมั่นที่พร้อมจะเติบโตและประสบความสำเร็จไปด้วยกัน	<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เรียกร้องหรือรับผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ชอบธรรมจากคู่ค้า และหากปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดไม่ได้ ให้รีบแจ้งคู่ค้าให้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข
เป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีแก่ผู้ประกอบการ ร่วมขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ และตระหนักถึงผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้ความสำคัญกับภาครัฐซึ่งถือเป็นหนึ่งในผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทจึงได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติตามภาครัฐในประเทศต่างๆ ที่เข้าไปลงทุนเพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจส่งผลต่อการกระทำที่ไม่เหมาะสม

มิตรเศรษฐกิจ

มิติ

ประเด็นความยั่งยืน

แนวปฏิบัติ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ยึดถือหลักธรรมาภิบาลในการประกอบธุรกิจ พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีและมาตรฐานที่หน่วยงานดูแลกำหนดไว้ เพื่อไม่ให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสมรวมถึงการทุจริตและคอร์รัปชัน

ความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์และบริการ

- มีความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์และบริการ โดยมีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เท่าทันต่อยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และเพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้าได้ทุกกลุ่ม

ความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์และบริการ

- มีความรับผิดชอบต่อผลิตภัณฑ์และบริการ โดยมีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนางานบริการและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

- วิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกิจกรรมดำเนินงานเพื่อนำไปสู่การบริหารจัดการประเด็นสำคัญและไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การดูแลลูกค้าของบริษัท จากภาวะวิกฤตการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส Covid - 19

- บริหารจัดการการแพร่ระบาดของโรค COVID - 19 อย่างมืออาชีพโดยไม่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทมีมาตรการให้บุคลากรทุกระดับสวมหน้ากากอนามัยตลอดเวลาปฏิบัติงาน มีจุดคัดกรองตรวจวัดอุณหภูมิก่อนเริ่มปฏิบัติงาน

เทคโนโลยีสารสนเทศ

- ความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว บริษัทจึงให้ความสำคัญและมุ่งเน้นในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้รองรับการให้บริการที่รวดเร็วและสามารถทันต่อการแข่งขันในอุตสาหกรรม

การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน

- การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกิจกรรมดำเนินงานเพื่อนำไปสู่การบริหารจัดการประเด็นสำคัญและไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

มิติ	ประเด็นความยั่งยืน	แนวปฏิบัติ
มิติด้านสิ่งแวดล้อม	การเคารพสิทธิมนุษยชน	<ul style="list-style-type: none"> เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการสร้างผลตอบแทนทางการเงินและสังคม บริษัทได้เพิ่มเนื้อหาด้านสิทธิมนุษยชนในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ เพื่อให้พนักงานตระหนักรู้ เรื่องการให้ความสำคัญเรื่องการเคารพ สิทธิมนุษยชนตามมาตรฐานสากล บริษัทให้โอกาสแก่คู่ค้าอย่างเสมอภาคและจะต้องไม่กระทำการแทรกแซงใด ๆ ในกระบวนการทางธุรกิจ รวมถึงจะปฏิบัติตามทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่มีการเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนสำหรับการประเมินและคัดเลือกคู่ค้า การแข่งขันจากผู้เสนอราคา และการคัดเลือกอย่างเหมาะสม เป็นธรรม และมีมาตรฐานที่ชัดเจนพร้อมจัดทำ เป็นลายลักษณ์อักษรในรูปแบบของสัญญา
	การดูแลพนักงานและบุคลากร	<ul style="list-style-type: none"> พัฒนาความรู้และทักษะใหม่ๆ สนับสนุนการให้พนักงานได้อบรมความรู้ เพื่อการพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ทันการเปลี่ยนแปลงของกระบวนการทำงานทั้งภายในและภายนอกองค์กร อีกทั้งยังคำนึงการเคารพสิทธิมนุษยชนของพนักงาน เพื่อให้มีขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
	การดูแลสังคมและชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนให้บุคลากรทุกระดับชั้นของบริษัทอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม และตระหนักถึงการลดใช้พลังงานที่ไม่จำเป็น เพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม และไม่ดำเนินงานของบริษัทที่ส่งผลกระทบต่อชุมชนบริเวณใกล้เคียง
	ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย	<ul style="list-style-type: none"> ยกระดับมาตรฐานความปลอดภัย และเครื่องมืออุปกรณ์ในการปฏิบัติงานที่ทันสมัย และคำนึงถึงสุขภาพความปลอดภัยของพนักงานให้อยู่ในเกณฑ์ที่น่าพึงพอใจ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในการดำเนินงานของบริษัท

มิติ	ประเด็นความยั่งยืน	แนวปฏิบัติ
มิติด้านสิ่งแวดล้อม	การทำงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนให้บุคลากรในองค์กรร่วมมือกันตั้งอุณหภูมิภายในห้องที่เหมาะสมควรอยู่ที่ประมาณ 25 องศาเซลเซียส เพื่อช่วยลดการใช้พลังงาน ลดปริมาณและควบคุมการใช้กระดาษในสำนักงาน โดยการใช้งานกระดาษอย่างเต็มประสิทธิภาพทั้ง 2 หน้า และมีการเก็บข้อมูลการใช้กระดาษทุกเดือน เพื่อประเมินการลดค่าใช้จ่ายภายในองค์กร ทั้งนี้ยังช่วยลดปริมาณการใช้ทรัพยากรและการลดปริมาณขยะ
	การบริหารจัดการน้ำ	<ul style="list-style-type: none"> รณรงค์การใช้น้ำอย่างประหยัดปิดน้ำทุกครั้งหลังการใช้น้ำไม่ปล่อยน้ำไหลตลอดเวลาขณะ ล้างหน้า แปรงฟัน หรือล้างทำความสะอาดสิ่งของ เพื่อลดปัญหาการขาดแคลนน้ำในอนาคต

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

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



3.3 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห้วงไซคุณค่า

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	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"> การจัดกิจกรรมพบปะหรือร่วมกัน ระหว่างการประชุมต่างๆ เช่น ประชุม คณะกรรมการบริษัท , OPPORTUNITY DAY
2. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ได้รับคำแนะนำรวมถึงการเข้าถึงบริการที่เหมาะสม เก็บรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาเพื่อปรับปรุงผลิตภัณฑ์ให้มีคุณภาพและความหลากหลายมากยิ่งขึ้น การบริการหลังการขายที่ดี มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ทำแบบสอบถามเพื่อประเมินความพึงพอใจ

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการติดต่อสื่อสาร
3. พันธมิตรและคู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการจ่ายเงินอย่างเป็นธรรม ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องรวดเร็ว 	<ul style="list-style-type: none"> มีนโยบายสัญญาและข้อกำหนดที่ชัดเจน และโปร่งใส มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> ทำแบบสอบถามเพื่อประเมินความพึงพอใจและวิเคราะห์เพื่อปรับปรุง การประชุมร่วมกันและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ
4. พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> สวัสดิการและค่าตอบแทน การจัดอบรมความรู้ในด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงาน การจัดการเรียนรู้และพัฒนาบุคลากร ความมั่นคงและความก้าวหน้าในอาชีพ 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิฯ และนโยบายการจ้างงานอย่างเคร่งครัด จัดหาสวัสดิการให้กับพนักงานที่เหมาะสม นำเสนอหลักสูตรการอบรมพัฒนาความรู้ให้เหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่ง 	<ul style="list-style-type: none"> การทำกิจกรรมร่วมกับผู้บริหาร การประชุมระหว่างผู้บริหารและพนักงาน
5. ชุมชนและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> ช่วยสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ในชุมชน ไม่สร้างผลกระทบทางลบแก่ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมกำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใสเป็นธรรมตรวจสอบได้ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> การเปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อม

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นการประกอบกิจการด้วยความดูแลเอาใจใส่ ต่อผู้มีส่วนได้เสีย เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างมีคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ ซึ่งบริษัทหวังว่าการดำเนิน ธุรกิจที่ดำเนินกิจการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมจะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อส่วนรวม พร้อมกับการเจริญเติบโตของบริษัทมุ่งส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกทางด้านคุณภาพความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมให้เป็นวิถีดำเนินชีวิตประจำวันของบุคลากรของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ของทุกคน รวมทั้งชุมชนและสังคม โดยรวมบริษัทฯ สนับสนุนให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างเหมาะสม และลดการใช้ของสิ้นเปลือง พร้อมทั้งลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1. **การจัดการพลังงาน** บริษัทได้เล็งเห็นถึงประโยชน์ของการจัดการพลังงานและตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงาน ทั้งนี้บริษัทฯ มีนโยบายการควบคุมการใช้พลังงาน เพื่อกำหนดให้บุคลากรทุกคนในองค์กรให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัทในการประหยัดพลังงาน เพื่อลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพเป็นรูปธรรมและเป็นไปอย่างต่อเนื่อง โดยการดำเนินการดังกล่าว แบ่งได้เป็น 3 ขั้นตอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 การแต่งตั้งคณะทำงานประหยัดพลังงาน คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งคณะทำงานประหยัดพลังงานของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดโครงสร้าง วัตถุประสงค์ แนวทางการปฏิบัติโครงการ และอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะทำงานด้านการประหยัดพลังงาน

ขั้นตอนที่ 2 การกำหนดเป้าหมาย และแนวทางการประหยัดพลังงาน

2.1 เป้าหมาย

1. การอนุรักษ์พลังงาน และรู้คุณค่าของการใช้พลังงาน
2. ลดค่าใช้จ่ายและต้นทุนของบริษัท

2.2 แนวทางการประหยัดพลังงาน

- เปิดเครื่องปรับอากาศ ตั้งแต่เวลา 8.30 น. เป็นต้นไป
- ปิดเครื่องปรับอากาศในเวลาพักเที่ยงหรือเมื่อเลิกใช้งาน
- ปิดเครื่องปรับอากาศทันทีหากไม่อยู่ในห้องนานกว่า 1 ชั่วโมง และปิดก่อนเวลาเลิกงาน 30 นาที เนื่องจากยังคงมีความเย็นอยู่จนถึงเวลาเลิกงาน
- ตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศไม่ต่ำกว่าที่ 23 องศาเซลเซียส เนื่องจากหากตั้งอุณหภูมิให้สูงขึ้นทุก 1 องศา จะประหยัดไฟเพิ่มขึ้นร้อยละ 10
- ปิดไฟในเวลาพักเที่ยงหรือเมื่อเลิกการใช้งานหรือหมดความจำเป็นต้องใช้งาน การปิดสวิตช์ไฟบ่อยๆ ไม่ทำให้เปลืองไฟฟ้าแต่อย่างใด

ขั้นตอนที่ 3 การตรวจประเมินภายใน

ข้อมูลเปรียบเทียบการใช้พลังงานไฟฟ้า ย้อนหลัง 3 ปี

หน่วย : บาท			
รายละเอียดการใช้พลังงาน	ปี 2563	ปี 2564	2565
ค่าไฟฟ้า	1,143,839.72	916,864.2	911,595.78

ผลการประเมินจากการปฏิบัติตามโครงการประหยัดพลังงานใน ปี 2565 ส่งผลให้อัตราการค่าไฟลดลง จากปี 2564 ร้อยละ 0.57

2. **การจัดการน้ำ** น้ำเป็นทรัพยากรธรรมชาติที่มีความสำคัญต่อการดำรงชีวิต และการพัฒนาทางเศรษฐกิจ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรน้ำ ทรัพยากรน้ำถือได้ว่าเป็นปัจจัยในการขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจและการพัฒนาสังคม อีกทั้งถือเป็นทรัพยากรพื้นฐานที่สำคัญในการรักษาความสมบูรณ์ของสภาพแวดล้อมทางธรรมชาติ บริษัทฯ มีมาตรการประหยัดน้ำ เพื่อบริหารณ์ ปลูกฝังค่านิยม สร้างความตระหนัก และความร่วมมือจากหน่วยงานและพนักงานใน องค์กรให้มีส่วนร่วมและดำเนินการตามมาตรการการประหยัดน้ำอย่างต่อเนื่อง ซึ่ง ช่วยลดค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่าและมีประสิทธิภาพ โดยที่ผ่านมามีบริษัทฯ ยังไม่มีการจัดทำโครงการ ประหยัดน้ำและ

จัดตั้งคณะทำงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามมาตรการอย่างชัดเจน โดยมุ่งเน้นให้พนักงานช่วยกันสอดส่องดูแล และมีส่วนร่วมในการปฏิบัติตามมาตรการร่วมกัน โดยมีมาตรการ ดังนี้

- มีการตรวจเช็คการรั่วไหลของระบบน้ำ เพื่อตรวจสอบหาจุดรั่วไหล และดำเนินการจัดซ่อมให้แล้วเสร็จโดยเร็ว และให้มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
- ตรวจสอบอุปกรณ์ในการใช้น้ำ เช่น ชักโครก ก๊อกน้ำ โดยตรวจสอบให้อยู่ในสภาพสมบูรณ์
- ปิดน้ำให้สนิททุกครั้งเมื่อใช้งานเสร็จ

ข้อมูลเปรียบเทียบการใช้พลังงานไฟฟ้า ย้อนหลัง 3 ปี

			หน่วย : บาท
รายละเอียดการใช้พลังงาน	ปี 2563	ปี 2564	2565
ค่าน้ำปะปา	66,857.24	69,569.86	58,517.44

ผลการประเมินจากการปฏิบัติตามและการกำกับดูแลการใช้น้ำภายในองค์กร ตลอดทั้งปี 2565 ส่งผลให้อัตราการค่าไฟลดลง จากปี 2564 ร้อยละ 14.45

3. การใช้กระดาษ

เนื่องจากการประกอบธุรกิจของบริษัทเป็นต้องใช้ทรัพยากรกระดาษจำนวนมาก จึงถือได้ว่าเป็นทรัพยากรที่สิ้นเปลืองและจำเป็นในการดำเนินงานขององค์กร เช่น การสำเนาเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และเอกสารสัญญาเช่าซื้อ ใบเสร็จรับเงิน และ เอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจทุกหน่วยงาน เป็นต้นบริษัทจึงเลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ผลิตภายใต้Green Process โดยใช้เยื่อที่ได้จากไม้ปลูก 100% อีกทั้งยังเลือกใช้กระดาษภายในสำนักงานที่มีความทึบแสงมาก เพื่อช่วยลดปัญหาของการมองเห็น เพื่อสามารถใช้งานกระดาษอย่างคุ้มค่าและใช้งานทั้ง 2 ด้าน อย่างเต็มประสิทธิภาพ ปัจจุบันบริษัทได้พัฒนาและนำระบบ e-Document Platform ที่ใช้ในการจัดเก็บเอกสารข้อมูลและกฎระเบียบต่างๆ พร้อมทั้งการอนุมัติเอกสารด้วยการลงนามแบบระบบ อิเล็กทรอนิกส์ เพื่อช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษส่งผลให้ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและปริมาณขยะลดลง

ข้อมูลเปรียบเทียบการใช้พลังงานไฟฟ้า ย้อนหลัง 2 ปี

			หน่วย : ริม
รายละเอียดการใช้พลังงาน	ปี 2564	2565	
ข้อมูลการใช้กระดาษ	1,018	1,044	

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทให้ความสำคัญกับชุมชนและสังคมโดยรอบ ด้วยตระหนักดีว่าเราเปรียบเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่จะร่วมก้าวเดินไปสู่การพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืน บริษัทจึงกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่มุ่งเน้นให้สอดคล้องกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านสังคมเพื่อการบริหารจัดการด้านสังคมอย่างรอบด้าน ทั้งในการลดผลกระทบและการช่วยเหลือดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมไปพร้อมกัน ได้แก่ การดูแลพัฒนาพนักงาน การดูแลสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน ความรับผิดชอบต่อลูกค้า การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ความปลอดภัยและ

อาชีวอนามัย และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการมีช่องทางในการแสดงความคิดเห็นและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อนำมาพัฒนาและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียตามแนวทางการเคารพสิทธิมนุษยชน ดังนี้

- **บริษัท** หมายถึง บริษัท มิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งรวมถึงบริษัทย่อย และบริษัทร่วมทุนที่บริษัทมิตรสลิบ มีอำนาจการบริหารจัดการ
- **พนักงาน** หมายถึง พนักงานทุกคนภายใต้สัญญาจ้างงานกับบริษัท ครอบคลุมพนักงานทุกตำแหน่ง ตั้งแต่ผู้บริหาร ที่ปรึกษา จนถึงพนักงานชั่วคราว
- **พันธมิตรทางธุรกิจ** หมายถึง องค์กร สื่อมวลชนและผู้ให้บริการ/หน่วยงานกลางอื่นๆ บริษัทร่วมทุนและพันธมิตรร่วมค้า ภาครัฐ ลูกค้าและผู้ให้บริการ
- **คู่ค้า** หมายถึง บริษัท บุคคล หรือกลุ่มบุคคลซึ่งมีหน้าที่จัดหาวัตถุดิบ อุปกรณ์ และบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัท ซึ่งรวมไปถึงคู่ค้า ผู้รับเหมา ผู้รับเหมาช่วง บริษัทหลักทรัพย์ ที่ปรึกษา ผู้จัดการจำหน่าย ผู้รับสิทธิในการดำเนินธุรกิจหรือผู้รับใบอนุญาต ผู้รับงานไปทำที่บ้าน ผู้รับเหมาอิสระ ผู้ผลิต ผู้ผลิตชิ้นต้น และผู้ค้าส่ง
- **ลูกค้า** หมายถึง กลุ่มลูกค้ารายย่อย และกลุ่มลูกค้านิติบุคคล ที่ต้องการขอสินเชื่อเพื่อการประกอบกิจการรถสาธารณะ และรถเชิงพาณิชย์

แนวทางปฏิบัติ

1. **ด้านสิทธิมนุษยชน** บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญการเคารพสิทธิมนุษยชนซึ่งเป็นหลักการที่สำคัญเป็นอย่างมากในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้พัฒนานโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและได้นำไปปฏิบัติต่อพนักงานและพันธมิตรทางธุรกิจและคู่ค้าของบริษัท เพื่อส่งเสริมและเคารพสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัทเป็นไปตามหลักกฎหมายสิทธิมนุษยชน ที่เกี่ยวข้องและสอดคล้องกับปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชนแห่งสหประชาชาติ (Universal Declaration of Human Rights: UDHR) และข้อตกลงร่วมทั้งสองฉบับ อันได้แก่ กติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิพลเมืองและสิทธิทางการเมือง (The International Covenant on Civil and Political Rights) และ กติการะหว่างประเทศว่าด้วยสิทธิทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม (The International Covenant on Economic, Social, and Cultural Rights) บริษัทฯ จะหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชน และการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องในการละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยผู้อื่น และจะคำนึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน ให้เป็นไปตามมาตรฐานขั้นสูงสุดของนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ดังนี้

- (1) **การเคารพในสิทธิมนุษยชน** บริษัทเคารพในสิทธิมนุษยชนทุกคนมีความเท่าเทียมกัน บริษัทได้ดำเนินการผ่านความร่วมมือและการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ซึ่งต้องไม่เข้าไปสนับสนุนและ/หรือมีส่วนร่วมในการละเมิดสิทธิมนุษยชนรวมถึงก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนทุกรูปแบบ ดังนี้
- เคารพในสิทธิข้อมูลความเป็นส่วนตัว
 - ป้องกันและห้ามการใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกรูปแบบ ซึ่งรวมถึงการค้ามนุษย์ การใช้แรงงานบังคับ และการใช้แรงงานเด็ก

- การสื่อสาร เผยแพร่ ให้ความรู้ความเข้าใจ กำหนดแนวทางสอดส่องดูแล และให้การสนับสนุนแก่ผู้เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจตลอดจนการดูแลห่วงโซ่อุปทาน (Business Value Chain) ผู้ส่งมอบสินค้าและบริการ (Supplier) คู่ค้า ตลอดจนผู้ร่วมธุรกิจ เพื่อให้มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมเคารพสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อทุกคน

- (2) **การเลือกปฏิบัติ การกลั่นแกล้งคุกคาม** บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปกป้องพนักงานจากการเลือกปฏิบัติ การกลั่นแกล้งคุกคาม (ทั้งกรณีที่เกี่ยวข้องกับการคุกคามทางเพศและไม่เกี่ยวข้องกับการคุกคามทางเพศ) ในทุกรูปแบบ อันเนื่องมาจากความแตกต่างทางอุดมการณ์ เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ รสนิยมทางเพศ ภูมิฐานะ ชชาติพันธุ์ สถานภาพทางครอบครัว ถิ่นกำเนิดทางสังคม พื้นเพด้านวัฒนธรรม อายุ ความทุพพลภาพ สถานภาพทางเศรษฐกิจและสังคม หรือ สถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทฯ จะรับเอาแนวปฏิบัติที่สมเหตุสมผลและครอบคลุมปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจและการทำงาน เพื่อจัดการมือคดี การเลือกปฏิบัติ การกลั่นแกล้งและการคุกคาม
- (3) **การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรม** บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนทุกระดับชั้นด้วยความเคารพ ความยุติธรรม และความซื่อสัตย์ และให้เกียรติในข้อตกลงที่มีต่อพนักงานทุกคนตามข้อกำหนดและเงื่อนไขการว่าจ้าง รวมถึงกฎหมายหรือแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- (4) **แรงงานเด็ก** บริษัทฯ จะไม่ว่าจ้างแรงงานเด็กโดยเด็ดขาด บริษัทฯ ไม่ยอมรับการใช้แรงงานเด็กอย่างผิดกฎหมาย การใช้แรงงานบังคับ (Forced Labour) หรือแรงงานขัดหนี้ โดยบริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. ด้านการดูแลพนักงาน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างทุกคนด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียม โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยมีการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ อาทิ การจัดอบรมสัมมนา การฝึกอบรม และให้โอกาสอย่างทั่วถึงกับพนักงานทุกคน เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่ายและสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

3. การดูแลสังคมและชุมชน

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือดูแลและสานสัมพันธ์กับชุมชนและสังคมใกล้เคียง โดยให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติต่อชุมชนท้องถิ่นที่อยู่อาศัยใกล้เคียงกับบริษัทฯ ด้วยความเป็นมิตร เคารพในสิทธิของ คนในชุมชน มีความรับผิดชอบ เปิดโอกาสให้ชุมชนท้องถิ่นมีส่วนร่วม ให้ความสนับสนุน และการพัฒนาชุมชนในด้านต่างๆ ให้มีความเป็นอยู่ที่ดีตามความเหมาะสม อาทิ การส่งเสริมทางการศึกษา ด้านวัฒนธรรม ด้านสาธารณสุข ด้านเศรษฐกิจ การสร้างงานและสร้างรายได้ เป็นต้น สนับสนุนกิจกรรมที่มีคุณประโยชน์ต่อสังคม และให้ความร่วมมือกับภาครัฐและหน่วยงานต่างๆ ในท้องถิ่นด้วยความเต็มใจและเสียสละ ตลอดจนจัดให้มีการดำเนินการแก้ไขในกรณีที่เกิดปัญหาต่างๆ ที่ได้รับผลมาจากการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างเป็นธรรม และมีความเท่าเทียมกัน

โดยในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยและทั่วโลกได้เผชิญกับการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส Covid - 19 ที่มีการแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง จึงส่งผลกระทบต่อในทุกด้านทั้งด้านเศรษฐกิจ ด้านสุขภาพ และด้านอื่นๆ ด้วยเหตุการณ์การแพร่

ระบอบบริษัทฯ เองได้รับผลกระทบโดยตรง บริษัทจึงได้คำนึงถึงการดูแลสุขภาพพนักงาน ลูกค้า และชุมชนใกล้เคียง ให้ปลอดภัยจากผลกระทบการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส Covidi – 19 บริษัทได้จัดให้มีบริการการตรวจ ATK ให้กับประชาชนที่อาศัยบริเวณใกล้เคียง หรือ พื้นที่ใกล้เคียงใช้บริการการตรวจฟรี รวมถึงการจัดมาตรการการตรวจ ATK ให้กับพนักงานทุกสัปดาห์ และวันหยุดยาว ของบริษัท เพื่อป้องกันการแพร่ระบาด

4. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดูแลเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยในการทำงาน ด้วยการกำหนดนโยบายความปลอดภัยอย่าง ชัดเจนและเป็นรูปธรรมรวมทั้งมีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อดำเนินงานเกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดีแก่พนักงาน โดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติ ในส่วนของการพัฒนาการที่ยั่งยืนใน สินค้าและบริการ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัทฯ ด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย การรักษาความปลอดภัย ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม อย่างเคร่งครัด โดยการดูแล อาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน คู่ ค้า และชุมชน การป้องกันผลกระทบ ที่จะมีต่อชุมชนให้น้อยที่สุด ปกป้องระบบนิเวศและความหลากหลายทางชีวภาพ ให้ดีที่สุด

5. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความตระหนักถึงผลกระทบจากการทุจริตคอร์รัปชัน จึงมีนโยบายต่อต้านการทุจริต และคอร์รัปชันทุกรูปแบบในองค์กร หากมีหลักฐานชัดเจนของการทุจริตของพนักงานหรือผู้บริหารคนใด บริษัทฯ มีมาตรการในการตัดสินโทษของผู้นั้นขั้นสูงสุด และดำเนินการทางกฎหมายตามความเหมาะสม นอกจากนี้เพื่อเป็นการป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นภายในองค์กร หรือระหว่างองค์กร บริษัทฯ ได้วางระบบขั้นตอนการปฏิบัติงานภายในบริษัทให้มีการคานอำนาจ และมีการสอบทานระหว่างบุคคลหรือระหว่างฝ่ายต่าง ๆ อยู่เกือบทุกขั้นตอน รวมไปถึงการว่าจ้างสำนักงานตรวจสอบบัญชีเป็นผู้ทำหน้าที่กำกับและตรวจสอบภายใน และเพื่อเป็นการปลูกฝังให้บุคลากรมีความตระหนักถึงผลกระทบจากการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในเรื่องนี้ไว้ใน “คู่มือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ” และเปิดโอกาสให้บุคลากรภายในบริษัทและบุคคลภายนอกแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

(1) **ด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน** ในปี 2565 บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนและให้ความสำคัญด้านการเคารพสิทธิข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน รวมถึงขั้นตอนการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นมาตรการกำกับดูแล ควบคุมเพื่อลดความเสี่ยง และปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ 2562 บริษัทได้จัดอบรมสัมมนาภายในไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อให้ความรู้และความเข้าใจ สร้างความตระหนักให้บุคลากรทุกระดับเตรียมความพร้อมการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติอย่างเคร่งครัด

- **ด้านชีวอนามัย** บริษัทฯ มีการบริหารจัดการด้านสิทธิมนุษยชนครอบคลุมโรคระบาดอุบัติใหม่โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดวิกฤต COVID – 19 บริษัทจัดให้มีอุปกรณ์ที่จำเป็นในการป้องกัน ได้แก่ หน้ากากอนามัย เจลแอลกอฮอล์ให้แก่บุคลากรทุกระดับ ชุมชน และลูกค้าประชาชน รวมถึงการทำงานที่บ้าน (Work from Home: WFH) เป็นต้น
- **ด้านความปลอดภัย** บริษัทมีนโยบายความปลอดภัยในที่ทำงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ระเบียบข้อ บังคับต่างๆ บริษัทจัดหาอุปกรณ์ป้องกันทางเทคโนโลยี ใหม่ ๆ เข้ามาใช้เพื่อลดความเสี่ยงรวมถึงจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีของกับพนักงาน

- **ด้านเจรจาต่อรอง** บริษัทเปิดโอกาสให้มีการสื่อสารระหว่างผู้บริหารและพนักงาน ในการเจรจาใช้สิทธิประโยชน์ของ พนักงานกับบริษัท ผ่านช่องทางในการรับเรื่องมายังฝ่ายบริหารและทำการรวบรวมข้อมูลดังกล่าวเสนอไปยัง คณะกรรมการบริษัท เพื่อพัฒนาสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ของพนักงานทำให้พนักงานได้รับสวัสดิการตรงตามความต้องการและความคาดหวังอย่างเหมาะสม ซึ่งในปี 2565 ตัวอย่างผลที่เกิดจากการพัฒนาสวัสดิการ ได้แก่ การจัดอบรมสัมมนาประจำปี เป็นต้น จากการแลกเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นผู้แทนของพนักงาน บริษัทไม่มีข้อพิพาทในด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา
 - **ด้านข้อพิพาทและการร้องเรียน** ในปี 2565 จากการแลกเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอระหว่างกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งเป็น ผู้แทนของพนักงาน บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญไม่มีข้อร้องเรียนด้านสิทธิมนุษยชน รวมถึงไม่มีประเด็นละเมิดกฎหมายหรือข้อบังคับด้านสังคมอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีการณีที่ถูกกล่าวหาว่าเป็นผู้สร้างผลกระทบด้านลบต่อประเด็นสังคมในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา
- (2) **ด้านการดูแลและพัฒนาพนักงาน** บริษัทเล็งเห็นความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพและการดูแลพนักงาน บริษัทจึงมีการกำหนดและวางแผนกำหนดกลยุทธ์พัฒนาศักยภาพของพนักงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งทั้งองค์กร ให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวโน้มนการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท โดยมีการทบทวนแผนการฝึกอบรมสำหรับพนักงานในแต่ละระดับเป็นประจำทุกปี เพื่อร่วมกันขับเคลื่อนองค์กร ตามค่านิยมองค์กร **MITSIB** นอกจากนี้ บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการรักษาพนักงานและการดึงดูดพนักงานกลุ่มเป้าหมาย (Talent Attraction and Retention) และการเติบโตและความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Development and Career Path) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการสรรหาการสืบทอดตำแหน่งงาน การคัดเลือกบุคลากรและวางแผนอัตรากำลังคน โดยเฉพาะตำแหน่งงานหลัก (Key Positions)
- (3) **ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า** จากสถานการณ์การแพร่ระบาดเชื้อไวรัสโควิด - 19 กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทคือกลุ่มผู้ประกอบการรถแท็กซี่สาธารณะ ซึ่งได้รับผลกระทบทางตรง บริษัทได้ให้ความช่วยเหลือโดยออกมาตรการการช่วยเหลือ เพื่อให้ลูกค้าสามารถประกอบอาชีพ และประกอบประกอบให้ผ่านวิกฤตไปได้ บริษัทเปิดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเพื่อให้ลูกค้า ได้เสนอแนะหรือร้องเรียนเรื่องต่างๆ มายังบริษัท โดยบริษัทจะนำข้อมูลความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าเข้ามาใช้ในการบริการอย่างต่อเนื่อง ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2565 พบว่า
- เรื่องร้องเรียนจากลูกค้าเป็น 0
- (4) **ด้านการดูแลสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน** การมีส่วนร่วมในการดูแลชุมชนโดยรอบพื้นที่สำนักงาน โดยกำหนดมาตรการในการดำเนินกิจการไม่ให้เกิดกระทบกับชุมชน หรือผู้อยู่อาศัยโดยรอบเพื่อตอบสนองความต้องการ/ความคาดหวัง ซึ่งความคาดหวังส่วนใหญ่ ได้แก่ การดำเนินกิจการไม่ให้เกิดกระทบกับชุมชน การสื่อสารอย่างรวดเร็วในกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน การมีช่องทางสื่อสารที่หลากหลาย เป็นต้น ซึ่งผลการ ดำเนินงานในปี 2565 พบว่า
- เรื่องร้องเรียนจากชุมชนและผู้อยู่อาศัยโดยรอบ เป็น 0
- (5) **ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน** บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยง เบื้องต้นและจะส่งผลการประเมินไปยังคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำการวิเคราะห์ติดตามควบคุมให้อยู่ในความเสี่ยงที่ยอมรับได้และรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ นอกจากนี้ยังมีแผนตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่สอบทานประเมินติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร ซึ่งผลการดำเนินงานในปี 2565 พบว่า
- ไม่พบเหตุการณ์ผิดปกติหรือการทุจริตคอร์รัปชัน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

(Management Discussion and Analysis : MD&A)

4.1 การวิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะทางการเงิน

ภาพรวมผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินที่ผ่านมา และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจขายรถแท็กซี่ และให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มีเตอร์ และรถขนส่งสาธารณะประเภทอื่น เช่น รถสองแถวประจำทาง และรถบรรทุก ตลอดจนให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีหลักประกัน และแบบไม่มีหลักประกัน (บริษัท พิกโก้ไฟแนนซ์ จำกัด) ภายใต้ชื่อ **กลุ่มบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)**

จากลักษณะการประกอบธุรกิจที่บริษัทฯ เน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถแท็กซี่มีเตอร์ ในกรณีที่เปลี่ยนรถใหม่ป้ายแดง บริษัทจะมีการส่งซื้อรถยนต์จากดีลเลอร์โดยตรงในรุ่นที่นิยมกัน เช่น รถยนต์โตโยต้า อัลติส เป็นต้น รถใหม่ป้ายแดงดังกล่าวที่บริษัทฯ ได้รับมาจะเป็นรถยนต์สีพื้นปกติ ดังนั้นบริษัทฯ จำเป็นต้องทำสีใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า เช่น หากต้องการเป็นรถแท็กซี่ส่วนบุคคล บริษัทฯ ต้องส่งพ่นสีใหม่ เป็นสีเขียว-เหลือง และหากเป็นรถแท็กซี่นิติบุคคล บริษัทฯ ต้องส่งพ่นสีใหม่เป็นสีเหลือง เป็นต้น และบริษัทฯ ต้องดำเนินการติดตั้งระบบแก๊สในรถแท็กซี่ รวมถึงการติดตั้งปั๊มไฟบนหลังคารถยนต์ มีเตอร์ ป้ายไฟว่าง และระบบ GPS ด้วย ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนที่บริษัทฯ จะส่งมอบรถแท็กซี่มีเตอร์ให้กับลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีบริการให้สินเชื่อในลักษณะอื่นเพิ่มเติมกับลูกค้าที่สนใจ เช่น บริการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง (factoring) รวมถึงการให้บริการสินเชื่อกรมธรรม์ประกันภัย และการให้บริการด้านอื่น เช่น การให้บริการต่อ พ.ร.บ. ทะเบียนรถและตรวจสภาพรถ เป็นต้น

การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ตลอดระยะเวลากว่า 2 ปีที่ผ่านมา ทำให้บรรยากาศการท่องเที่ยวและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศซบเซา แต่ล่าสุดในไตรมาสที่ 4 ปี 2565 สถานการณ์การแพร่ระบาดเริ่มคลี่คลายลง ตัวเลขผู้ติดเชื้อมีแนวโน้มลดลงต่อเนื่อง จึงทำให้เศรษฐกิจของประเทศรวมถึงการท่องเที่ยวในประเทศเริ่มฟื้นตัวดีขึ้น ซึ่งถือเป็นแนวโน้มที่ดีสำหรับการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“กลุ่มบริษัท”) ในอนาคต

ในปีนี้ กลุ่มบริษัทยังมีการให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เพื่อช่วยบรรเทาภาระในการชำระหนี้สินของลูกค้าที่เข้าเกณฑ์ช่วยเหลือ ไม่ว่าจะเป็น การปรับโครงสร้างหนี้, การรีไฟแนนซ์ และการผ่อนผันการชำระค่างวด รวมถึงการให้สิทธิพักชำระค่างวดสำหรับลูกค้าที่เป็นผู้ป่วย COVID-19 แต่มีการควบคุมจำนวนสัญญาที่ให้มาตรการความช่วยเหลือให้มีสัดส่วนที่ลดลง เพื่อทยอยปรับเข้าสู่การรับชำระค่างวดตามปกติในปี 2566 ซึ่งจะส่งผลต่อกระแสเงินสดรับของกลุ่มบริษัทที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท ขอเรียนชี้แจงผลการดำเนินงานสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยสรุปดังนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2564	2565	เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	% YOY
รายได้					
รายได้จากการขาย	270,185	342,671	254,709	(87,962)	(25.67%)
รายได้ทางการเงินของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	183,054	159,994	157,459	(2,535)	(1.58%)
รายได้ดอกเบี้ยจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	939	1,410	1,747	337	23.90%
รายได้อื่น	36,607	51,632	81,185	29,553	57.24%
รวมรายได้	490,785	555,707	495,100	(60,607)	(10.91%)
ค่าใช้จ่าย					
ต้นทุนขาย	258,639	331,062	235,865	(95,197)	(28.76%)
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	32,632	44,438	35,366	(9,072)	(20.41%)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	107,677	120,288	145,391	25,103	20.87%
รวมค่าใช้จ่าย	398,948	495,788	416,622	(79,166)	(15.97%)
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	91,837	59,919	78,478	18,559	30.97%
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	31,050	3,042	11,096	8,054	264.76%
ต้นทุนทางการเงิน	28,046	29,647	33,009	3,362	11.34%
ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,358)	7,681	9,913	2,232	29.06%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	605	353	246	(107)	(30.31%)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	34,494	19,196	24,214	5,018	26.14%
ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	8,708	6,243	2,732	(3,511)	(56.24%)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	25,786	12,953	21,482	8,529	65.85%

ผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีผลการดำเนินงานเป็นผลกำไร จำนวนเงิน 21.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวนเงิน 8.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65.86

ผลการดำเนินงานประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 12.90 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 15.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 54.04

ดังนั้น สามารถสรุปรายการที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของกลุ่มบริษัทดังนี้

รายได้รวม

- สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายได้รวมจำนวน 495.10 ล้านบาท ลดลง 60.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.91 เป็นผลมาจาก รายได้จากการขาย จำนวน 254.71 ล้านบาท ลดลง 87.96 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.67 เนื่องจากปริมาณการขายรถสาธารณะที่ลดลง จากสถานการณ์โควิด รายได้อื่น จำนวน 81.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29.55 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.24 เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อของบริษัท ย่อยที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นจำนวนเงิน 28.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 174.46
- สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 555.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 64.92 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.23 เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นจากรายได้จากการขายรถ และรายได้จากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อย

ค่าใช้จ่ายรวม

- สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 416.62 ล้านบาท ลดลงจำนวน 79.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.97 โดยมีสาเหตุสำคัญมาจาก ต้นทุนขาย จำนวน 235.87 ล้านบาทลดลง 95.20 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 28.76 ซึ่งผันแปรตามยอดขายที่ลดลง ต้นทุนในการจัดจำหน่าย จำนวน 35.37 ล้านบาทลดลง 9.07 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.41 ซึ่งผันแปรตามยอดขายรถที่ลดลง ค่าใช้จ่ายในการบริหาร จำนวน 145.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25.10 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.87 ส่วนใหญ่เกิดจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการยืตรถสาธารณะเพิ่มขึ้น ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 11.10 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8.06 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 264.79 จากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ และกลุ่มบริษัท จึงได้จัดประเภทรายการใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบ
- 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 เนื่องจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการยืตรถแท็กซี่และรถสาธารณะอื่น ซึ่งเป็นผลกระทบจาก COVID-19 ที่ทำให้ลูกหนี้ขาดความเชื่อมั่นในประกอบธุรกิจ ต่อ 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 เนื่องจาก ในปี 2564 บริษัทปรับปรุงแบบจำลองที่ใช้คำนวณอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้มีความเหมาะสมมากขึ้น

รายการ	หน่วย	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio)	เท่า	1.40	1.64	1.63
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น (Gross profit Margin)	%	4.27%	3.39%	7.40%
อัตรากำไรสุทธิ (Net profit margin)	%	5.72%	2.32%	4.34%
อัตราดอกเบี้ยรับ (Interest income ratio)	%	17.51%	17.57%	16.17%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Financial cost rate)	%	4.42%	4.04%	4.10%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	%	13.09%	13.53%	12.07%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	%	3.75%	1.77%	2.91%
อัตราส่วนโครงสร้างเงินทุนและความสามารถในการชำระหนี้				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	เท่า	0.97	1.16	1.15
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	3.27	2.02	2.38

สภาพคล่องของบริษัทฯ

- อัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 , 2564 และ 2565 บริษัทมีอัตราส่วนหมุนเวียน เท่ากับ 1.40 , 1.64 และ 1.63 แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีสภาพคล่องดี บริษัทสามารถชำระหนี้เงินกู้ยืมระยะสั้นได้

ความสามารถในการทำกำไร

- อัตรากำไรขั้นต้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 บริษัท มีอัตรากำไรขั้นต้น ร้อยละ 4.27 และ ร้อยละ 3.39 และร้อยละ 7.40 ตามลำดับ เนื่องจากในปี 2565 ช่วงไตรมาสที่ 4 บริษัททยอยมีการจำหน่ายรถแท็กซี่ป้ายแดงเพิ่มขึ้น
- อัตรากำไรสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 บริษัท มีอัตรากำไรสุทธิ ร้อยละ 5.72 และ ร้อยละ 2.32 และร้อยละ 4.34 ตามลำดับ ในปี 2563 บริษัท มีกำไรสุทธิร้อยละ 5.72 เนื่องจากมีรายได้จากการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น แต่ในปี 2564 จากสถานการณ์โควิด ทำให้มีการปล่อยสินเชื่อลดลง ประกอบกับมีผลขาดทุนจากการยึดรถ และในปี 2565 มีกำไรสุทธิร้อยละ 5.72 จากการที่บริษัททยอย มีการปล่อยสินเชื่อเพิ่มขึ้นทำให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น
- อัตราดอกเบี้ยรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2564 และ 2565 บริษัท มีอัตราดอกเบี้ยรับ เท่ากับร้อยละ 17.51 และร้อยละ 17.57 และร้อยละ 16.17 ของลูกหนี้สัญญาเช่ารวมเฉลี่ย ตามลำดับ โดยในปี 2565 มีอัตราดอกเบี้ยรับลดลงเมื่อเทียบกับปี 2563 และ 2564 เนื่องจากมีการปล่อยรถ non taxi ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำ และจากการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19

- อัตราดอกเบี้ยจ่าย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 บริษัท มีอัตราดอกเบี้ยจ่าย เท่ากับ ร้อยละ 4.42 และ ร้อยละ 4.04 และร้อยละ 4.10 ของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยเฉลี่ย ตามลำดับ โดยในปี 2565 ทางธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย
- ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย เมื่อพิจารณาอัตราดอกเบี้ยรับและอัตราดอกเบี้ยจ่าย สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 บริษัท มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย เท่ากับ ร้อยละ 13.09 และร้อยละ 13.53 และ ร้อยละ 12.07 ตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามเหตุผลที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน

- อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 บริษัท มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 3.75 และร้อยละ 1.77 และ 2.91 ในปี 2564 มีร้อยละ 1.77 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19 และขณะเดียวกันในปี 2565 มีร้อยละ 2.91 เนื่องจากบริษัท มีความสามารถในการทำกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนโดยพิจารณาจากอัตรากำไรสุทธิที่ร้อยละ 2.32 และ 4.34 ตามลำดับ

โครงสร้างเงินทุนและความสามารถในการชำระหนี้

- อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เท่ากับ 0.97, 1.16 เท่า และ 1.15 เท่า ตามลำดับ สะท้อนถึงโครงสร้างเงินทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ทำให้บริษัท เชื่อว่าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นสามารถรองรับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน ตลอดจนการขยายเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทได้ในอนาคต
- อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563, 2564 และ 2565 บริษัทมีอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย เท่ากับ 3.27, 2.02 และ 2.38 แสดงให้เห็นว่าบริษัทมีความสามารถในการชำระดอกเบี้ยเงินกู้ของกิจการได้

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เปลี่ยนแปลงจากงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงินรวม สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2564	2565	เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	% YOY
สินทรัพย์หมุนเวียน	514,381	763,712	848,647	84,935	11.12%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	962,037	809,846	739,771	(70,075)	(8.65%)
สินทรัพย์รวม	1,476,418	1,573,558	1,588,418	14,860	0.94%
หนี้สินหมุนเวียน	368,691	465,728	521,057	55,329	11.88%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	359,158	379,349	328,652	(50,697)	(13.36%)
หนี้สินรวม	727,849	845,077	849,709	4,632	0.55%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	748,569	728,481	738,709	10,228	1.40%
รวมหนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น	1,476,418	1,573,558	1,588,418	14,860	0.94%

สินทรัพย์รวม

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 1,588.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14.86 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.94 เนื่องจาก เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 32.00 ล้านบาท ลดลง 44.17 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 57.99 เนื่องจากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อยที่เพิ่มขึ้น ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น จำนวน 371.64 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 186.65 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 100.90 จากการปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จำนวน 1,088.19 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.36 เนื่องจากยอดสินเชื่อรวมของสัญญาเช่าซื้อลดลงเนื่องจากการปิดสัญญาและการสิ้นสุดของสัญญาเช่าซื้อของลูกค้าตามปกติ
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 1,573.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 97.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.58 เป็นผลมาจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นจากการกู้ยืมเงินเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อของกลุ่มบริษัท เป็นจำนวนเงิน 45.00 ล้านบาท และจากการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้จากการให้สินเชื่อเป็นจำนวนเงิน 105.00 ล้านบาท

หนี้สินรวม

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนเงิน 849.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.63 ล้านบาท คิดเป็น ร้อยละ 0.55 เนื่องจาก เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน จำนวน 68.00 ล้านบาท ลดลง 42.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 38.17 เนื่องจากการจ่ายชำระคืนในระหว่างปี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น จำนวน 83.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 47.00 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 130.56 เพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อของบริษัทย่อยที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน จำนวน 522.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.21 เนื่องจากในระหว่างงวดมีการกู้ยืมเงิน 165.91 ล้านบาท และจ่ายชำระคืนเงินกู้ 164.82 ล้านบาท
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 845.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนเงิน 117.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.11 เนื่องจากในปี 2564 มีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น เป็นจำนวนเงิน 107 ล้านบาท เพื่อบริการให้บริการสินเชื่อของกลุ่มบริษัท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 738.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.40 เนื่องจาก ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2565 เป็นผลกำไร จำนวน 21.48 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2564 เป็นจำนวนเงิน 11.26 ล้านบาท
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนเงิน 728.48 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวนเงิน 20.09 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.68 เนื่องจากการจ่ายเงินปันผลผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เป็นจำนวนเงิน 50.85 ล้านบาท

การวิเคราะห์สภาพคล่องและแหล่งที่มาของเงินทุน

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2563	2564	2565	เปลี่ยนแปลง	
	พันบาท	พันบาท	พันบาท	พันบาท	% YOY
กำไรสำหรับปี	25,786	12,953	21,482	8,529	65.85%
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(61,566)	9,701	4,422	(5,279)	(54.41%)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(5,884)	(741)	(3,112)	(2,371)	(319.94%)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	75,858	36,243	(45,482)	(81,724)	(225.49%)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	8,408	45,203	(44,171)	(89,374)	(197.72%)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	22,559	30,967	76,170	45,203	145.97%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม	30,967	76,170	31,999	(44,171)	(57.99%)

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน

- สำหรับปี 2565 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 4.42 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากกระแสเงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ
- สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 9.70 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากกระแสเงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ
- สำหรับปี 2563 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 61.57 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากกระแสเงินสดรับจากดอกเบี้ยรับลดลงจากสถานการณ์โควิด-19

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

- สำหรับปี 2565 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 3.11 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน
- สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 0.74 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนซื้ออุปกรณ์ 2.52 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 0.46 ล้านบาท และกระแสเงินสดรับจากการขายอุปกรณ์และทรัพย์สินจากการดำเนินงานที่ยกเลิก 1.23 ล้านบาท
- สำหรับปี 2563 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 5.88 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากการลงทุนซื้ออุปกรณ์ 6.61 ล้านบาทและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 0.53 ล้านบาท และกระแสเงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ 1.26 ล้านบาท

กระแสเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน

- สำหรับปี 2565 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 45.48 ล้านบาท โดยหลักเป็นผลจากเงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย 33.17 ล้านบาท และเงินสดจ่ายปันผลจากการดำเนินงานปี 2564 จำนวน 11.26 ล้านบาท
- สำหรับปี 2564 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 36.24 ล้านบาท โดยหลักเป็นผลจากเงินสดรับจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน 167.00 ล้านบาท เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินสุทธิ 37.54 ล้านบาท เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินสุทธิ 102.49 ล้านบาท เงินสดรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่นและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ 85.00 ล้านบาท และกระแสเงินสดจ่ายบุคคลอื่นสุทธิ 114.00 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจ่าย 30.26 ล้านบาท และเงินสดจ่ายปันผลจากการดำเนินงานปี 2563 จำนวน 32.99 ล้านบาท

- สำหรับปี 2563 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 75.86 ล้านบาท โดยหลักเป็นผลจากเงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินสุทธิ 256.00 ล้านบาท และ เงินสดรับจากบุคคลอื่นสุทธิ 130.00 ล้านบาท และเงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินสุทธิ 289.79 ล้านบาท จ่ายดอกเบี้ยจ่าย 27.32 ล้านบาท และเงินสดจ่ายปันผลจากการดำเนินงานปี 2562 จำนวน 2.65 ล้านบาท

4.2 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

- ปัจจัยด้านความเป็นธรรม ต้นทุนการกู้ยืม มีผลต่อการเลือกให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัทที่ต้องการหาลูกค้าใหม่ และรักษาลูกค้าเดิมให้อยู่ยาวนานมากที่สุด ควรให้ความสำคัญกับการสื่อสารเพื่อเข้าใจ การให้บริการที่ได้มาตรฐานเท่าเทียม และเสนอทางเลือกที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ
- ปัจจัยด้านเทคโนโลยีทางการเงินที่ทันสมัย มีผลต่อการเลือกให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธุรกิจลิสซิ่ง โดยธุรกิจลิสซิ่งที่ต้องการดึงดูดลูกค้า ควรให้ความสำคัญกับการพัฒนาสื่อ ออนไลน์ เพื่อใช้ในการติดต่อสื่อสารประชาสัมพันธ์ให้กับลูกค้า

4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

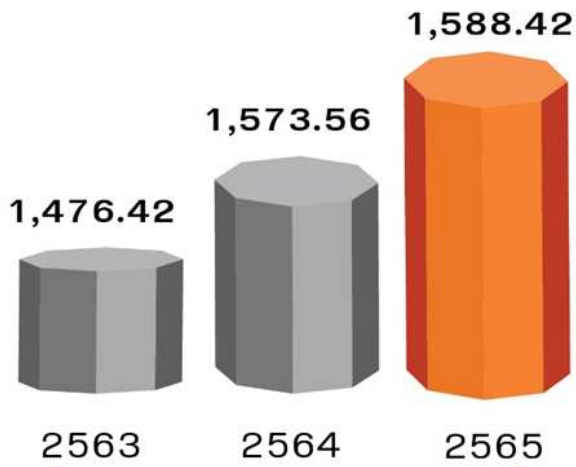
บริษัท มิตรสับ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	30.97	2.1	76.17	4.84	32.00	2.01
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	330.66	22.4	449.36	28.56	395.16	24.88
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1.17	0.08	11.75	0.75	7.96	0.5
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น - สุทธิ	52.91	3.58	171.13	10.88	359.87	22.66
ลูกหนี้อื่น	2.43	0.16	3.51	0.22	4.33	0.27
สินค้าคงเหลือ	94.17	6.38	31.51	2	38.94	2.45
ทรัพย์สินรอการขาย	-	-	17.55	1.12	1.90	0.12
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2.07	0.14	2.73	0.17	8.49	0.53
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	514.38	34.84	763.71	48.53	848.65	53.43
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากสถาบันการเงินระยะยาว	1.00	0.07				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	892.11	60.42	751.21	47.74	693.02	43.63
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อระยะยาวอื่น - สุทธิ	14.81	1.00	13.86	0.88	11.77	0.74
เงินลงทุนในการร่วมค้า	3.23	0.22	2.88	0.18	2.63	0.17
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	19.69	1.33	15.04	0.96	10.52	0.66
สินทรัพย์สิทธิการใช้	19.93	1.35	13.03	0.83	6.43	0.40
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2.21	0.15	1.71	0.11	3.13	0.20
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	8.71	0.59	11.58	0.74	11.73	0.74
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	0.35	0.03	0.54	0.03	0.54	0.03
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	962.04	65.16	809.85	51.47	739.77	46.57
รวมสินทรัพย์	1,476.42	100.00	1,573.56	100.00	1,588.42	100.00

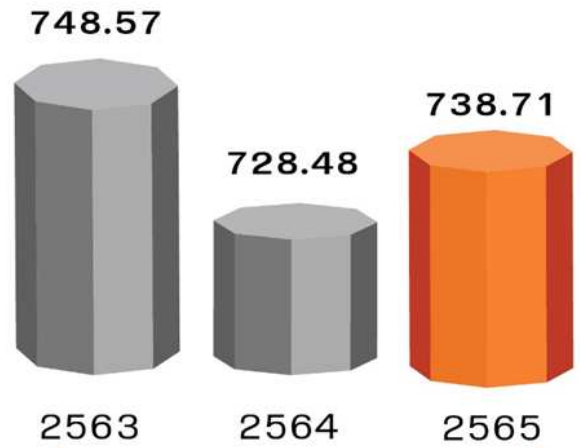
งบแสดงฐานะการเงิน	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	72.46	4.91	110.00	6.99	68.00	4.28
เจ้าหนี้อื่น	13.18	0.89	20.10	1.28	35.49	2.23
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน						
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	83.17	5.63	156.77	9.96	201.00	12.65
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7.90	0.54	7.75	0.49	4.91	0.31
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30.00	2.03	115.00	7.31	120.00	7.55
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	150.00	10.16	36.00	2.29	83.00	5.23
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่ถึงกำหนดชำระภายในปี	3.41	0.23	3.57	0.23	3.74	0.24
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1.78	0.12	5.32	0.34	1.44	0.09
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	6.79	0.46	11.22	0.71	3.48	0.22
รวมหนี้สินหมุนเวียน	368.69	24.97	465.73	29.60	521.06	32.80
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	335.72	22.74	364.60	23.17	321.46	20.24
หนี้สินตามสัญญาเช่า	11.16	0.76	4.57	0.29	0.35	0.02
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	9.90	0.67	6.42	0.41	2.68	0.17
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์						
พนักงาน	1.80	0.12	3.41	0.22	3.93	0.25
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	0.58	0.04	0.35	0.02	0.23	0.01
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	359.16	24.33	379.35	24.11	328.65	20.69
รวมหนี้สิน	727.85	49.30	845.08	53.70	849.71	53.49
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	357.32	24.20	375.19	23.84	375.19	23.62
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	317.91	21.53	317.91	20.20	317.91	20.01
ส่วนเกินทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	2.74	0.19	2.74	0.17	2.74	0.17
กำไรสะสมจัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	16.21	1.10	17.40	1.11	17.62	1.11
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร	54.39	3.68	15.24	0.97	25.25	1.59
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	748.57	50.70	728.48	46.30	738.71	46.51
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,476.42	100.00	1,573.56	100.00	1,588.42	100.00

บริษัท มิตรสับ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

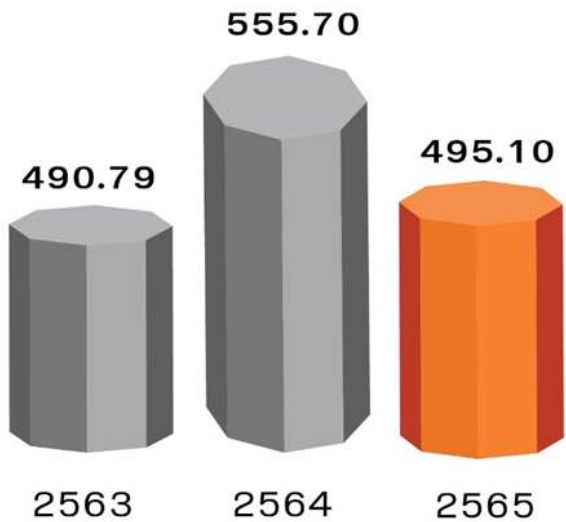
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2563		2564		2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้จากการขาย	270.19	55.05	342.67	61.66	254.71	51.45
รายได้ทางการเงินของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	183.05	37.30	159.99	28.79	157.46	28.34
รายได้ดอกเบี้ยจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	0.94	0.19	1.41	0.25	1.75	0.31
รายได้อื่น	36.61	7.46	51.63	9.29	81.18	14.61
รวมรายได้	490.79	100.00	555.70	100.00	495.10	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ต้นทุนขาย	258.64	52.70	331.06	59.58	235.86	42.44
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	32.63	6.65	44.44	8.00	35.37	6.36
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	107.68	21.94	120.29	21.65	145.39	26.16
รวมค่าใช้จ่าย	398.95	81.29	495.79	89.22	416.62	74.97
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน	91.84	18.71	59.91	10.78	78.48	14.12
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
ราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(31.05)	(6.33)	(3.04)	(0.55)	(11.10)	(2.00)
ต้นทุนทางการเงิน	(28.05)	(5.72)	(29.65)	(5.34)	(33.01)	(5.94)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2.36	0.48	(7.68)	(1.38)	(9.91)	(1.78)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	(0.60)	(0.12)	(0.35)	(0.06)	(0.25)	(0.04)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	34.50	7.03	19.19	3.45	24.21	4.36
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(8.71)	(1.77)	(6.24)	(1.12)	(2.73)	(0.49)
กำไรสำหรับปี	25.79	5.25	12.95	2.33	21.48	3.87



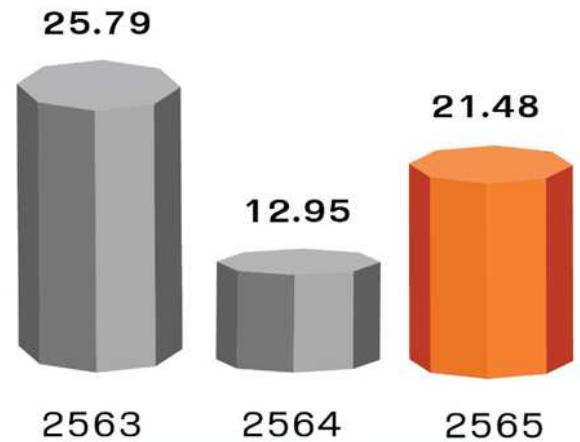
สินทรัพย์รวม (หน่วย : ล้านบาท)



ส่วนของผู้ถือหุ้น (หน่วย : ล้านบาท)



รายได้รวม (หน่วย : ล้านบาท)



กำไรสำหรับปี (หน่วย : ล้านบาท)

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด	2563	2564	2565
ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสำหรับปี	25.79	12.95	21.48
ปรับรายการที่กระทบกำไรเป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	8.71	6.24	2.73
ต้นทุนทางการเงิน	28.05	29.65	33.01
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	14.56	14.72	13.67
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	0.93	(1.20)	(0.79)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	0.60	0.35	0.25
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2.36)	7.68	9.91
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	31.05	3.04	11.10
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(0.08)	0.10	0.45
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2.19	0.01	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	1.97	1.55	0.52
ดอกเบี้ยรับ	(201.95)	(187.70)	(192.97)
	(90.54)	(112.61)	(100.64)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(58.77)	11.34	91.99
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	20.93	(10.75)	3.85
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น	(60.67)	(120.01)	(199.64)
สินค้าคงเหลือ	(30.79)	63.61	(6.64)
ทรัพย์สินรอการขาย	-	(17.55)	15.65
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2.40	(0.56)	(5.75)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(0.75)	0.12	-
เจ้าหนี้อื่น	(7.80)	6.97	11.56
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	4.20	4.56	(7.63)
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(0.88)		
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(0.08)	(0.23)	(0.12)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงาน	(222.75)	(175.11)	(197.37)

งบกระแสเงินสด	2563	2564	2565
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
รับดอกเบี้ย	176.01	190.39	204.68
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(14.83)	(5.57)	(2.89)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(61.57)	9.71	4.42
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(6.61)	(2.52)	(1.48)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์และทรัพย์สินจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	1.26	1.23	0.14
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(0.53)	(0.46)	(1.77)
เงินสดรับจากเงินฝากสถาบันการเงินระยะยาว	-	1.00	-
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(5.88)	(0.75)	(3.11)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกหุ้นทุน	(0.02)	(0.02)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	82.73	73.00	10.00
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(372.53)	(35.46)	(52.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	277.83	222.65	165.91
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(21.82)	(120.17)	(165.35)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20.00	167.00	105.00
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(20.00)	(82.00)	(100.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	130.00	16.00	47.00
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	(130.00)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	13.31	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	-	(3.32)	(3.57)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	(2.65)	(32.99)	(11.26)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(3.67)	(8.20)	(8.04)
ดอกเบี้ยจ่าย	(27.32)	(30.26)	(33.17)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	75.86	36.23	(45.48)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ	8.41	45.19	(44.17)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	22.56	30.97	76.17
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม	30.97	76.16	32.00
รายการที่ไม่ใช่เงินสด			
หุ้นสามัญปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	23.82	17.87	-

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน	หน่วย	2563 ล้านบาท	2564 ล้านบาท	2565 ล้านบาท
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (Current Ratio)	เท่า	1.40	1.64	1.63
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น (Gross profit Margin)	%	4.27%	3.39%	7.40%
อัตรากำไรสุทธิ (Net profit margin)	%	5.72%	2.32%	4.34%
อัตราดอกเบี้ยรับ (HP Interest income ratio)	%	17.51%	17.57%	16.17%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Financial cost rate)	%	4.42%	4.04%	12.07%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Net Interest Margin)	%	13.09%	13.53%	12.07%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน				
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	%	3.75%	1.77%	2.91%
อัตราส่วนโครงสร้างเงินทุนและความสามารถในการชำระหนี้				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	เท่า	0.97	1.16	1.15
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio)	เท่า	3.27	2.02	2.38



5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทและที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชื่อบริษัท	บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	0107560000168
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	895-6 หมู่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270
ก่อตั้งบริษัทและเริ่มประกอบกิจการ	12 พฤศจิกายน 2546
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ประเภทสินเชื่อและให้บริการทางการเงิน
ติดต่อบริษัท	
◆ ฝ่ายเลขานุการบริษัท	02-743-8787 ต่อ 902
◆ โทรสาร	02-743-8783
◆ เว็บไซต์บริษัท	www.mitsibleasing.com
ทุนจดทะเบียนบริษัท ณ	375,187,314.50 บาท
วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
ทุนชำระแล้ว ณ	375,187,178.50 บาท
วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
จำนวนหุ้นจดทะเบียนกับ ตลท.	750,374,357 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

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	1.นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208 หรือ 2.นางสาวอรพิน สันทวรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9441 หรือ 3.นางสาวอรรณพ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10566 หรือ 4.นางสาวจิตติมา พงษ์ชัยยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 10728
ที่ตั้ง	50 ถ. สาทรใต้ แขวง ยานนาวา เขต สาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เว็บไซต์	https://home.kpmg/th/en/home.html



5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดๆ ที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และไม่มีคดีที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

5.4 ตลาดรองกรณีจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น

- บริษัทฯ ไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น

5.5 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีที่บริษัทออกตราสารหนี้)

- บริษัทฯ ไม่มีการออกตราสารหนี้



ส่วนที่ 2

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายปฏิบัติตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทฯ ซึ่งได้สอดคล้องกับข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices for Directors of Listed Company) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้บริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และคำนึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีจรรยาบรรณ และคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจ โปร่งใส และตรวจสอบได้ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของการนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปรับใช้ปีละ 1 ครั้ง และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติ และบริษัทฯ เชื่อเป็นอย่างยิ่งว่ากระบวนการการกำกับดูแลกิจการที่จะยกระดับการดำเนินงานของบริษัทให้เติบโตและยั่งยืน

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ มีดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัทเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่ให้ประโยชน์ ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้นเพื่อทำหน้าที่กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะยาว และหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ พิจารณาแนวทางการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โดยมีหน้าที่แต่งตั้งฝ่ายบริหารเพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อรับผิดชอบ เฉพาะเรื่องที่ได้รับมอบหมายรวมถึงเลขานุการบริษัทเพื่อรับผิดชอบในการดำเนินการประชุม ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำกับดูแล และติดตามการทำงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามเป้าหมายและนโยบายต่าง ๆ ที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรู้ ความสามารถ โปร่งใส ะมัดระวัง และมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ (Accountability) ของคณะกรรมการบริษัทที่มีต่อบริษัท และผู้ถือหุ้น โดยเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ แนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ มีดังนี้

- 1) **การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร และกำหนดค่าตอบแทน** คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท รวมทั้งสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท โดยพิจารณาจากทักษะ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ มีประวัติการทำงานที่ดีและมีภาวะผู้นำวิสัยทัศน์กว้างไกล มีคุณธรรม จริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาให้ได้อย่างเพียงพอ อันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินกิจการของบริษัท โดยการสรรหาหรือคัดเลือกกรรมการบริษัท และพิจารณาค่าตอบแทนการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะดำเนินการ ดังนี้

- 1.1 จัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติกรรมการที่ต้องการสรรหา ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ในการสรรหากรรมการบริษัท

- 1.2 พิจารณาคัดเลือกจากบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เป็นประโยชน์และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างรอบด้าน และโปร่งใส ดังนี้

- จากการเสนอรายชื่อผู้มีคุณสมบัติล่วงหน้าจากผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทฯ มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้น รับทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของ ตลท. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- จากรายชื่อบุคคลจากฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD Chartered Director) จากผู้บริหารภายใน และบุคคลภายนอกที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการ

1.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนดำเนินการทบทวน สัมภาษณ์ และหารือกับบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์ ที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวยินดีที่จะเข้ารับตำแหน่ง กรรมการบริษัทหากได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี)

1.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอบุคคลที่ผ่านเกณฑ์การสรรหาต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือ ให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นรายบุคคล โดย

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงทั้งหมดตามข้อ 1 เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ที่ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด

1.5 ดำเนินการแต่งตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเนื่องจากเหตุอื่นที่นอกจากการครบวาระการดำรงตำแหน่ง เช่น ลาออก คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเสนอให้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการภายในระยะเวลาที่กฎหมายหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เว้นแต่วาระของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน ทั้งนี้ มติการแต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวต้องได้รับคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

2) การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- (1) บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอโดยกำหนดให้มีการประชุม คณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยทุก ๆ 3 เดือน (ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี) และอาจมีการประชุมพิเศษ เพิ่มเติมตามความจำเป็นเพื่อพิจารณาการเงิน การวางแผนนโยบายและติดตามผลการดำเนินงาน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทพร้อมเข้าร่วมประชุมเสมอ

- (2) มีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและได้กำหนดตารางการประชุมที่แจ้งให้ทราบถึง วัน เวลา สถานที่ นำส่งเอกสารประกอบการประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ
- ในปี 2565 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการประจำปี 2565 เป็นการล่วงหน้า (ตารางประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) ดังต่อไปนี้

ครั้งที่	การประชุมคณะกรรมการ	กำหนดวันประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ
1	ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1	วันศุกร์ที่ 13 พฤษภาคม 2565
2	ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2	วันอังคารที่ 9 สิงหาคม 2565
3	ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3	วันศุกร์ที่ 11 พฤศจิกายน 2565
4	ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4	วันศุกร์ที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566

- (3) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทกำหนดองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- (4) คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศและข้อมูลที่สำคัญได้ โดยผ่านกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัทหรือผู้บริหารท่านอื่นได้รับมอบหมาย
- (5) คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศและรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรงและเพื่อเป็นการทำความเข้าใจผู้บริหาร ระดับสูงในการประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- (6) ในการประชุมประธานคณะกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการนำเสนอวาระการประชุมและจัดสรรเวลาในการอภิปรายซักถาม และสรุปประเด็นเพื่อการพิจารณาของคณะกรรมการ เปิดโอกาสและสนับสนุนให้ คณะกรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็น และประมวลความเห็นเพื่อสรุปการประชุม

4) ความเป็นอิสระของคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน และมีการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหาร ทั้งนี้คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และ ผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน โดยคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทและความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท

5) การพัฒนากรรมการ

(1) การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

การปฐมนิเทศกรรมการนับเป็นกระบวนการสำคัญที่เปิดโอกาสให้กรรมการท่านใหม่ได้ทำ ความเข้าใจถึง ประวัติความเป็นมาวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการตลอดจนเป็นกลไกสำคัญในการทำความเข้าใจและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างสมาชิกกรรมการด้วยกันอีกด้วย ดังนั้น คณะกรรมการจึงควร ให้ความสำคัญและกำหนดให้การปฐมนิเทศเป็นกิจกรรม “ภาคบังคับ” (Mandatory) ของกรรมการเข้าใหม่ทุกท่าน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในกิจการ บทบาทของตนในฐานะกรรมการ กระบวนการทำงานของ

คณะกรรมการ วัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้เกิดความมั่นใจและความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

- เรื่องที่ควรทราบ : โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และกฎหมายที่ควรรับทราบ
- ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ : แนวทางการดำเนินงาน และเยี่ยมชมการทำงานของแต่ละฝ่าย
- การพบปะหารือ : โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินงาน

(2) การพัฒนาความรู้

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนากรรมการโดยได้ส่งกรรมการเข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจอยู่เสมอและยังเป็นการเพิ่มมุมมองความคิดที่เป็นประโยชน์ นำมาประยุกต์ใช้กับธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้จึงมีนโยบายให้กรรมการได้รับการพัฒนาความรู้ในหลักสูตรต่างๆ อาทิ เช่น หลักสูตร Director Certification Program (DCP) และ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD) ในปี 2565 บริษัทไม่มีการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรม

6) การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ได้เสนอแนะให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทจดทะเบียนควรมีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและกำหนดให้มีมาตรฐานเพื่อใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์และทบทวนปรับปรุงเพื่อพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับธุรกิจ

กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

- (1) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติและทบทวนแบบประเมินผลเพื่อให้เกิดความถูกต้องครบถ้วนและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
- (2) เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมผลการประเมินของคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุป และวิเคราะห์ผลการประเมิน ประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา และรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ
- (3) เลขานุการบริษัทเป็นผู้นำผลวิเคราะห์และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัทไปจัดทำแผนเพื่อดำเนินการปรับปรุง

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

หัวข้อการประเมิน	การประเมินรายบุคคล	การประเมินตนเองแบบรายคณะ	
		คณะกรรมการบริษัททั้งคณะ	คณะกรรมการบริษัทชุดย่อย
โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ	✓	✓	✓
บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การประชุมของคณะกรรมการ	✓	✓	✓
การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ	✗	✓	✓
ความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการ และฝ่ายบริหาร	✗	✓	✓

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้งกับผูถือหุน

1. สิทธิของผูถือหุน

หลักการ : ผูถือหุนมีสิทธิในการความเป็นเจ้ของบริษัท

แนวปฏิบัติที่ดี : บริษัทฯ ตระหนักถึงความสําคัญของการใชสิทธิของผูถือหุน และจะไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด จํากัด หรือ การลิดรอนสิทธิของผูถือหุน โดยบริษัทจะอํานวยความสะดวกใหผูถือหุนทุกทํานที่เข้าร่วมประชุมผูถือหุนและใชสิทธิของตนเองในเรื่องตําง ๆ เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ

- (1) จัดสงหนังสือเชิญประชุมผูถือหุน พรอมทั้งเอกสารประกอบการประชุมใหแกผูถือหุนเป็นการล่วงหน้าตามที่กฎหมายกําหนด โดยจะระบุวัน เวลา สถานที่การประชุม และมีรายละเอียดระเบียบวาระการประชุม เอกสารประกอบระเบียบวาระตําง ๆ พรอมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เพื่อใหผูถือหุนไดศึกษาข้อมูลอยางครบถวน
- (2) ในกรณีที่ผูถือหุนไมสามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได บริษัทเปดโอกาสใหผูถือหุนสามารถมอบฉันทะใหกรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนได โดยใชหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทไดจัดสงไปพรอมกับหนังสือเชิญประชุม
- (3) กอนเริ่มการประชุมผูถือหุน บริษัทจะชี้แจงวิธีการใชสิทธิลงคะแนนและนับคะแนนตามที่ระบุไวอยางชัดเจนในขอบังคับของบริษัท
- (4) ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาการประชุมอยางเพียงพอ และดําเนินการประชุมอยางโปรงใส โดยระหวางการประชุม จะเปดโอกาสใหผูถือหุนมีสิทธิอยางเทาเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น และซักถามอยางทั่วถึง ซึ่งกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเข้าร่วมประชุมผูถือหุน เพื่อใหผูถือหุนสามารถซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได
- (5) จัดทํานที่กรายการการประชุมอยางถูกต้องและครบถวน เพื่อใหผูถือหุนสามารถตรวจสอบได
- (6) เผยแพรขอมูลข่าวสารใหแกผูถือหุนอยางสมําเสมอผานเว็บไซต์ของบริษัท ช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ และสํานักงาน ก.ล.ด.

2. การปฏิบัติตอผูถือหุนอยางเทาเทียมกัน

บริษัทฯ จะใหโอกาสแกผูถือหุนอยางเทาเทียมกันทุกราย และกําหนดใหสิทธิออกเสียงในที่ประชุมเป็นไปตามจํานวนหุน โดยหนึ่งหุนมีสิทธิเทากับหนึ่งเสียงและไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการจํากัดหรือละเมิดสิทธิหรือลิดรอนสิทธิของผูถือหุน ไม่ว่าจะเป็นผูถือหุนรายใหญ่ ผูถือหุนส่วน้อย นักลงทุนสถาบัน ผูถือหุนตํางชาติ บริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะดําเนินการเผยแพร่ขอมูลดังกล่าวผานทางเว็บไซต์ของบริษัทอยางน้อย 30 วันกอนวันนัดประชุมผูถือหุน การดําเนินการประชุมเป็นไปตามขอบังคับบริษัทตามลำดับวาระการประชุม มีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระครบถวน มีการแสดงขอมูลประกอบการพิจารณาอยางชัดเจน โดยมีขั้นตอนและวิธีปฏิบัติที่โปรงใส ดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัท เปดโอกาสใหผูถือหุนทุกรายสงคาถามล่วงหน้ากอนวันประชุมและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ
- (2) ในการประชุมผูถือหุน จะพิจารณาและลงคะแนนเสียงตามวาระที่กำหนดโดยไม่เปลี่ยนแปลงขอมูลสําคัญ หรือเพิ่มวาระการประชุมโดยไมไดแจงใหผูถือหุนทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น เพื่อใหผูถือหุนได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบวาระกอนการตัดสินใจ

- (3) สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด บุคคลหนึ่ง หรือให้กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เข้าร่วมประชุมและลงมติแทนได้ และแจ้งรายชื่อ กรรมการอิสระดังกล่าวไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น
- (4) สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงสำหรับวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ และในวาระการ เลือกตั้งกรรมการ จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- (5) กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร และได้แจ้ง แนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในบริษัทถือปฏิบัติ และได้กำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่ รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย มีหน้าที่จัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงาน และผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น คู่แข่ง คู่ค้า ลูกค้า เป็นต้น โดยบริษัทตระหนักดีว่า การสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนา ธุรกิจของบริษัท ดังนั้นบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี นอกจากนี้บริษัทยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มเพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามแนวทาง ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น :

- (1) บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น จึงกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามแนวทางต่อไปนี้
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใดๆ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม
- (3) กำกับดูแลการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี และมี การนำเสนอรายงานสภาพภาพของบริษัท ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและ รายงานอื่นๆ โดยสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้ง ข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือการส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์ อักษร เป็นต้น
- (4) รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัท ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุมีผลอย่างเพียงพอ
- (5) ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อ สาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
- (6) บริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

พนักงาน :

- (1) บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างทุกคนด้วยความเคารพในเกียรติ ศักดิ์ศรี ด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมโดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติต่อพนักงานและ ลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน

- (2) บริษัทฯ จะคัดเลือกบุคคลเพื่อว่าจ้างให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ โดยมีแผนการสรรหาพนักงานที่มีประสิทธิภาพ มีความเสมอภาค และเป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่นๆ ที่จำเป็นกับงานโดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา
- (3) บริษัทฯ จะกำหนด ค่าตอบแทน สิทธิประโยชน์ และสวัสดิการแก่พนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรมไม่น้อยกว่าที่กฎหมาย กำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสมกับสภาพและลักษณะของงาน ผลการปฏิบัติงาน ความสามารถของบริษัทฯ ในการจ่ายค่าตอบแทนนั้น
- (4) การเลิกจ้างงานพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในกรณีที่พนักงานเกษียณอายุ หรือกรณีที่บริษัทฯ ต้องเลิกจ้างพนักงาน โดยพนักงานไม่ได้กระทำความผิดใดๆ บริษัทฯ จะมีกระบวนการเลิกจ้างงานที่เป็นธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายแรงงาน และ ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งมีการประกาศไว้ในคู่มือพนักงานทุกปี
- (5) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงาน โดยมีการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ อาทิ การจัดอบรมสัมมนา การฝึกอบรม และให้โอกาสอย่างทั่วถึงกับพนักงานทุกคน
- (6) จัดให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายและสวัสดิการที่พนักงานพึงได้รับโดยมีคู่มือพนักงานซึ่งกำหนดระเบียบข้อบังคับการทำงาน 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 :

บริษัทปฏิบัติตามคู่ค้าตามกรอบการค้าที่สุจริต โดยยึดถือการปฏิบัติตามสัญญาและคำมั่นที่ให้ไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งคัดเลือกคู่ค้าด้วยความยุติธรรมภายใต้หลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าของบริษัท เพื่อป้องกันการทุจริตและประพฤติมิชอบในทุกขั้นตอนของกระบวนการจัดหา

ลูกค้า : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาสินค้าและบริการภายใต้หลักการดำเนินงานดังนี้

- (1) มุ่งมั่นที่จะจัดหา พัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- (2) ส่งมอบผลิตภัณฑ์และการบริการที่มีคุณภาพ ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรมให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการบริการที่ถูกต้อง เพียงพอ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจ โดยไม่มีการกล่าวเกินความ

เป็นจริงทั้ง ในการโฆษณาหรือในการสื่อสารช่องทางอื่นๆ กับลูกค้าอันเป็นเหตุให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ ปริมาณ หรือเงื่อนไขใดๆ ของสินค้าหรือบริการ

- (3) จัดให้มีกระบวนการที่สามารถให้ลูกค้าแจ้งถึงปัญหาหรือการให้บริการที่ไม่เหมาะสม เพื่อที่บริษัทจะได้ป้องกันแก้ไขปัญหาลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและนำข้อมูลดังกล่าวไปปรับปรุงหรือพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการดังกล่าวต่อไป
- (4) รักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า โดยไม่นำไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ

เจ้าหน้าที่ : บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหน้าที่ โดยบริษัทยึดหลักปฏิบัติดังต่อไปนี้

- (1) บริษัท ยึดมั่นในการปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ตามสัญญาหรือที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัดจะไม่นำดำเนินการที่ทุจริตกับเจ้าหน้าที่ รวมถึงบริษัทฯ จะไม่เรียก ไม่รับผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริต
- (2) หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ บริษัทจะแจ้งให้ทราบ

สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม :

บริษัทให้ความสำคัญกับชุมชนและสังคมโดยรวม ด้วยตระหนักดีว่าเราเปรียบเสมือนเป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่จะร่วมก้าว เดินไปสู่การพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนสืบไป บริษัทจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่องควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจภายใต้ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมโดยรวม ดังนี้

- (1) มีนโยบายในการประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงสภาพสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ และปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมที่บังคับใช้อยู่อย่างเคร่งครัด
- (2) มีนโยบายการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) อย่างชัดเจน และยึดถือ
- (3) ปฏิบัติกัมภายในองค์กรส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทมีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- (4) เคารพต่อขนบธรรมเนียม ประเพณี และวัฒนธรรมของแต่ละท้องถิ่นที่บริษัทเข้าไปดำเนินธุรกิจ
- (5) ดำเนินกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเองและร่วมมือกับหน่วยงานของภาครัฐ ภาคเอกชนและชุมชน
- (6) ให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่างๆ กับชุมชนโดยรอบในพื้นที่ที่บริษัทเข้าไปดำเนินธุรกิจอยู่ตามควรแก่กรณี
- (7) ตอบสนองอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพต่อเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมชุมชน ชีวิตและทรัพย์สิน อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท โดยให้ความร่วมมืออย่างเต็มที่กับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานของรัฐ :

บริษัทมุ่งปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อกำหนดต่างๆ ของทางราชการ ส่งเสริมการให้ความร่วมมือและสนับสนุนมาตรการของรัฐและเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และค่าใช้จ่ายที่ไม่เป็นธรรม ทั้งนี้บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้รับการดูแลอย่างดี

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ บริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานราชการประกาศ กำหนด นอกจากนี้ยังเผยแพร่ไว้บน เว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้แก่ ข่าวสารประชาสัมพันธ์ ข่าวตลาดหลักทรัพย์ รายงาน

ประจำปี ตลอดจนนโยบายต่างๆ ที่บริษัทฯ ประกาศใช้ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลเป็นปัจจุบันสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และบุคคลทั่วไป ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างเท่าเทียม ทัวถึง และทันต่อเหตุการณ์ โดยมีหลักการที่สำคัญ ดังนี้

การเปิดเผยข้อมูล

- (1) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น และ/หรือสาธารณะโดย เท่าเทียมกัน
- (2) เปิดเผยแพร่สารสนเทศที่สำคัญ เช่น ข้อมูลทางการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี และผ่านการอนุมัติจาก คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว
- (3) กำหนดนโยบายให้กรรมการต้องรายงานการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ ประวัติกรรมการ และการเปิดเผยรายการระหว่างกัน
- (4) เปิดเผยแพร่ชื่อคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึง บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ประวัติการเข้าร่วมประชุม การ อบรม ตลอดจน ค่าตอบแทนของคณะกรรมการที่เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ
- (5) เปิดเผยนโยบายต่างๆ ของบริษัทฯ ได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติกฎบัตรในการบริหารจัดการ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยปรับปรุงเป็นปัจจุบันไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- (6) บริษัทฯ มีการจัดทำแบบประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของ CEO โดยนำเสนอต่อที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ แล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยนโยบาย ค่าตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้นและระยะยาว
- (7) บริษัทฯ กำหนดช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะ (Whistle Blower) โดยเปิดโอกาสให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และ เจ้าหนี้ ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องข้อร้องเรียนอื่นๆ ตามที่ คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบประกาศ เพิ่มเติมเพื่อให้เป็นไปตามการปฏิบัติตามการดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ กำหนดช่องทางการรับคำแนะนำข้อร้องเรียน เบาะแสการกระทำความผิดของพนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนการรับทราบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น ผ่านช่องทางติดต่อได้ที่ Email ดังนี้

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

ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นความลับและจำกัดกลุ่มผู้รับทราบข้อมูลโดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวหรือเลือกไม่ประสงค์ออกนามก็ได้

หากปรากฏว่ามีผู้ใดกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนบริษัทจะลงโทษผู้นั้นในชั้นเด็ดขาด

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริษัท ถือเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีบทบาทสำคัญ ในการกำหนดวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ ขององค์กร เป้าหมาย ภารกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ โดยกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้และยังมีบทบาทสำคัญในการกำหนดและจัดทำนโยบายต่างๆ เพื่อเป็นกรอบการ ปฏิบัติงานให้กับพนักงานและคณะทำงานได้ดำเนินการ โดยที่ผ่านมา บริษัทฯ จัดทำนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติ กฎบัตรของคณะกรรมการ นโยบายการบริหารความเสี่ยงตลอดจนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรมีการติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอและจัดให้มีการทบทวนนโยบายเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(1) โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลซึ่งมีความรู้ความสามารถ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ และประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้อย่างเป็นอิสระ
- คณะกรรมการบริษัทประกอบกรรมการมีจำนวนน้อยกว่า 3 คน โดยจะมีการพิจารณาทบทวนจำนวนกรรมการที่เหมาะสมเป็นระยะตามความจำเป็นและภาระหน้าที่ที่เพิ่มขึ้น ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 9 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
 - การแต่งตั้งและการพ้นตำแหน่งของกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามบทบัญญัติในข้อบังคับของบริษัท โดยกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งในแต่ละวาระ คราวละ 3 ปี ตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชน จำกัด ที่กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง
 - กำหนดให้มีกรรมการอิสระในจำนวนที่เหมาะสม ตามหลักเกณฑ์ของบริษัทจดทะเบียน คือ กรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ โดยกรรมการอิสระของบริษัท ประกอบด้วยบุคคลผู้มีความรู้ด้านบัญชี การเงิน และธุรกิจแขนงอื่นอย่างหลากหลายหลายแขนงเป็นอย่างดี เหมาะสมต่อการปกป้องผลประโยชน์ของ ผู้ถือหุ้น และอื่นๆ นอกจากนี้ยังครอบคลุมคุณสมบัติที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหารอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ในขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้นประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการจึงเป็นบุคคลคนละคนกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ได้บุคคลที่มีความเหมาะสมที่สุด ส่งผลให้คณะกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจเบ็ดเสร็จ และมีการถ่วงดุลในมิติที่สำคัญ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) รวมทั้งกรรมการ

บริษัทจะไม่สามารถอนุมัติรายการใดๆที่ตนเอง หรือบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเอง มีส่วนได้เสียในการทำรายการนั้น

- กรรมการบริษัท ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้น ตามที่ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด
- คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัท จึงต้องให้ความสำคัญกับจำนวน บริษัทที่กรรมการไปดำรงตำแหน่งไม่ให้มากเกินไป โดยกรรมการบริษัท ควรดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ไม่เกิน 5 บริษัท
- บริษัทฯ มีนโยบายให้มีการกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่มีเหตุอันสมควรได้รับการพิจารณาเว้น
- คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ จัดการเรื่องการประชุมกรรมการ และคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมทั้งการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหารดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

(2) คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการยังได้กำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทด้วย คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบ่งอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแล และการบริหารงานประจำวันออกจากกันอย่างชัดเจน ประธานกรรมการไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และไม่ได้ร่วมบริหารงานปกติประจำวัน แต่ให้การสนับสนุนและคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการผ่านทางผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ ในขณะที่กรรมการผู้จัดการรับผิดชอบเกี่ยวกับการบริหารจัดการบริษัทภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(4) การประชุมคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการบริษัทต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นและเหมาะสม รวมทั้งมีการกำหนดวาระประจำของแต่ละครั้ง ไว้อย่างชัดเจน เช่น การพิจารณาอนุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น

- (2) คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ครบถ้วน และทันเวลา โดยเลขานุการบริษัทจะดูแลให้กรรมการได้รับวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุม ล่วงหน้าก่อนการประชุม เป็นเวลาที่เพียงพอสำหรับการศึกษาและพิจารณาเรื่องที่ต้องให้ความเห็นและการออกเสียงลงคะแนน
- (3) มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมให้คณะกรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้
- (4) การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท
คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา และหาแนวทางในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานของคณะกรรมการในปีต่อไป

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณทางธุรกิจซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานได้ยึดมั่นในการปฏิบัติงาน และให้การดำเนินธุรกิจอยู่บนพื้นฐานการมีจริยธรรม โดยบริษัทได้เผยแพร่ให้พนักงานทุกระดับรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ ทั้งนี้บริษัทกำหนดให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานต้องถือปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจอย่างเคร่งครัด การละเลยหรือฝ่าฝืนใดๆ จะได้รับการลงโทษทางวินัยและ/หรือกฎหมายแล้วแต่กรณีและในกรณีพบเห็นการ ปฏิบัติที่อาจขัดต่อจริยธรรมทางธุรกิจให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางที่บริษัทจัดขึ้น โดยบริษัทได้เปิดเผยจริยธรรมทางธุรกิจที่เว็บไซต์บริษัท : หรือข้อร้องเรียนได้ที่ Email ดังนี้

Email/หรือส่งจดหมายมาที่
<ul style="list-style-type: none"> ➤ IA@mitsibleasing.com ➤ บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270 (สำนักเลขานุการบริษัท) หรือ ติดต่อหมายเลขโทรศัพท์ 0-2743-8787 ต่อ 902

ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นความลับและจำกัดกลุ่มผู้รับทราบข้อมูล โดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวหรือเลือกไม่ประสงค์ออกนามก็ได้ หากปรากฏว่ามีผู้ใดกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนบริษัทจะลงโทษผู้นั้นในชั้นเด็ดขาด

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือ กฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

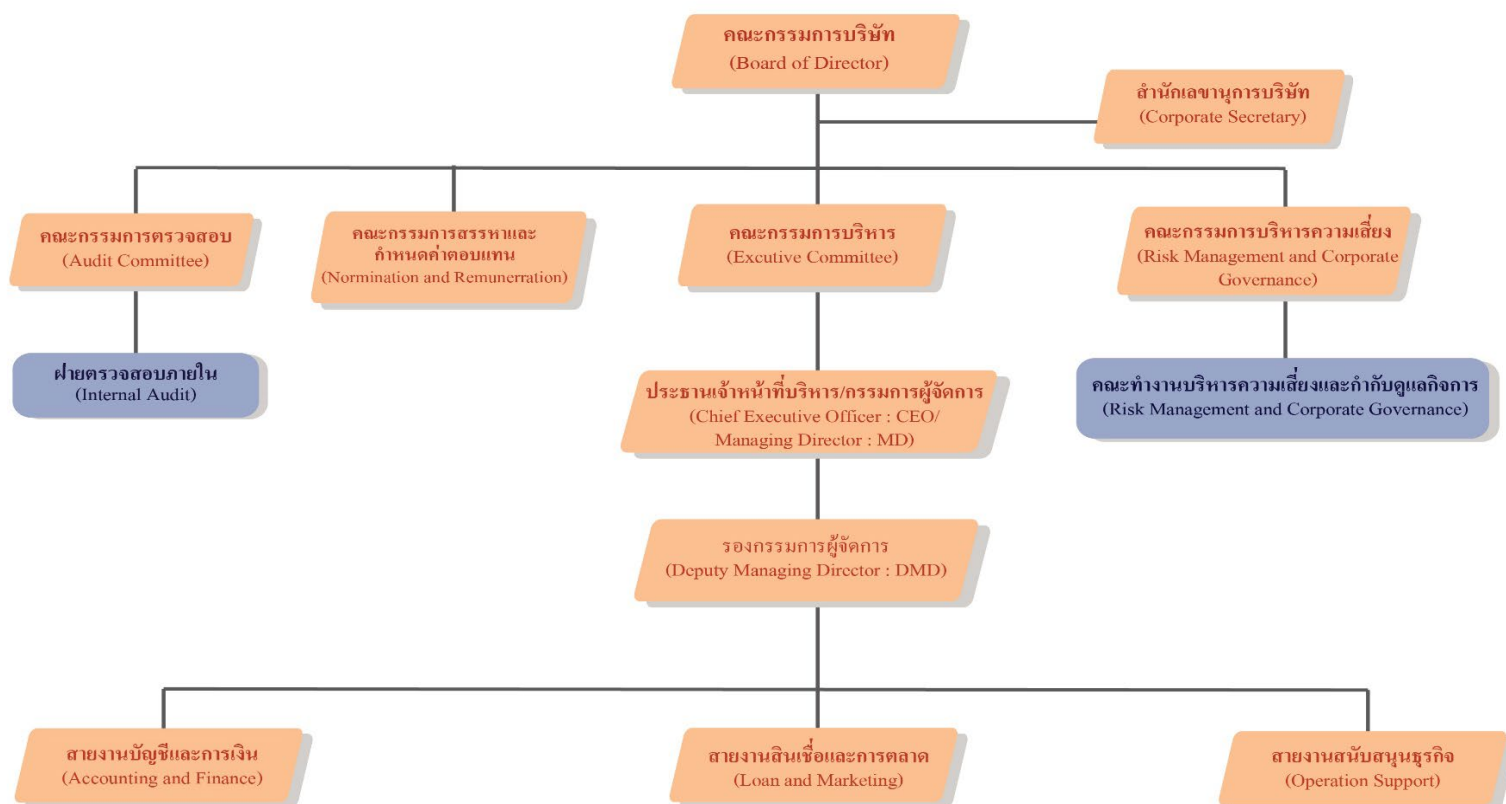
คณะกรรมการมีกระบวนการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบทและให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในการทบทวนความเหมาะสมของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมาได้มีทบทวนและมีความเพียงพอต่อการกำกับกิจการดูแลที่ดีของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้ปรับปรุงนโยบายตามข้อเสนอแนะตามรายงานผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Thai Institute

of Directors (IOD) มาพิจารณาปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อยกระดับมาตรฐานด้านการกำกับดูแลกิจการให้ดียิ่งขึ้น

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ

คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการบริหาร โดยมีโครงสร้างองค์กรและรายละเอียด ดังนี้



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ถือเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่การบริหารจัดการของบริษัทนั้น กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ที่จะต้องดำเนินการให้เป็นไป ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีดังนี้

- 1) มีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ 3 คน เป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 8 คน คิดเป็นร้อยละ 37.5
- 2) มีคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบ 3 คน ที่มีความเป็นอิสระ โดยมีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดในข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน 1 คน รวมทั้งทำหน้าที่อื่นในฐานะกรรมการตรวจสอบได้
- 3) มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 6 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 8 คน คิดเป็นร้อยละ 75
- 4) ประธานคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทและผู้มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

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

หมายเหตุ : โดยมี นางสาววารุณี นนทศรี เป็นเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย หรือ นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย หรือนายณัชชา ยงค์สงวนชัย กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

7.2.3 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ หรือประกาศของ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุม คณะกรรมการ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และรักษาผลประโยชน์ของบริษัท บนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (2) พิจารณานุมัติแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตำแหน่งกรรมการ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากการออกตามวาระ
- (3) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์ หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัทต่อไป
- (4) พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทได้
- (5) แต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
- (6) จัดการให้บริษัทมีเลขานุการบริษัท เพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- (7) พิจารณานุมัติการทำรายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่ในกรณีที่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าวให้เป็นไปตามประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์
- (8) พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่ในกรณีที่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าวให้เป็นไปตามประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์
- (9) พิจารณานุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
- (10) มีหน้าที่กำหนดวิสัยทัศน์ นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท กลยุทธ์ธุรกิจงบประมาณประจำปี และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างยั่งยืน
- (11) รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นโดยสม่ำเสมอ ดำเนินงานโดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐานและโปร่งใส
- (12) กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติในการทำธุรกรรม และการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานของบริษัทให้คณะหรือบุคคลตามความเหมาะสม และให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่

- เกี่ยวข้องโดยจัดทำเป็นคู่มืออำนาจดำเนินการ และให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (13) จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และลงลายมือชื่อเพื่อรับรองงบการเงินดังกล่าว เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - (14) ให้ความเห็นชอบในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง
 - (15) ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
 - (16) รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการจัดทำรายงานทางการเงินโดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี และครอบคลุมในเรื่องสำคัญ ๆ ตามนโยบายข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์
 - (17) แต่งตั้ง และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตรที่กำหนดไว้
 - (18) คณะกรรมการต้องประเมินผลการปฏิบัติด้วยตนเอง และประเมินผลการปฏิบัติงานโดยรวม
 - (19) ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - (20) ดำเนินการให้บริษัทนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน
 - (21) จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทของบริษัท ยกเว้น เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

เลขานุการบริษัท

บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งได้กำหนดให้เลขานุการบริษัท นอกเหนือจากการเก็บรักษาเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมกรรมการ และรายงานมีส่วนได้เสียของกรรมการหรือผู้บริหารแล้ว ปัจจุบันยังมีบทบาทหน้าที่เพิ่มเติม ที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์ รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย ซึ่งได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบสำหรับ เลขานุการบริษัทไว้โดยเฉพาะ ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้

- (1) ทะเบียนกรรมการ
- (2) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปี ของบริษัท

- (3) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ ทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

7.3.1 โครงสร้างกรรมการบริษัท

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพคณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

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

7.3.2 รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Adit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. รศ.ศรินทร์	ชูเกียรติ	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายพงษ์ชัย	เกษมทวีศักดิ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : นายอัษฎางค์ ศรีสุภรพันธ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ แจ้งหนังสือลาออกต่อคณะกรรมการบริษัทมีผลวันที่ 1 กันยายน 2565

- ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทุกท่าน มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการตรวจสอบครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมี รศ. ศรินทร์ ชูเกียรติ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

(2) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายณัชชา	ยงค์สงวนชัย	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวบานชื่น	วรรณราช	รักษาการผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
4. นายธนชัย	จุริวิวัฒน์	ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุนธุรกิจ
5. นายอมรศักดิ์	เหล่าเทพาวัฒน์	ผู้อำนวยการสายงานสินเชื่อและการตลาด

(3) คณะกรรมการความเสี่ยง (Risk Management Committee)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. รศ.ศรัณย์	ชูเกียรติ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
2. นายนิติพัทธ์	ยงค์สงวนชัย	กรรมการความเสี่ยง/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. นายณัฏฐา	ยงค์สงวนชัย	กรรมการความเสี่ยง/รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. นางสาวบานชื่น	วรรณราช	กรรมการความเสี่ยง/รักษาการผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
5. นายรณชัย	รุจิวิวัฒน์	กรรมการความเสี่ยง/ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุน
6. นายวรกฤต	ศิระเมธาคเดช	กรรมการความเสี่ยง/ผู้อำนวยการ

หมายเหตุ : โดยมีนางสาววารุณี นนทศรี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

บริษัทมีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คือ ประกอบด้วย กรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารงาน 2 คน และกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระ 1 คน เป็น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รวมกันไม่น้อยกว่า 3 คน ร่วมกันเป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 3 ท่าน

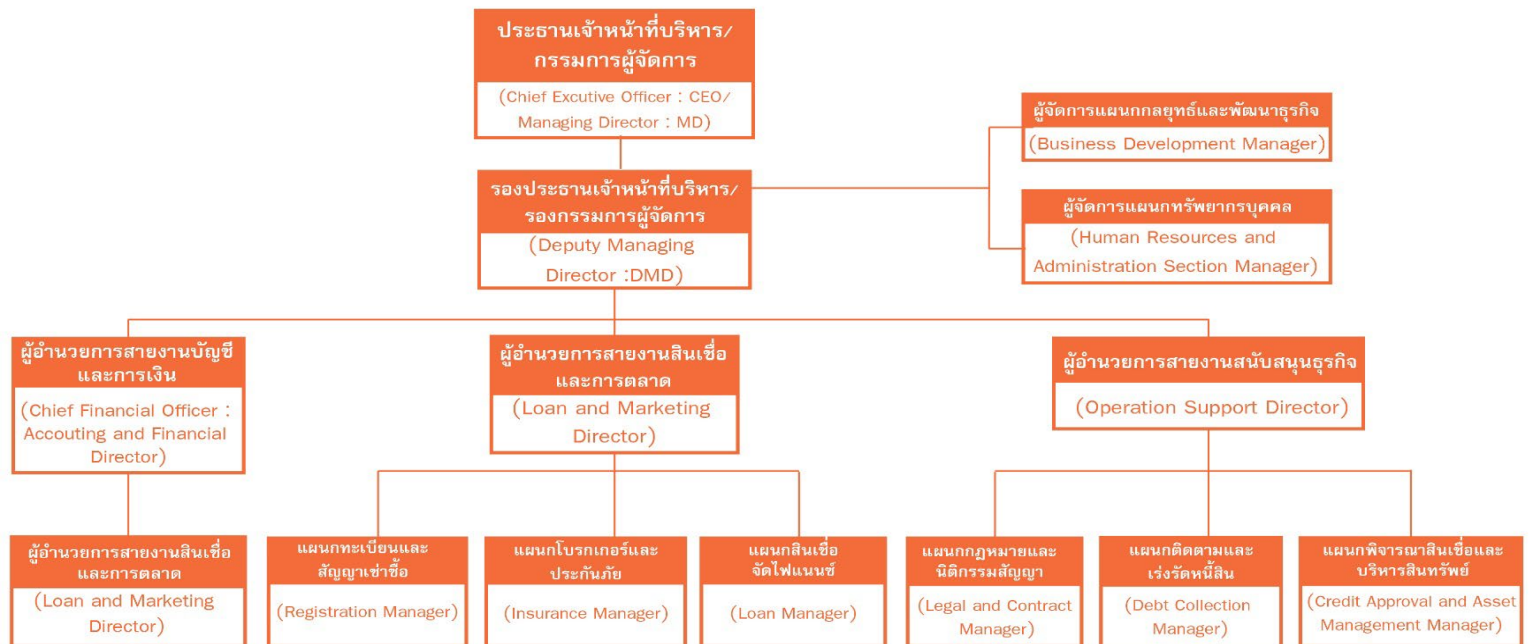
ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ : โดยมีนางสาววารุณี นนทศรี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

• โครงสร้างผู้บริหาร



7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารของบริษัท

ผู้บริหาร ตามนิยามในประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ.23/2551 หมายถึง “ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อปรากฏในบัญชีรายชื่อผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน ซึ่งต้องยื่นต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือ เทียบเท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 12 ท่าน ดังต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. นายนิติพัฑฒ์	ยงค์สงวนชัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายณัชชา	ยงค์สงวนชัย	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวบานชื่น	วรรณราช	รักษาการผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน
4. นายธนชัย	รุจิวิวัฒน์	ผู้อำนวยการสายงานสนับสนุนธุรกิจ
5. นายอมรศักดิ์	เหล่าเทพาวัฒน์	ผู้อำนวยการสายงานสินเชื่อและการตลาด
6. นายพิศพล	แสงภู	ผู้จัดการแผนกสินเชื่อจัดไฟแนนซ์
7. นายยศพัชร	จันทะวงษ์	ผู้จัดการแผนกติดตามและเร่งรัด
8. นายเดชา	หนูพริบตา	ผู้จัดการแผนกกฎหมายและนิติกรรมสัญญา

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
9. นายบัญชา แก้วต่าย		ผู้จัดการแผนกพิจารณาสินเชื่อ
10. นายวัชรพงษ์ ใจเฉพาะ		ผู้จัดการแผนกกลยุทธ์และพัฒนาธุรกิจ
11. นางสาวปนัดดา บุญหลง		ผู้จัดการแผนกทะเบียนและสัญญาเช่าซื้อ
12. นางสาวพิมพ์ชนา ชจรรัฐธนันตร์		ผู้จัดการแผนกทรัพยากรบุคคล

หมายเหตุ : โดยมีนางสาววราณี นนทศรี ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

● รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหารบริษัทย่อย

(1) บริษัทมิตรสิบลีบ เกล่งเงิน จำกัด

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย		กรรมการผู้จัดการ
2. นายณัชชา ยงค์สงวนชัย		รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายวรกฤต ศิริเมธาเดช		ผู้อำนวยการสายงานสาขา
4. นายดิณณภพ ยงค์สงวนชัย		ผู้อำนวยการสายงานปฏิบัติการ
5. นายธีระพล พรหมแดง		ผู้จัดการเขต
6. นายประทีป สลิลทิพย์		ผู้จัดการกลุ่มอ้อมใหญ่
7. นายอภิชัย ใจชมพู		ผู้จัดการกลุ่มสมุทรปราการ
8. นางสาวสุภาพร จันทน์วัฒนะดำรง		ผู้จัดการแผนกธุรการสำนักงาน
9. นางสาวศิริณี จอมพันธ์		หัวหน้าแผนกบัญชีและการเงิน

(2) บริษัทเบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ		ตำแหน่ง
1. นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย		กรรมการผู้จัดการ
2. นายณัชชา ยงค์สงวนชัย		รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายจิรายุ ยงค์สงวนชัย		ผู้จัดการทั่วไป
4. นางสาวสุวรรณา กลิ่นชื่น		ผู้จัดการแผนกขายและการตลาด
5. นางสาวบุญลาภ มีปิตุสุข		หัวหน้าแผนกบัญชีและการเงิน

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนให้กรรมการบริหารและผู้บริหาร โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน และข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีขนาดใกล้เคียงหรืออยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดและค่ามาตรฐานในการบริหารงานในแต่ละปี

ลักษณะค่าตอบแทนของผู้บริหาร มีดังนี้

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

7.4.3 ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (1) กรรมการและกรรมการอิสระจะได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบของเบี้ยประชุม ส่วนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จะได้รับเฉพาะค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือน โบนัส และเงินสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน
- (2) ค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดดังนี้

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

2. ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใดหรือไม่ ทั้งนี้ไม่รวมถึงสวัสดิการที่ให้กับพนักงานทั่วไป

- (1) ไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นใดให้กรรมการและกรรมการชุดย่อย

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

จำนวนพนักงาน ค่าตอบแทนพนักงานและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีพนักงานรวม จำนวน คน โดยสามารถจำแนกเป็นสายงานในแต่ละสายงาน ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)

- จำนวนพนักงานและผู้บริหารทั้งหมด ทั้งบริษัทและบริษัทย่อย

ลำดับ	สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน
1	ผู้บริหาร	11
2	พนักงาน	172
	จำนวนรวม	183

- จำนวนพนักงานสายงานหลักของ บริษัทมิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ลำดับ	สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน
1	สายงานบริหาร	30
2	สายงานบัญชีและการเงิน	14
3	สายงานสินเชื่อจัดไฟแนนซ์และการตลาด	39
4	สายงานสนับสนุนธุรกิจ	23
	จำนวนรวม	106

- จำนวนพนักงานบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมิตรสืบลิสซิ่ง จำกัด

ลำดับ	สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน
1	สายงานบริหาร	16
2	สายงานสาขา	32
	จำนวนรวม	48

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผู้บริหารและพนักงาน บริษัทเบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด

ลำดับ	สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน
1	สายงานบริหาร	3
2	สายงานบัญชีและการเงิน	5
3	สายงานปฏิบัติการ	21
	จำนวนรวม	29

● **ค่าตอบแทนรวม และลักษณะค่าตอบแทน ของพนักงาน**

ค่าตอบแทน

ในปี 2563, 2564, 2565 สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินแก่พนักงาน และใน รูปแบบเงินเดือน โบนัส และอื่นๆ เช่น ค่าล่วงเวลา เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบกองทุน ซึ่งคิดเป็นจำนวนเงิน ทั้งหมด ดังนี้

หน่วย : พันบาท

บริษัทมิตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
จำนวนพนักงาน(คน)	128	112	105
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินรวม (พันบาท)	45,247	38,930	37,745

บริษัทมิตรสปี เสกเงิน จำกัด	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
จำนวนพนักงาน(คน)	50	46	48
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินรวม (พันบาท)	10,232	14,088	13,738

บริษัทเบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
จำนวนพนักงาน(คน)	-	11	29
ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินรวม (พันบาท)	-	5,154	8,124

● **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยการเข้าร่วมกับ “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แอล เอช ฟันด์ มาสเตอร์พูล” ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการของ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 มีคณะกรรมการกองทุนฝ่ายนายจ้าง คือ นายยศพัชร จันทะวงษ์ และกรรมการ กองทุนฝ่ายลูกจ้าง คือ นางสาววราณี นนทศรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว มีเงื่อนไขการสมทบในส่วนของนายจ้าง รายละเอียด ดังนี้

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

- จำนวนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของบริษัท และบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

No.	ชื่อบริษัทที่เข้าเป็นสมาชิกกองทุน	จำนวนเงินนำส่งสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
1	บริษัทมิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	729,383.00
2	บริษัทมิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด	101,090.22
3	บริษัทเบสท์คาร์เซ็นเตอร์ จำกัด	32,228.28

• **ข้อพิพาทด้านแรงงาน**

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัท**ไม่มี**ข้อพิพาทด้านแรงงานที่มีนัยสำคัญ

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำงานต่าง ๆ

- 1) **เลขานุการบริษัท** คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาววราวุธ นนทศรี เป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2563 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏตามเอกสารแนบ 1
- 2) **ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมการทํำบัญชี** คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้นางสาวบานชื่น วรรณราช รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทํำบัญชีของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทํำบัญชีของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทํำบัญชี ปรากฏตามเอกสารแนบ 1
- 3) **หน่วยตรวจสอบภายใน** คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง 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

7.6.2 ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

ชื่อบริษัท	บริษัทมิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)
ชื่อผู้ติดต่อ	นางสาววราวุธ นนทศรี (เลขานุการบริษัท)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	895 – 6 ถนนศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรปราการ 10270
โทรศัพท์	02-743-8787 ต่อ 902
เว็บไซต์	www.mitsibleasing.com
Email :	sec_com@mitsibleasing.com

7.6.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี ประจำปี 2565 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีประจำปี 2564 โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อของบุคคลที่เป็นผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ: บมจ.มิตรลิสป ลิขสิทธิ์ จำกัด(มหาชน) และบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัทมิตรลิสป แสวงเงิน จำกัด บริษัทเบสท์คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด และกิจการร่วมค้า บจ.แอฟแท็กซี จำกัด แต่งตั้งให้บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี เดียวกันทุกบริษัท

โดยกำหนดให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งในตารางข้างต้นเป็นผู้สอบบัญชี แสดงความเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2564 และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565 เป็นจำนวนเงิน 2,500,000 บาท

ผู้สอบบัญชี ผู้แสดงความเห็นและลงนามในงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2564

ผู้สอบบัญชี นางสาวพรณทิพย์ กุลสันต์อึ้ง
 ผู้สอบบัญชีได้รับอนุญาต เลขที่ทะเบียน 4208
 บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้
 แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120

8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

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

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

1) หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกและสรรหากรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ

เป็นกลไกที่สำคัญประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท จะเป็นไปโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ มิใช่เพียงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อยบริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับรวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทรวม ผู้ถือ

หุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคข้อ 4. หรือข้อ 6. ให้บริษัท จัดให้มีความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย
 - (ก) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
 - (ข) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
 - (ค) ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- (10) ให้คณะกรรมการอิสระมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคณะกรรมการอิสระซึ่งพ้นจากตำแหน่ง ตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งใหม่อีกได้ แต่ไม่ควรดำรงตำแหน่งได้ต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่จะแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

- (11) กรรมการอิสระคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทโดยควรแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้าอย่างน้อย 1 เดือน พร้อมเหตุผล โดยบริษัทจะแจ้งเรื่องการลาออกพร้อมสำเนาหนังสือลาออกให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกรณีที่กรรมการอิสระพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะ ให้คณะกรรมการอิสระที่พ้นจากตำแหน่งต้องรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินการต่อไปก่อนจนกว่าคณะกรรมการอิสระชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
- (12) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการอิสระว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนขึ้นเป็นกรรมการอิสระแทนภายใน 90 วัน เพื่อให้กรรมการอิสระมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการอิสระแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่ยังคงเหลืออยู่ของกรรมการอิสระซึ่งตนแทน

2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงที่มีหน้าที่รายงานตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยในการพิจารณาจะคัดเลือกจากบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้อนุมัติแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดดังกล่าว โดยคณะกรรมการสรรหาและกำกับดูแลกิจการอาจพิจารณาว่าจ้างที่ปรึกษาอิสระเพื่อเข้ามาช่วยในการสรรหาดังกล่าวด้วยคุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดตามคุณสมบัติ ดังนี้

- (1) เป็นบุคคลธรรมดาและบรรลุนิติภาวะ
- (2) ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
- (3) ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
- (4) ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐ ฐานทุจริตต่อหน้าที่
- (5) ไม่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยสำนักงาน ก.ล.ต. หรือไม่อยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอันเนื่องจากการผิดที่สำนักงาน ก.ล.ต. กล่าวโทษหรือเคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้การลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากการรอลงโทษมาแล้วไม่ถึง 3 ปี ทั้งนี้ เฉพาะในความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดังต่อไปนี้
 - การกระทำความผิดไม่เป็นธรรมเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
 - การกระทำความผิดโดยทุจริต หรือการทำให้เสียหายต่อทรัพย์สิน ต่อเจ้าหน้าที่ หรือต่อประชาชน
 - ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง หรือซื่อสัตย์สุจริต

- จงใจแสดงข้อความอันเป็นเท็จในสาระสำคัญ หรือปกปิดข้อความจริงอันเป็นสาระสำคัญที่ควรบอกให้แจ้ง
 - ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์หรือธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยไม่ได้รับอนุญาต และเข้าข่ายเป็นการฉ้อโกงประชาชน
- (6) ไม่อยู่ระหว่างถูกกล่าวโทษโดยหน่วยงานที่กำลังดำเนินคดีอาญาเกี่ยวกับความผิดฐานฉ้อโกง หรือไม่อยู่ระหว่างถูกดำเนินคดีอาญาเนื่องจากกรณีที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานดังกล่าว กล่าวโทษ หรือไม่อยู่ระหว่างถูกหน่วยงานดังกล่าว ห้ามเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของสถาบันการเงิน หรือไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากการรอลงโทษมาแล้วไม่ถึง 3 ปี ทั้งนี้ เฉพาะในมูลเหตุเนื่องจากการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน และทำให้เกิดความเสียหายไม่ว่าจะต่อสถาบันการเงินที่บุคคลนั้นเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร หรือต่อลูกค้า
- (7) ไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าศาลจะมีคำพิพากษาให้รอลงโทษหรือไม่ และพ้นโทษจำคุกหรือพ้นจากการรอลงโทษมาแล้วไม่ถึง 3 ปี ทั้งนี้ ในความผิดอาญาแผ่นดินเกี่ยวกับการบริหารงานที่มีลักษณะหลอกลวง ฉ้อโกง หรือทุจริตเกี่ยวกับทรัพย์สิน
- (8) ไม่เป็นผู้ที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินตามกฎหมายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการทุจริต กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายอื่นในลักษณะเดียวกัน และยังไม่พ้น 3 ปีนับแต่วันที่ศาลมีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน
- (9) ไม่มีพฤติกรรมกระทำการ หรือละเว้นกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงในการทำธุรกรรมของบริษัทหรือบริษัทย่อย และเป็นเหตุให้บริษัทหรือผู้ถือหุ้นได้รับความเสียหาย หรือเป็นเหตุให้ตนหรือบุคคลอื่นได้รับประโยชน์โดยมิชอบ
- (10) ไม่มีพฤติกรรมในการเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความเกี่ยวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือโดยปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะโดยการสั่งการ การมีส่วนรับผิดชอบ หรือมีส่วนร่วมในการจัดทำเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูลหรือข้อความนั้น หรือโดยการกระทำหรือละเว้นการกระทำอื่นใด ทั้งนี้ เว้นแต่พิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่ง ฐานะ หรือหน้าที่ของตน ไม่อาจล่วงรู้ถึงความเป็นเท็จของข้อมูลหรือข้อความดังกล่าว หรือการขาดข้อเท็จจริงที่ควรต้องแจ้งนั้น

ทั้งนี้ การทำธุรกรรมดังต่อไปนี้ของบริษัทหรือบริษัทย่อย ไม่ว่าจะเป็นการสั่งการ การอนุมัติ การสนับสนุนการได้รับประโยชน์ หรือการมีส่วนร่วมอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะอื่นใด เข้าลักษณะการมีพฤติกรรมไม่สุจริต เว้นแต่จะพิสูจน์ได้เป็นประการอื่น

วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- (1) บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่/กรรมการ เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท

- (2) คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณา ทบทวนโครงสร้างกรรมการให้เหมาะสมกับความจำเป็นเชิงกลยุทธ์ของบริษัท
- (3) คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ เข้ารับการพิจารณาแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และคัดเลือกผู้ที่เหมาะสมเป็นกรรมการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท

การแต่งตั้งและพ้นจากตำแหน่ง

การเลือกตั้งกรรมการของบริษัทให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ให้กระทำตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียง เท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง
- (2) ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลาย ๆ 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 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1/3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1/3 กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นออกจากตำแหน่งก่อนกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ สำหรับคณะกรรมการเฉพาะเรื่องได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนให้มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดย 1 ปี ในที่นี้ หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้งจนถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไปกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการเสนอชื่อและแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ได้
- (5) นอกจากพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ตาย
 - ลาออก
 - ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้ออกก่อนถึงคราวออกตามวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3/4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
 - ศาลมีคำสั่งให้ออก
- (6) กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันทีใบลาออกไปถึงบริษัท กรรมการซึ่งลาออกตามความในวรรคแรกอาจแจ้งการลาออกของตนให้นายทะเบียนทราบด้วยก็ได้
- (7) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุม คณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทนมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3/4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
- (8) กรรมการของบริษัทที่จะไปดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่น ต้องรับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

3) การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประจำปี 2565

คณะกรรมการบริษัท จะต้องมีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของตนเองทั้งคณะ และประเมินตนเองรายบุคคล อย่างน้อยปี 1 ครั้ง เพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาบทลงโทษ ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา และเป็นโอกาสที่จะพิจารณาเรื่องการอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ อีกทั้งยังช่วยปรับปรุงความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหาร ซึ่งเลขาธิการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินและรวบรวมรายงานสรุปผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อร่วมกันพิจารณาผลงานและปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยมีเกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็ม คือ

- มากกว่า ร้อยละ 85 = เห็นด้วยอย่างมากหรือมีการดำเนินการเรื่องนั้นได้ดีเยี่ยม
- มากกว่า ร้อยละ 75 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- มากกว่า ร้อยละ 65 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- มากกว่า ร้อยละ 50 = พอใช้
- ต่ำกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 = ควรปรับปรุง

โดยหัวข้อหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินดังปรากฏในหัวข้อ “หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ”

(1) ผลการประเมินรายบุคคล

- โดยตนเอง
- ผลการประเมิน ร้อยละ 95.37

(2) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ

- ผลการประเมิน ร้อยละ 93.03

(3) ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมิน ร้อยละ 97.85
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ผลการประเมิน ร้อยละ 85.42
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผลการประเมิน ร้อยละ 85.31

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล ประจำปี 2565

- จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของกรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ		จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)				
		ประชุม คณะกรรมการบริษัท	ประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบเข้า	ประชุม คณะกรรมการสรร หาและพิจารณา คำตอบแทน	ประชุม คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	ประชุม สามัญผู้ถือหุ้น
1. ดร.กิตติ	ยงค์สงวนชัย	4/4	-	-	-	1/1
2. นายอัมภาวศ์	ศรีสุภรณ์	2/4	2/4	-	-	1/1
3. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	4/4	4/4	1/1	-	1/1
4. รศ.ศรัณย์	ชูเกียรติ	4/4	4/4	-	1/1	1/1
5. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	4/4	3/4	-	-	1/1
6. นายนิติพัญ์	ยงค์สงวนชัย	4/4	-	1/1	1/1	1/1
7. นายนันทน์	ยงค์สงวนชัย	4/4	-	-	-	1/1
8. นายณัชชา	ยงค์สงวนชัย	4/4	-	-	-	1/1
9. นายอรรถสิทธิ์	มั่งมี	4/4	-	-	-	1/1

**หมายเหตุ : นายอัมภาวศ์ ศรีสุภรณ์ ท่านได้แจ้งลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลวันที่ 1 กันยายน 2565 เนื่องจากมีปัญหาด้านสุขภาพ

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท ในปี 2565 ที่ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565

- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ จำนวน 1,215,000 บาท

ชื่อ-นามสกุล		ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)				รวม (บาท)
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรร หาและพิจารณา คำตอบแทน	
1. ดร.กิตติ	ยงค์สงวนชัย	200,000	-	-	-	200,000
2. นายอัมภาวศ์	ศรีสุภรณ์	50,000	20,000	-	-	70,000
3. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	125,000	80,000	-	30,000	235,000
4. รศ.ศรัณย์	ชูเกียรติ	125,000	120,000	30,000	-	275,000
5. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	125,000	60,000	-	-	185,000

ชื่อ-นามสกุล		คำตอบแทนกรรมการ (บาท)				รวม (บาท)
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	
6. นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย		125,000	-	-	-	125,000
*7. นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย		-	-	-	-	-
*8. นายณัชชา ยงค์สงวนชัย		-	-	-	-	-
9. นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี		125,000	-	-	-	125,000
รวม		875,000	280,000	30,000	30,000	1,215,000

(2) คำตอบแทนอื่น

- ไม่มี

8.1.3 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

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

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

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดระเบียบให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้น ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าวให้ครบถ้วนถูกต้อง และใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกันกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบ และรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และจรรยาบรรณธุรกิจพร้อมทั้งสนับสนุนและให้ความร่วมมือให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริงเพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล โดยจัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA)
- 2) การดำเนินการติดตามการจัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- 3) การดูแลพนักงานและการไม่เลือกปฏิบัติ

- 4) การดูแลสิ่งแวดล้อม สุขอนามัยและความปลอดภัยในองค์กรซึ่งผลการติดตามพบว่าบริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางครบถ้วน

นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีก 4 ประเด็นดังนี้

1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการทุจริต และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงห้ามไม่ให้กรรมการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทหลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กับบริษัทและบริษัทย่อย

หรือในกรณีที่ต้องทำรายการเช่นนั้น คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้การทำรายการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่ส่วนในการพิจารณาอนุมัติ ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ภายใต้ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด บริษัทถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการทุจริต และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องจัดทำรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นประจำทุกปีเมื่อเกิดเหตุการณ์

2) การใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทกำหนดนโยบายให้กรรมการผู้บริหาร หรือพนักงานจะต้องปฏิบัติเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำทุกปีหรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาธุรกรรมของบริษัท ที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวม การใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อให้มีความโปร่งใส โดยห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารตามที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตรา 89/1 พนักงานที่เกี่ยวข้อง กับการจัดทำงบการเงิน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลภายนอกอื่นๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญ เช่น ผู้สอบบัญชี เปิดเผยข้อมูลภายในที่สำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะชน แก่บุคคลอื่น รวมทั้งห้าม ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินเผยแพร่ต่อสาธารณะชนและไม่ทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทฯ อันเป็นการเอาเปรียบต่อบุคคล

ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทมีหน้าที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตรา 89/1 ต้องจัดทำรายงานและจัดส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนรวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- การรายงานการถือหลักทรัพย์ครั้งแรก (แบบ 59-1) ภายใน 30 วัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
- การรายงานการเปลี่ยนแปลงถือหลักทรัพย์(แบบ 59-2) อันเนื่องมาจากการ ซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือ รับโอน

หลักทรัพย์ในกรณีอื่น ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ บริษัทได้จัดทำนโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารของ บริษัทมีหน้าที่ต้องจัดทำ และนำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง รวมคู่ สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนด (ทางอิเล็กทรอนิกส์) ภายใน 3 วันทำการ นับตั้งแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ ในกรณีที่บริษัทแจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารในระบบข้อมูล รายชื่อกรรมการและผู้บริหารแล้ว และต้องส่งสำเนารายงานต่อเลขานุการบริษัท เพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับ ดูแลกิจการที่ดีโดยสามารถสรุปข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของ คณะกรรมการและผู้บริหารบริษัทได้ ดังต่อไปนี้

- การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายงานการถือครองหลักทรัพย์ MITSIB ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท และบริษัทย่อย (หุ้นสามัญ)							
รายชื่อ		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 64		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบบัญชี	
		ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
1.ดร.กิตติ	ยงค์สงวนชัย	-	2,4581,248	-	2,4581,248	-	-
2.นายอัษฎางค์	ศรีสุรพันธุ์	-	-	-	-	-	-
3. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	-	-	-	-	-	-
4. รศ.ศรัณย์	ชูเกียรติ	-	-	-	-	-	-
5. ดร.สิงห์ชัย	บุญโยธิน	-	-	-	-	-	-
6. นายนิทัศน์	ยงค์สงวนชัย	25,312,499	-	25,312,499	-	-	-
7. นายนิติพัฑ์	ยงค์สงวนชัย	31,800,374	13,331,249	31,800,374	13,331,249	-	-
8. นายณัฏฐา	ยงค์สงวนชัย	13,781,250	-	13,781,250	-	-	-
9. นายอรรถสิทธิ์	มั่งมี	14,062,499	-	14,062,499	-	-	-
10. นางสาว	วรรณราช	-	-	-	-	-	-
บานชื่น							
11. นายธณชัย	รุจิวิวัฒน์	-	-	-	-	-	-
12. นายอมรศักดิ์	เหล่าเทพาวัฒน์	-	-	170,000	-	-	-
13. นายวรกฤต	ศิริเมธาดาเดช	-	-	-	-	-	-
14. นายดิณณภพ	ยงค์สงวนชัย	-	-	2,279,400	-	2,279,400	-
15. นายจิรายุ	ยงค์สงวนชัย	5,680,469	-	4,358,969	-	(1,321,500)	-

3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมุ่งเน้นการส่งเสริมคุณธรรม สร้างจิตสำนึกและค่านิยมที่ถูกต้องในการปฏิบัติงาน บริษัทจึงกำหนดแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

และสื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน มีดังต่อไปนี้

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- (2) กำหนดระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน หรือการทำสัญญาใดๆ โดยแต่ละขั้นตอนต้องมีหลักฐานประกอบอย่างชัดเจนและมีการกำหนดอำนาจอนุมัติอย่างเหมาะสมและรัดกุม
- (3) กำหนดระบบการตรวจสอบภายในที่ครอบคลุมด้านการเงินและการบัญชีที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกรรมทางการเงินดังกล่าวเป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
- (4) กำหนดหลักการให้หรือการรับของขวัญ สิ่งของ หรือการบันเทิงที่อาจมีผลก่อให้เกิดข้อสงสัยในพฤติกรรมการทุจริตหรือการให้สินบน หากเป็นการรับของขวัญควรเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และต้องไม่เป็นเงินสดหรือเทียบเท่าเงินสด และต้องตระหนักว่าการกระทำใดๆ ต้องอยู่ภายใต้ความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้
- (5) จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทให้รับทราบและเข้าใจอย่างถ่องแท้เพื่อนำไปปฏิบัติ โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การอบรมพนักงาน ระบบการสื่อสารภายในองค์กร เป็นต้น
- (6) กำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันในกรณีที่พบเหตุการณ์ที่น่าสงสัย อันก่อให้เกิดการทุจริตและการประพฤติดีมิชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท โดยผู้แจ้งเบาะแสสามารถส่งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ไปยังบริษัท โดยผ่านช่องทางเว็บไซต์ อีเมล หรือ จดหมาย
- (7) จัดทำกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยการกำหนดข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสให้เป็นความลับกรณีข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสถูกเปิดเผย ผู้ที่มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบข้อมูลดังกล่าวจะต้องถูกดำเนินการลงโทษทางวินัย
- (8) กำหนดบทลงโทษกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีกระทำการทุจริตคอร์รัปชันหรือสนับสนุนการกระทำที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยจะดำเนินการลงโทษทางวินัยตามสมควรแก่กรณี เช่น ตักเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร ลดค่าจ้าง พักงาน เลิกจ้าง และดำเนินคดีตามกฎหมาย เป็นต้น
- (9) กำหนดให้มีการตรวจสอบ และรายงานตามลำดับชั้นของสายงานการบังคับบัญชา ของผู้กระทำการทุจริต จนกระทั่งถึง คณะกรรมการความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท

กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น รวมถึงผลกระทบโดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชันการที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น

การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

- (1) กำหนดให้สำนักงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจการดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- (2) กำหนดให้คณะกรรมการความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบ มีประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุด และให้สอดคล้องตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทและนโยบายความเสี่ยงและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) บริษัทมีการทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดตามกฎหมายและการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ

นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและก่อการร้าย

บริษัทมิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ถือเป็นผู้ประกอบอาชีพตามมาตรา 16 (3) แห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 โดยสนับสนุนและพร้อมที่จะดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงานปปง.) และหน่วยงานอื่น ๆ ของรัฐเพื่อป้องกันมิให้ถูกใช้เป็นช่องทางหรือเป็นเครื่องมือในการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง อย่างเคร่งครัด ในการนี้ จึงได้จัดทำนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ฉบับนี้ขึ้น ซึ่งผ่านการเห็นชอบและอนุมัติจากผู้บริหารระดับสูงสุด และถือว่านโยบายฉบับนี้เป็นนโยบายหลักขององค์กร มีความสำคัญเทียบเท่ากับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ดังนั้น ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด

แนวปฏิบัติการป้องกันการฟอกเงินและก่อการร้าย ดังนี้

- **วิธีการในการรับลูกค้า** บริษัทมีกระบวนการในการสร้างความสัมพันธ์ หรือ ปฏิเสธการสร้าง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรมกับลูกค้า ทั้งนี้ จะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การจัดให้ลูกค้า แสดงตน การระบุตัวตน การพิสูจน์ทราบตัวตนของลูกค้า และการตรวจสอบข้อมูลลูกค้ากับรายชื่อบุคคล ที่ถูกกำหนด โดยจัดให้มีระเบียบปฏิบัติหรือวิธีการเพื่อให้บุคลากรปฏิบัติในการรับลูกค้า การอนุมัติหรือ ปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการทำธุรกรรม
- **วิธีการบริหารความเสี่ยง** บริษัทกำหนดหลักการในการบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและต่อต้านการ สนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดังนี้
 - 1) ระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงภายในองค์กร โดย กำหนดให้มีหลักเกณฑ์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด
 - 2) ระเบียบวิธีการในการบริหารความเสี่ยงของลูกค้า โดยกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงเพื่อ ประเมินความเสี่ยงลูกค้าให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะดำเนินการบริหารความเสี่ยงตลอด

ระยะเวลาที่ดำเนินการความสัมพันธ์ทางธุรกิจและเมื่อยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทจะกำหนดคู่มือปฏิบัติเพื่อให้บุคลากรบริหารความเสี่ยงของลูกค้าในบริการทุกประเภทและในทุกช่องทางที่ให้บริการ

3) ระเบียบวิธีการในการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการบริการทั้งหมด โดยดำเนินการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยความเสี่ยงในการประเมิน ให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด และในกรณีที่ออกผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ หรือพัฒนาผลิตภัณฑ์และวิธีดำเนินการธุรกิจใหม่ หรือมีกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้วจะดำเนินการกำหนดมาตรการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอันอาจเกิดขึ้นจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์วิธีดำเนินการธุรกิจใหม่ รวมถึงกลไกใหม่ในการให้บริการ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่หรือที่กำลังพัฒนาสำหรับทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่และที่มีอยู่แล้ว และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมสำหรับการบรรเทาความเสี่ยงด้านการฟอกเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่อาจเกิดขึ้น ก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บริการใหม่ หรือการใช้เทคโนโลยีใหม่ ดังกล่าว

- บริษัทจะไม่จัดตั้งสาขาในพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงสูงตามที่เลขาธิการประกาศกำหนดกำหนด
- บริษัทกำหนดให้พนักงานดำเนินการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด
- บริษัทกำหนดให้เก็บรักษาข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงตน การทำธุรกรรม และการบันทึกข้อเท็จจริงเกี่ยวกับธุรกรรมที่ต้องรายงาน การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าเป็นระยะเวลา 10 ปี
- บริษัทมีข้อห้ามมิให้กรรมการ พนักงาน ลูกจ้าง ตัวแทน สำนักงานผู้ดำเนินการแทน สาขาของบริษัท รวมถึงบริษัทในเครือเดียวกันเปิดเผยข้อมูล ข้อเท็จจริง หรือกระทำด้วยประการใด ๆ อันอาจทำให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกทราบเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า การรายงานธุรกรรม หรือการส่งข้อมูลอื่นใดไปยังสำนักงาน ปปง. เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามกฎหมายหรือตามคำสั่งศาลหรือเป็นการเปิดเผยข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา และบริษัทในเครือเดียวกัน
- บริษัทกำหนดให้พนักงานระดับบริหารทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยกำหนดให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานประสานงานแผนกพิจารณาสินเชื่อ ทำหน้าที่ดังกล่าว รวมถึงเป็นตัวแทนในการติดต่อประสานงานกับสำนักงาน ปปง.

4) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (**บริษัทฯ**) ได้กำหนดช่องทางการแจ้งเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะ (Whistle Blower) โดยเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น พนักงาน ลูกค้า และ คู่ค้า เป็นต้น ที่เกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน รวมถึงการแจ้งเบาะแสการทุจริต คอร์รัปชัน อื่นๆ เพื่อให้เป็นตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ โดยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ข้อเสนอแนะ และการแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดของพนักงานบริษัทฯ ตลอดจนการรับทราบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นผ่านช่องทาง ดังนี้

1. ช่องทางบน **website** ของบริษัท ได้แก่ <http://www.mitsibleasing.com/>
2. ทาง **E-Mail**: ia@mitsibleasing.com , sec_com@mitsibleasing.com

3. **กล่องแสดงความคิดเห็น** (บริเวณโต๊ะพนักงานสัมพันธ์ชั้น 1, ห้องโถงชั้น 2 และหน้าห้องเลขานุการบริษัทฯ)

4. **ทางไปรษณีย์** : ถึง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 895-6 หมู่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ

จ.สมุทรปราการ 10270 โทร. 0-2743-8787

ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บข้อมูลเป็นความลับ และการกำหนดสิทธิผู้เข้าถึงข้อมูลเพื่อเป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) โดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส ดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวตนหรือไม่ประสงค์ออกนามก็ได้ หากปรากฏว่าผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสดูถูกกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรม บริษัทฯ จะดำเนินการลงโทษทางวินัยขั้นสูงสุด

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบรายบุคคล

- รายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 8.1.2

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2565 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2564 ของบริษัท ทั้งในด้านความถูกต้อง และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยได้ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี และเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่า การรายงานทางการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 2) พิจารณาให้มีการตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบภายในประจำปี และรายงานผลการตรวจสอบระบบควบคุมภายในจากผู้สอบบัญชี รวมถึงการติดตามผลและความคืบหน้าในการแก้ไข (ถ้ามี) กับฝ่ายบริหารอย่างต่อเนื่อง
- 3) พิจารณาผลการสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 4) สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งได้มีการประเมินความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน การจัดการความเสี่ยง และติดตามความคืบหน้าจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า

- 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

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

8.3.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าร่วมการประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล

- รายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายคำตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

8.3.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- รายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน จึงได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งในด้านการเงิน การบริหารการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นให้มีการปรับปรุงและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปตามแนวทางของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization) ซึ่งนำมาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมเพียงพอ รัดกุม และอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัท มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด อีกทั้งบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างเป็นระบบ ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง การประเมิน และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อองค์กรทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน โดยมอบหมายให้ฝ่ายจัดการนำความเสี่ยงไปกำหนดแผนงานพันธกิจ

และวิสัยทัศน์ขององค์กรในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานในองค์กรดำเนินงานบรรลุตามเป้าหมายขององค์กร ภายใต้เครื่องมือจัดการความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด

โดยในปี 2565 ที่ผ่านมามีคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดและมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดวันและเวลาการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และรายงานทางการเงิน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ

1) สภาพแวดล้อมแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กร และสภาพแวดล้อมที่ดี ช่วยส่งเสริมให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ โดยทุกคนในองค์กรตระหนัก ถึงความจำเป็นของระบบควบคุมภายใน การจัดโครงสร้างสายการบังคับบัญชาที่มีความเหมาะสม การกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน และมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับต้องดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และโปร่งใส โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายสำคัญของบริษัทที่จัดทำขึ้น โดยมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตในหลายช่องทาง โดยข้อร้องเรียนต่างๆ มีข้อกำหนดในการจัดการ โดยที่ผู้แจ้งข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ ข้อร้องเรียนจะถูกส่งมายังฝ่ายตรวจสอบภายใน ในกรณีที่พบว่าเป็นการทุจริตจะทำการตั้งคณะกรรมการสอบสวนและพิจารณาลงโทษตามข้อกำหนดของบริษัท ส่วนข้อร้องเรียนอื่นๆ จะถูกนำเสนอให้ผู้บริหารรับทราบเพื่อพิจารณา หาสาเหตุและแนวทางการแก้ไข

2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในด้านการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการดำเนินธุรกิจ และประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้บริหารเป็นผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ผ่านการประชุมคณะกรรมการความเสี่ยง ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบและเสนอแนะ เพื่อหาแนวทาง และเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายตามแผนที่กำหนด

3) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)

บริษัทฯ มีนโยบายการควบคุมการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากผู้ปฏิบัติงานในกลุ่มบริษัทฯ โดยมีการกำหนดอำนาจ และระดับการอนุมัติรายการอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อไม่ให้อิทธิพลต่อการกระทำทุจริต และมีการกำหนดขั้นตอนวิธีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์

4) สารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทฯ มีการจัดเก็บข้อมูล และสารสนเทศที่สามารถนำไปใช้เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเพียงพอ มีการปรับปรุงให้มีการจัดเก็บเอกสารเป็นหมวดหมู่โดยเฉพาะเอกสารที่สำคัญ เช่น เอกสารทางบัญชี เอกสารสัญญาต่างๆ เป็นต้น ที่มีผลต่อการจัดทำรายงานทางการเงิน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการสำรองข้อมูล และแผนสำรองฉุกเฉิน ที่ใช้ในการดำเนินงานเป็นประจำทุกวัน โดยการสำรองข้อมูล

จัดเก็บไว้ภายในและภายนอกบริษัท รวมทั้งการจัดเก็บข้อมูลบน Cloud โดยทางผู้บริหารได้ทำการเลือกบริษัทที่มีความน่าเชื่อถือ ในการจัดเก็บข้อมูลบน Cloud เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดกรณีฉุกเฉิน กลุ่มบริษัทฯ จะยังมีข้อมูลเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และมีการบริหารจัดการข้อมูลโดยการกำหนดชั้นความลับของข้อมูล วางแนวทางการจัดเก็บเอกสารสำคัญและเอกสารควบคุม รวมถึงข้อมูลประกอบการปฏิบัติงานทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าสารสนเทศที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอต่อการปฏิบัติงานและทันต่อการใช้งาน

5) กิจกรรมการติดตามผล (Monitoring Activities)

บริษัทฯ ได้ว่าจ้างหน่วยงานภายนอก ได้แก่ บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด ให้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ โดยทำการตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามเป้าหมายที่วางไว้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน และรายงานผลการตรวจสอบต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานได้ปฏิบัติตามคู่มือและระเบียบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

นอกจากนี้บริษัทฯ การจัดตั้งเจ้าหน้าที่หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท (In-House) เพื่อช่วยประสานงานกับบริษัทผู้ตรวจสอบภายนอก และติดตามประเด็นผลการตรวจที่ต้องได้รับการแก้ไข และรายงานโดยตรงให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบ เป็นประจำทุกไตรมาส

9.2 รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการเข้าทำรายการระหว่างกัน ซึ่งได้ผ่านมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559 โดยบริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสีย บริษัทได้กำหนดมาตรการขั้นตอนการอนุมัติรายการเกี่ยวโยงกันและรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (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 บริษัทมีนโยบายให้

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นก่อนทำรายการโดยพิจารณาเกี่ยวกับเหตุผล และความจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าว และมีการกำหนดวงเงินสำหรับการกู้ยืมหรือการค้ำประกัน เงินกู้ ไม่เกิน 25 ล้านบาทในช่วงเวลาใดๆ และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องและการได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายการให้กู้ยืมเงินแก่ ผู้ถือหุ้นหรือ กรรมการ รวมถึงบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท ยกเว้นเป็นไปตามระเบียบของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการให้สวัสดิการพนักงาน หรือตามระเบียบอำนาจอนุมัติในการบริหารงานหรือการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นอยู่ตามสัดส่วนการถือหุ้น

- บริษัทจะเปิดเผยการทำรายการดังกล่าวตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด
- กรรมการทุกคนจะต้องปฏิบัติตามมาตรา 88 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้กรรมการแจ้งให้บริษัททราบโดยมิชักช้าเมื่อเกิดกรณี ดังต่อไปนี้
 1. มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี โดย ระบุข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลักษณะของสัญญา ชื่อคู่สัญญาและส่วนได้เสียของกรรมการในสัญญา (ถ้ามี)
 2. ถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท โดยระบุจำนวนทั้งหมดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงในระหว่างรอบปีบัญชี (ถ้ามี)



9.2.1 รายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

- ลักษณะความสัมพันธ์

ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง			ลักษณะความสัมพันธ์
	กลุ่มนามสกุล ยงค์สงวนชัย	กรรมการ	ถือหุ้นร้อยละ	
1.	นายดำรงค์ ยงค์สงวนชัย	-	6.747	• บิดาของ ประธานกรรมการบริษัท ลำดับที่ 2 และ กรรมการบริษัท ลำดับที่ 3 4 5
2.	นายกิตติ ยงค์สงวนชัย	ประธานกรรมการ	-	• ประธานกรรมการบริษัท
3.	นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร	4.238	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการบริษัท • ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 4.238 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว และมีภรรยาชื่อคุณศุภาคมณ์ อภิกิจธนพล ถือหุ้นร้อยละ 1.777 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • บุตรของนายดำรงค์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 6.747 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • น้องชายของนายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 3.373 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • คุณอาของคุณณัชชา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 1.837 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
4.	นายนิติพันธ์ ยงค์สงวนชัย	กรรมการ	3.373	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการของบริษัท • ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 3.373 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • บุตรของนายดำรงค์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 6.747 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • พี่ชายของนายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 4.238 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • คุณอาของคุณณัชชา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 1.837 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
5.	นายณัชชา ยงค์สงวนชัย	กรรมการ ที่เป็นผู้บริหาร	1.837	• กรรมการของบริษัท
6.	นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย	-	3.373	• บิดาของนายณัชชา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 3.373 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
7.	นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย	-	3.861	
8.	นายนิรันดร์ ยงค์สงวนชัย	-	3.373	
9.	นางสาวศิริพร ยงค์สงวนชัย	-	3.376	
10.	นางสาวศิริเพ็ญ ยงค์สงวนชัย	-	3.707	
11.	นางน้ำผึ้ง พิเศษภูกุล	-	3.276	<ul style="list-style-type: none"> • ภรรยาของ ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 3.276 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • มารดาของนายดิณณภาพ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทย่อย บริษัท บิโตรลิส เสกเงิน จำกัด
12.	นางสาวศุภาคมณ์ อภิกิจธนพล	-	1.777	• ภรรยาของ นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 1.777 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
13.	นางสาววาสนา ยงค์สงวนชัย			<ul style="list-style-type: none"> • ภรรยาของนายชินทร์ ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 3.373 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • มารดาของนายณัชชา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 1.837 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • นายชินทร์ ยงค์สงวนชัย และเป็นพี่ชายกรรมการบริษัท คือ นายนิติพันธ์ ยงค์สงวนชัย และนายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย
14.	นางสาวศรัณย์ญา ยงค์สงวนชัย	-	0.686	• บุตรของ ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 0.686 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว



ลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

ลำดับ	บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง			ลักษณะความสัมพันธ์
	กลุ่มนามสกุล ยงค์สงวนชัย	กรรมการ	ถือหุ้นร้อยละ	
15.	นางสาวญาณันท์ ยงค์สงวนชัย	-	0.753	• บุตรของ ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 0.753 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
16.	นางสาวณัฐธิดา ยงค์สงวนชัย	-	0.719	• น้องสาวของ นายณัชชา ยงค์สงวนชัย ซึ่งเป็นกรรมการบริษัทและเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราร้อยละ 0.719
17.	นายดิณณภพ ยงค์สงวนชัย	กรรมการที่เป็นผู้บริหารบริษัทย่อย	0.304	• บุตรของ ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นร้อยละ 0.304 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว • กรรมการผู้บริหารและมีอำนาจลงนาม
18.	นายจิรายุ ยงค์สงวนชัย	กรรมการที่เป็นผู้บริหารบริษัทย่อย	0.581	• กรรมการผู้บริหารและมีอำนาจลงนาม • เป็นหลานชายของ ประธานบริษัทและกรรมการบริษัท
19.	นางสาวกนกทิภา ปัญญาภูมิไกร	-	0.0023	• ภรรยาของ นายณัชชา ยงค์สงวนชัย ผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ถือหุ้นจำนวน 17,999 คิดเป็นร้อยละ 0.0023 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

- ข้อมูลรายการระหว่างกัน

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าประชุมด้วย ได้ให้ความเห็นว่าต่อการทำรายการระหว่างกัน ระหว่างบริษัท, บริษัทย่อย และผู้ที่มีอำนาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเมื่อพิจารณาแล้ว เห็นว่าการ ซึ่งทุกรายการเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติ มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท ส่วนราคาที่ใช้ในการซื้อขายระหว่างกันเป็นราคาตลาดรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมเงิน เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เทียบเท่ากับที่กู้จากบุคคลภายนอก รวมทั้งพิจารณามาตรการการจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้รัดกุมและเพียงพอ

รายการระหว่างกันที่บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย มีทั้งหมด 13 กลุ่ม

1. ชื่ออุปกรณ์
2. รายได้ค่าบริการพื้นที่สำนักงาน
3. รายได้ค่าบริการจัดการ
4. รายได้ค่าทำสัญญา
5. ต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหาร
6. ค่าเช่าจ่าย
7. ค่าคอมมิชชั่นรอดัดบัญชี
8. ลูกหนี้อื่น
9. เจ้าหนี้อื่น
10. เงินประกันค่าเช่า(หนี้สิน)
11. หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน
12. เงินให้กู้ยืม
13. เงินกู้ยืมระยะสั้น

กลุ่มที่ 1. ซื่ออุปกรณ์

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท ดาร์กคีย์ เซฟแอนด์สตีล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานเพื่อใช้ในการดำเนินงานทั่วไป)	บริษัทซื้อโต๊ะ เก้าอี้ และตู้ใส่เอกสาร ซึ่งเป็นอุปกรณ์สำนักงาน เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ	85,690	91,090	บริษัทสั่งซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากมีการรับบุคลากรเพิ่ม จึงต้องซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพิ่ม ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาที่บริษัทซื้อนั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป

บริษัท มิตรลิบ เสกเงิน จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท ดาร์กคีย์ เซฟแอนด์สตีล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป)	บริษัทซื้อโต๊ะ เก้าอี้ และตู้ใส่เอกสาร ซึ่งเป็นอุปกรณ์สำนักงาน เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ	23,866.35	-	บริษัทสั่งซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากมีการรับบุคลากรเพิ่ม จึงต้องซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพิ่ม ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาที่บริษัทซื้อนั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป

บริษัท มิตรลิบ พีโก จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท ดาร์กคีย์ เซฟแอนด์สตีล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป)	บริษัทซื้อโต๊ะ เก้าอี้ และตู้ใส่เอกสาร ซึ่งเป็นอุปกรณ์สำนักงาน เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ	7,843.10	-	บริษัทสั่งซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากมีการรับบุคลากรเพิ่ม จึงต้องซื้ออุปกรณ์สำนักงานเพิ่ม ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาที่บริษัทซื้อนั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป

กลุ่มที่ 2. รายได้ค่าบริการพื้นที่สำนักงาน

บริษัท มิตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท มิตรสปี เสกเงิน จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	ให้เช่าพื้นที่บริษัทมิตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และมีเงินค้ำประกัน จำนวน 40,000 บาท	193,300	210,000	บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงานใหญ่ (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าที่เป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
2. บริษัท มิตรสปี พิกโก จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	ให้เช่าพื้นที่บริษัทมิตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และมีเงินค้ำประกัน จำนวน 42,000 บาท	236,000	60,000	บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงานใหญ่ (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าที่เป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
3. บริษัท แอพแท็กซี่ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	ให้เช่าพื้นที่บริษัทมิตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (สาขาแบริ่ง) เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และมีเงินค้ำประกัน จำนวน 4,000 บาท	18,000	-	บริษัทให้เช่าพื้นที่สาขาแบริ่ง (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าที่เป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
4. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	ให้เช่าพื้นที่บริษัทมิตรสปี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สาขาแบริ่งและสำนักงานใหญ่ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และมีเงินค้ำประกัน จำนวน 24,000 บาท	214,000	20,000	บริษัทให้เช่าพื้นที่สาขาแบริ่งและสำนักงานใหญ่ (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าที่เป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท

กลุ่มที่ 3. รายได้ค่าบริหารจัดการ

บริษัท มิตรสปี ลิสซิง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท มิตรสปี เสกเงิน จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	มอบหมายหรือแบ่งงานในขั้นตอนอื่นๆ ให้บริษัท ดำเนินการแทน และเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่เกี่ยวข้องกับการว่าจ้างจากบริษัทในเครือ	189,600	250,000	เพื่อเป็นการลดต้นทุนการบริหารจัดการงานบริหารและงานบุคลากรของบริษัท มิตรสปี เสกเงิน จำกัด ซึ่งได้เริ่มประกอบกิจการเชิงพาณิชย์ มาได้ระยะหนึ่ง โดยการใช้แผนกร่วมกันกับบริษัท ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ในการดำเนินกิจการ โดยการคำนวณอัตราค่าบริการที่เหมาะสม โดยใช้ "วิธีราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus Method)"	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากค่าบริการว่าจ้างเป็นอัตราที่เทียบเคียงกับค่าบริการงานบัญชี จัดการระบบงานธุรกิจและงานบริหารจัดหาบุคลากร ซึ่งอ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าบริการว่าจ้าง
2. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	มอบหมายหรือแบ่งงานในขั้นตอนอื่นๆ ให้บริษัท ดำเนินการแทน และเรียกเก็บเงินค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการที่เกี่ยวข้องกับการว่าจ้างจากบริษัทในเครือ	358,925	557,525	เพื่อเป็นการลดต้นทุนการบริหารจัดการงานบัญชีและงานบุคลากรของบริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ซึ่งได้เริ่มประกอบกิจการเชิงพาณิชย์ เมื่อ 1 ก.พ. 64 โดยการใช้แผนกร่วมกันกับบริษัท มิตรสปี ลิสซิง จำกัด (มหาชน) ในการดำเนินกิจการ โดยการคำนวณอัตราค่าบริการที่เหมาะสมโดยใช้ "วิธีราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus Method)"	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากค่าบริการว่าจ้างเป็นอัตราที่เทียบเคียงกับค่าบริการงานบัญชี และการเงินและงานบริหารจัดหาบุคลากร ซึ่งอ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าบริการว่าจ้าง

กลุ่มที่ 4. รายได้ค่าทำสัญญา

บริษัท มิตรสปี ลิสซิง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเรียกเก็บค่าทำสัญญาเช่าซื้อกับทางบริษัทย่อย เนื่องจากบริษัทย่อยได้ตกลงจ่ายค่าทำสัญญาในการจัดไฟแนนซ์ให้แก่ผู้เช่าซื้อ	668,078	1,558,231	บริษัทเรียกเก็บค่าทำสัญญากับทางบริษัทย่อย ซึ่งราคาทำสัญญาคือเป็นราคาที่ตกลงกันตามสัญญา	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาที่บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด จ่ายนั้นเป็นราคาที่ตกลงกันตามสัญญาเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติ เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

5. ต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหาร

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
6. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 อ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทจ่ายค่าคอมมิชชั่นตามจำนวนที่กำหนดเอาไว้ เพื่อเป็นแรงจูงใจในการจัดไฟแนนซ์ กับ บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง	1,820,000.00	160,097.2	บริษัทตั้งชื่อยานพาหนะ เพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคา ค่าซ่อมเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านที่รับซ่อมแถมยานพาหนะทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล และราคาที่บริษัทซ่อมนั้น เป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านซ่อมแถมยานพาหนะทั่วไป
7. บริษัท มิตรสปีด พีโก จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 อ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทจ่ายค่าบริการจัดการให้บริษัทในเครือ	27,000.00	147,000	เนื่องมิตรสปีด ลิสซิ่ง ขาดแคลนพนักงานในการดำเนินกิจการ ประกอบกับ บริษัท มิตรสปีด พีโก จะลดการดำเนินงาน จึงมีการจ่ายค่าบริการจัดการดังกล่าว โดยการคำนวณอัตราค่าบริการที่เหมาะสม โดยใช้ "วิธีราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม (Cost Plus Method)"	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลโดยค่าบริการธุรกรรมหลักสำนักงานสามารถอ้างอิงอัตราค่าบริการที่สามารถว่าจ้างตามราคาตลาด

บริษัท มิตรสปีดเลจิม จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด (สถานที่ตั้งเลขที่ 999 ม.5 ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทซื้อน้ำมันเพื่อเติมในรถที่ใช้ดำเนินงานของฝ่ายบริหาร เช่น ผู้จัดการกลุ่มสมุทรปราการใช้รถวิ่งสำหรับตรวจงานสาขาต่าง ๆ เป็นต้น	105,239.50		บริษัทมีความจำเป็นต้องเติมน้ำมัน เพื่อใช้ในการดำเนินการปกติ และเนื่องจากบริษัทได้ทำ Credit term กับสถานีนี้โดยไม่ต้องวางหลักประกัน จึงเป็นการลดความเสี่ยงจากการถือเงินสด และสามารถควบคุมให้การใช้จ่ายเงินเชื่อเหลือเป็นความจริง อีกทั้งราคาขายเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับสถานีบริการทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากราคาน้ำมันเป็นราคาขายที่มีการกำหนดจากผู้ขายเป็นมาตรฐานเดียวกันสถานีบริการทั่วไป และการจ่ายชำระเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้ำประกันค่าปดตีเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

6. ค่าเช่าจ่าย

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. คุณวาสนา ยงค์สงวนชัย	บริษัทเช่าที่ดินบนโฉนดเลขที่ 88148 เนื้อที่ 47 ตารางวา และที่ดินบนโฉนดเลขที่ 328888 รวมเนื้อที่ 211.20 ตารางวา ติดถนนศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้ในการจัดเก็บรถแท็กซี่ และบริษัทใช้พื้นที่ดังกล่าวจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท และมีกรวางเงินค้ำประกันกัน จำนวน 40,000 บาท	100,000	-	บริษัทเช่าที่ดิน เพื่อใช้เป็นที่เก็บรถแท็กซี่ของบริษัทและบริษัทได้จดทะเบียนพื้นที่ดังกล่าวเป็นสาขาของบริษัท และใช้ในการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่เก็บสินค้าเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากราคาเช่าเป็นไปตามราคาตลาดโดยอ้างอิงจากราคาที่ผู้ประกอบการอิสระให้ไว้ ทั้งนี้ผู้ประกอบการเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. คุณน้ำผึ้ง พิสิษฐ์กุล	บริษัทเช่าพื้นที่เนื้อที่ 483.3 ตารางวา บนโฉนดเลขที่ 328889 ม.5 ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้จัดเก็บรถแท็กซี่ และบริษัทได้จดทะเบียนที่ดินดังกล่าวเป็นสาขาของบริษัท และบริษัทมีการวางเงินประกันกัน จำนวน 48,000 บาท	264,000	-	บริษัทเช่าที่ดิน เพื่อใช้เป็นที่จอดรถแท็กซี่ของบริษัท และจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่สาขาเพื่อใช้ในการเก็บสินค้าของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาเช่ารวมเป็นไปตามราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาด ที่อ้างอิงตามการสอบทานอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
3. บริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด (สถานที่ตั้ง เลขที่ 999 ม.5 ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเช่าพื้นที่จากบริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัดเพื่อใช้จัดป้ายโฆษณาประชาสัมพันธ์บริษัท	2,000		บริษัทเช่าที่ดินเพื่อติดป้ายโฆษณาของบริษัทในบริเวณสถานีบริการ เพื่อใช้เป็นสื่อประชาสัมพันธ์บริษัทให้กับผู้ขับขี่ที่เข้ามาเติมแก๊สในปั๊มแก๊สดังกล่าว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องโฆษณาประชาสัมพันธ์สินค้าของบริษัท กับผู้ขับขี่รถแท็กซี่ที่มาเติมแก๊สในสถานีบริการแก๊ส และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาค่าเช่ารวมเป็นไปตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบทานอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
4. บริษัท ดำรงค์ชัย เซฟแอนด์ สตีล เพอร์นิเจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป)	บริษัทเช่าตู้พจนานุกรมฯเพื่อใช้เพื่อใช้ในงานใหญ่	28,800	16,800	บริษัทเช่าอุปกรณ์ตู้พจนานุกรมฯเพื่อใช้เพื่อใช้ประโยชน์ในบริษัท ซึ่งราคาเช่าเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ในการประกอบธุรกิจของบริษัท เนื่องจากมีมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ดังนั้นรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล และราคาที่บริษัทเช่าเป็นราคาที่กำหนดเป็นมาตรฐานเดียวกันกับร้านจำหน่ายอุปกรณ์สำนักงานทั่วไป

6. ค่าเช่าจ่าย

บริษัท มิตรลิส ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
5. คุณณัฐธิดา ยงค์สงวนชัย	บริษัทเช่าที่ดินบนโฉนดเลขที่ 88148 เนื้อที่ 47 ตารางวา และที่ดินบนโฉนดเลขที่ 328888 รวมเนื้อที่ 211.20ตารางวา ติดถนนศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้ในการจัดเก็บรถแท็กซี่ และบริษัทใช้พื้นที่ดังกล่าวจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท และมีกรวางเงินค้ำประกัน จำนวน 40,000 บาท	120,000	-	บริษัทเช่าที่ดิน เพื่อใช้เป็นที่เก็บรถแท็กซี่ของบริษัทและบริษัทได้จดทะเบียนพื้นที่ดังกล่าวเป็นสาขาของบริษัท และใช้ในการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้ในการเก็บสินค้าเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากราคาเช่าเป็นไปตามราคาตลาดโดยอ้างอิงจากราคาที่ผู้ประกอบการอิสระให้ไว้ ทั้งนี้ผู้ประกอบการเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
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 ตารางเมตรเพื่อใช้ในการจัดเก็บรถแท็กซี่	340,200	-	บริษัทเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นที่เก็บรถแท็กซี่ของบริษัท	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้ในการเก็บสินค้าเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากราคาเช่าเป็นไปตามราคาตลาดและการจ่ายชำระเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้ำประกันโดยมีอัตราดอกเบี้ยบุคคลภายนอก
7. บริษัท เบสท์ คาเฟ่ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเช่าพื้นที่เพื่อจัดเก็บรถยนต์	-	60,000	บริษัทเช่าพื้นที่เพื่อจัดเก็บรถยนต์ ซึ่งเป็นการประกอบกิจการปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นเนื่องจาก บริษัทต้องมีพื้นที่จัดเก็บรถยนต์เข้ามา และเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล

บริษัท มิตรลิส เลกเงิน จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. นางสาวญาณิษฐ์ ยงค์สงวนชัย	บริษัทเช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งป้ายโฆษณา ขนาด 9*15 เมตร บนโครงสร้างเหล็กดัดฟ้าอาคารเลขที่ 999/32 หมู่ที่ 5 ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้โฆษณา	75,000	30,000	บริษัทเช่าป้ายโฆษณา เพื่อใช้โฆษณา ซึ่งเป็นการประกอบกิจการปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องโฆษณาเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่าเป็นไปตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงถึงงบการเงินอัตราค่าเช่าป้ายในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท

6. ค่าเช่าจ่าย

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
2. คุณน้าผึ้ง พิลิชฐกุล	บริษัทเช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งป้ายโฆษณาขนาด 12*18 เมตร บนโครงสร้างเหล็กดาดฟ้าอาคารเลขที่ 999/32 หมู่ที่ 5 ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ เพื่อใช้โฆษณา	100,000	25,000	บริษัทเช่าป้ายโฆษณา เพื่อใช้โฆษณา ซึ่งเป็นประกอบกิจการปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องโฆษณาเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาเช่าเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าภายในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท

บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. นางสาวณัฐิดา ยงค์สงวนชัย	บริษัทเช่าพื้นที่ในการจัดเก็บสินค้า และ ตั้งแสดงรถจำนวนพื้นที่ 164.20 ตารางวา ตามโฉนดเลขที่ 328888 และพื้นที่ส่วนอาคารสำนักงาน พร้อมอุปกรณ์ส่วนเพิ่ม จำนวนเนื้อที่ 47 ตารางวา ตามโฉนดเลขที่ 88148 ตำบลลำโพงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ	-	100,000	บริษัทเช่าพื้นที่ในการจัดเก็บสินค้า และสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นการประกอบกิจการปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่เพื่อจัดเก็บสินค้า สำนักงานใหญ่ และเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาเช่าเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
2. คุณน้าผึ้ง พิลิชฐกุล	บริษัทเช่าพื้นที่ในการจัดเก็บสินค้า และ พื้นที่ในการซ่อมบำรุง จำนวนพื้นที่ 483.3 ตารางวา โดยมีอาคารคอนกรีต 1 หลัง และ โครงสร้างเหล็กลักษณะเป็นรั้วตาข่าย ตามโฉนดเลขที่ 328889 หมู่ที่ 5 ตำบลลำโพงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ	-	120,000	บริษัทเช่าพื้นที่ในการจัดเก็บสินค้า และสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นการประกอบกิจการปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่เพื่อจัดเก็บสินค้า สำนักงานใหญ่ และเพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาเช่าเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท

7.ค่าคอมมิชชั่นรอตบัญชี

บริษัท มิตรลือ ลิตซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมืองจ.สมุทรปราการ)	บริษัทจ่ายผลตอบแทนค่านายหน้าให้แก่บริษัทย่อย	10,289,267.28 (คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2564 8,759,941.76)	7,994,314.21 (คงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2565 9,319,709.74)	บริษัทได้ให้สินเชื่อทางด้านการเงินกับบริษัทย่อย โดยมีเงื่อนไขการชำระค่านายหน้า คิดจากอัตราดอกเบี้ยของยอดจัดไฟแนนซ์ กำหนดเป็นอัตรา 8.00% ของจำนวนดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจริงตามอายุสัญญาเช่าซื้อ (สูงสุด 4 ปี) ซึ่งเป็นการคิดผลตอบแทนเดียวกันกับผู้แทนจำหน่ายรายอื่น	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากค่านายหน้าที่บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด ได้รับเป็นอัตราที่เทียบเคียงกับที่ให้ผู้แทนจำหน่ายรายอื่น

8. ลูกหนี้จากการขายสินค้า

บริษัท มิตรลือ ลิตซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทตกลงขายและส่งมอบรถให้กับบริษัทย่อยแล้วในงวด แต่บริษัทยังไม่ได้รับชำระ	154,736.00	18,831,139	บริษัทตกลงกับบริษัทย่อย โดยกำหนดระยะเวลาการให้เครดิต (ระยะเวลาการชำระราคา) เป็นเวลา 45 วัน นับจากวันที่บริษัทส่งใบแจ้งหนี้เรียกเก็บค่าราคารถ ซึ่งยอดลูกหนี้จากการขายสินค้าทั้งจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ภายในกำหนดระยะเวลาการรับชำระหนี้	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากระยะเวลาการให้เครดิต (ระยะเวลาการชำระราคา) ที่ให้กับบริษัทย่อยเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนที่รายการกับบุคคลภายนอก

9. เจ้าหนี้จากการให้บริการสินเชื่อ

บริษัท มิตรลือ ลิตซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.สำโรงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเป็นผู้ให้บริการสัญญาเช่าซื้อให้กับทางลูกค้าของบริษัทย่อย ซึ่งเกิดสัญญาแล้วในงวด แต่บริษัทยังไม่ได้จ่ายชำระ	17,874,847	11,384,628	บริษัทตกลงกับบริษัทย่อย โดยกำหนดระยะเวลาการชำระเงินภายหลังการเกิดสัญญา ภายใน 3 วันทำการ ซึ่งยอดเจ้าหนี้จากการให้บริการสินเชื่อเชื่อทั้งจำนวน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 อยู่ภายในกำหนดระยะเวลาการจ่ายชำระหนี้	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากระยะเวลาการชำระเงิน ที่ให้กับบริษัทย่อยเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนที่รายการกับบุคคลภายนอก

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท เอ็ม.ที.กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด สถานที่ตั้ง เลขที่ 3788 , 3788/11 ถนนสุขุมวิท แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพฯ)	บริษัทซื้อน้ำมัน กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	0	27,700	บริษัทตกลงกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยกำหนดระยะเวลา การชำระเงิน ซึ่งยอดเจ้าหนี้จากการจำหน่ายน้ำมันทั้งจำนวน ตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ระยะเวลาการชำระเงิน ที่ให้กับบริษัทย่อยเป็นไปอย่างเหมาะสม ตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
2. บริษัท ดาร์รงค์ชัย เซฟแอนด์สตีล เพอร์มิจอร์ จำกัด (ผู้จำหน่ายอุปกรณ์ สำนักงานทั่วไป)	บริษัทให้บริการซ่อมแซมเครื่องใช้ สำนักงาน	0	2,461	บริษัทตกลงกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยกำหนดระยะเวลา การชำระเงิน ซึ่งยอดเจ้าหนี้จากการให้บริการซ่อมแซมเครื่องใช้ สำนักงาน	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลการให้บริการ เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

10. เงินประกันค่าเช่า (หนี้สิน)

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท มิตรสปีด เสกเงิน จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ	เงินประกันค่าเช่า	40,000.00	40,000	บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงานใหญ่ (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าเช่าเป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับ ราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
2. . บริษัท มิตรสปีด พีโก จำกัด (สถานที่ 895-6 ม.5 ถ.ศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	เงินประกันค่าเช่า	42,000.00	42,000.00	บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงานใหญ่ (เช่าช่วง) ซึ่งเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องและส่งเสริมธุรกิจของบริษัท ทำให้บริษัทมีรายได้จากรายการค่าเช่าเป็นไปตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจาก ราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับ ราคาตลาดที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท

11. หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

บริษัท มิตรสปีด เสกเงิน จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท ดี.ซี.โกดังและโรงงาน จำกัด (สถานที่ 11/31 ม.2 ถ.นครินทร์ ต. บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเช่าอาคารเลขที่ 11/84 ม.2 ซอย หนามแดง-บางพลี ถนนศรีนครินทร์ ต.บางแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ เพื่อ ประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสำนักงานของบริษัท	246,484.98 ดอกเบี้ย 15,335.23 ค่าเสื่อมราคา 167,933.16	49,435.01 ดอกเบี้ยจ่าย 7,424.07 ค่าเสื่อมราคา 159,643.75	บริษัทเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท และจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่สาขา และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาด ที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
2. บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด (สถานที่ 56/46 ม.7 ต.บางโกลน อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ)	บริษัทเช่าอาคารเลขที่ 56/45-46 ม.7 ถนน วัดศรีวาน้อย ต.บางโกลน อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ เพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสำนักงานของบริษัท	292719.56 ดอกเบี้ย 20,304.52 ค่าเสื่อมราคา 279,888.60	0 ดอกเบี้ยจ่าย 7,167.03 ค่าเสื่อมราคา 263,070.40	บริษัทเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท และจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่สาขา และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาเช่ารวมเป็นราคาตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาด ที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท

1.1. หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน

บริษัท มิตรสปีด เสกเงิน จำกัด

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
3. หจก.ดำรงชัย โฮมเทค	บริษัทเช่าอาคารเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสำนักงานของบริษัท	-	5,245.92 ดอกเบี้ยจ่าย 1,314.44 ค่าเสื่อมราคา 56,674.09	บริษัทเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท และจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่สาขา และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาค่าเช่ารวมเป็นไปตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาด ที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท
4. บริษัท กิตตินครเพรส จำกัด	บริษัทเช่าอาคารเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับสำนักงานของบริษัท	-	0 ดอกเบี้ยจ่าย 1,331.68 ค่าเสื่อมราคา 61,826.24	บริษัทเช่าอาคาร เพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท และจดทะเบียนเป็นสาขาของบริษัท ซึ่งเป็นการประกอบกิจการตามปกติ	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็น เนื่องจากบริษัทต้องใช้พื้นที่สาขา และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลเนื่องจากราคาค่าเช่ารวมเป็นไปตามสัญญา โดยสามารถเทียบเคียงกับราคาตลาด ที่อ้างอิงตามการสอบถามอัตราค่าเช่าพื้นที่ในบริเวณใกล้เคียงโดยทีมงานของบริษัท

12. เงินให้กู้ยืม

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. บริษัท มิตรสปีด เสกเงิน จำกัด	บริษัททำสัญญาให้กู้ยืมเงินระยะสั้นโดยไม่มีหลักประกัน	0 ดอกเบี้ย 366,027.37	95,000,000 ดอกเบี้ย 1,750,684.94	บริษัทได้ให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อย โดยบริษัทคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของต้นทุนเงินกู้ตามสัญญาเงินกู้ยืม	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ คือ การปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเล่มทะเบียน และสินเชื่อจำนวนเงินต้นที่คืน ซึ่งบริษัทย่อยเพิ่มมีการเริ่มดำเนินกิจการจึงมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 95 ล้านบาทจากบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติ และการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมเงื่อนไขการค้ำประกันคดีเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
2. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	บริษัททำสัญญาให้กู้ยืมเงินระยะสั้นโดยไม่มีหลักประกัน	57,000,000 ดอกเบี้ย 232,767.12	0 ดอกเบี้ย 1,086,575.34	บริษัทได้ให้เงินกู้ยืมแก่บริษัทย่อย โดยบริษัทคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของต้นทุนเงินกู้ตามสัญญาเงินกู้ยืม	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ คือ การผลิตและจำหน่ายรถยนต์สาธารณะ ซึ่งบริษัทย่อยเพิ่มมีการเริ่มดำเนินกิจการจึงมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 57 ล้านบาทจากบริษัท และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติ และการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมเงื่อนไขการค้ำประกันคดีเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

13. เงินกู้ยืมระยะสั้น

บริษัท มิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. นายนิพนธ์ ยงค์สรวงชัย	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกัน	0 ดอกเบี้ย 468,493.16	-	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 25 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร ทั้งนี้ บริษัท มิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด ได้จ่ายชำระเงินกู้ยืมครบเรียบร้อยแล้ว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ซึ่งมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 25 ล้านบาทจากผู้ถือหุ้น และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยรวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก
2. บริษัท มิตรสลิบ พีโอ จำกัด	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกัน	0 ดอกเบี้ย 159,657.52	-	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 7 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 3.5 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร ทั้งนี้ บริษัท มิตรสลิบ ลิสซิ่ง จำกัด ได้จ่ายชำระเงินกู้ยืมครบเรียบร้อยแล้ว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อแก่ผู้ซึ่งมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 7 ล้านบาทจากบริษัทย่อย ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ยรวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการค้าปกติเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

13. เงินกู้ยืมระยะสั้น

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
		สำหรับปี 2564	สำหรับปี 2565		
1. นายนิพนธ์ ยงค์สงวนชัย	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกัน	115,000,000 ดอกเบี้ย 1,821,808.21	120,000,000 ดอกเบี้ย , 614,246.57	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 120 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเล่มทะเบียน และสินเชื่อจำนวน 115 ล้านบาทจากผู้ถือหุ้น และมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงินจำนวน 115 ล้านบาทจากผู้ถือหุ้น เป็นการรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการดำเนินการกับบุคคลภายนอก
2. บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (สถานที่ 434/1 ม. 5 อ.ศรีนครินทร์ ต.ลำไยเหนือ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ)	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกัน	0 ดอกเบี้ย 38,926.03	-	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 7.40 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร ทั้งนี้ บริษัท มิตรสปีด เลิกเงิน จำกัด ได้จ่ายชำระเงินกู้ยืมครบเรียบร้อยแล้ว	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเล่มทะเบียน และสินเชื่อจำนวน 7.40 ล้านบาทจากบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการดำเนินการทำรายการกับบุคคลภายนอก
3. บริษัท มิตรสปีด พีโก จำกัด	บริษัททำสัญญากู้ยืมเงินโดยไม่มีหลักประกัน	3,000,000 ดอกเบี้ย 31,561.64	8,000,000 ดอกเบี้ย 253,150.67	บริษัทมีความจำเป็นต้องกู้ยืมเงิน จำนวน 8 ล้านบาท เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท กล่าวคือ ใช้ในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท โดยมีการคิดดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมอัตราร้อยละ 4 ต่อปี อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินที่บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคาร	รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในการประกอบธุรกิจหลัก คือ การปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเล่มทะเบียน และสินเชื่อจำนวน 8 ล้านบาทจากบริษัทที่มีความเกี่ยวข้องกัน และรายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เป็นการดำเนินการธุรกิจแบบปกติและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย รวมถึงเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปอย่างเหมาะสมตามเงื่อนไขการดำเนินการทำรายการกับบุคคลภายนอก



ส่วนที่ 3

งบการเงิน ประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565



รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

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

ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระเป็นผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน สอบทานนโยบายการบัญชีให้มีความเหมาะสม สอบทานความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยง ตรวจสอบเกี่ยวกับนโยบายทุจริตและคอร์รัปชัน ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องระหว่างกันอย่างครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่า รายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีความถูกต้องน่าเชื่อถือ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

(ดร.กิตติ ยงค์สงวนชัย)

ประธานคณะกรรมการ

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และของเฉพาะบริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 7, 26 และ 30 ของงบการเงิน	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจำนวน 1,088 ล้านบาท และ 1,100 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นประมาณร้อยละ 68.50 ของสินทรัพย์รวมของกลุ่มบริษัท และร้อยละ 79.57 ของสินทรัพย์รวมของบริษัท โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 47.10 ล้านบาทและ 47.90 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. การให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงด้านเครดิตของเคพีเอ็มจี ทดสอบเอกสารประกอบโมเดลและวิธีการทางโมเดล เพื่อประเมินความเหมาะสมของเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การกำหนดปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 5. การทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้นของกลุ่มบริษัทและบริษัท 6. การประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management overlay) 7. การทดสอบการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ 8. การพิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและฐานะเปิดของความเสียหายด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีความสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปร่วมกับความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(พรพรรณ พงษ์ทอง)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 4208

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไฮ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

24 กุมภาพันธ์ 2566

บริษัท มิตรทิป ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2565	2564	2565	2564
(บาท)					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	31,999,085	76,170,341	25,482,751	44,914,247
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	395,159,853	449,364,412	406,688,871	457,657,275
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกซื้อ	8	7,962,072	11,746,894	7,962,072	11,746,894
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่่อื่น - สุทธิ	9	359,873,937	171,134,299	3,843,990	2,922,155
ลูกหนี้อื่น		4,330,609	3,505,882	3,413,762	1,468,263
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	113,877,440	57,414,923
สินค้าคงเหลือ	10	38,941,242	31,510,700	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย		1,894,800	17,545,268	1,894,800	17,545,268
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	5	8,484,701	2,734,061	7,474,802	2,601,287
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		848,646,299	763,711,857	570,638,488	596,270,312
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7	693,026,457	751,209,540	693,026,457	751,209,540
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่่อะยะยาวอื่น - สุทธิ	9	11,765,985	13,856,391	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	89,998,500	67,499,175
เงินลงทุนในการร่วมค้า	12	2,630,702	2,876,823	2,800,000	2,800,000
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	13	10,518,555	15,045,439	6,980,311	10,181,196
สินทรัพย์สิทธิการใช้	14	6,433,603	13,026,822	4,522,362	8,208,172
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		3,126,137	1,715,850	2,491,245	822,897
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	27	11,730,361	11,575,817	11,510,687	11,612,925
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	5	539,883	539,883	539,883	539,883
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		739,771,683	809,846,565	811,869,445	852,873,788
รวมสินทรัพย์		1,588,417,982	1,573,558,422	1,382,507,933	1,449,144,100

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2565	2564	2565	2564
		(บาท)			
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	15	68,000,000	110,000,000	18,000,000	70,000,000
เจ้าหนี้อื่น	5	35,485,351	20,095,380	40,409,688	27,742,058
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	201,003,765	156,770,827	201,003,765	156,770,827
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15	4,909,788	7,748,221	3,880,590	4,012,620
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5, 15	120,000,000	115,000,000	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	15	83,000,000	36,000,000	36,000,000	36,000,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่ถึงกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี	15	3,739,480	3,569,540	3,739,480	3,569,540
ภายในหนึ่งปี		1,442,585	5,320,129	-	5,320,129
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5	3,476,297	11,223,890	2,157,133	11,475,884
รวมหนี้สินหมุนเวียน		521,057,266	465,727,987	305,190,656	314,891,058
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	15	321,456,009	364,597,484	321,456,009	364,597,484
หนี้สินตามสัญญาเช่า	15	351,997	4,566,258	134,155	4,014,745
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	15	2,678,057	6,420,264	2,678,057	6,420,264
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์					
พนักงาน	16	3,934,224	3,415,602	2,708,229	1,866,238
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	5	232,000	349,574	232,000	349,574
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		328,652,287	379,349,182	327,208,450	377,248,305
รวมหนี้สิน		849,709,553	845,077,169	632,399,106	692,139,363

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
		(บาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	17				
ทุนจดทะเบียน					
(หุ้นสามัญจำนวน 750,374,629 หุ้น มูลค่า 0.50 บาทต่อหุ้น)		375,187,315	375,187,315	375,187,315	375,187,315
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
(หุ้นสามัญจำนวน 750,374,357 หุ้น มูลค่า 0.50 บาทต่อหุ้น)		375,187,179	375,187,179	375,187,179	375,187,179
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	17,621,769	17,403,784	17,621,769	17,403,784
ยังไม่ได้จัดสรร		25,247,647	15,239,286	36,649,556	43,763,451
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		738,706,918	728,480,572	750,108,827	757,004,737
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1,511	681	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		738,708,429	728,481,253	750,108,827	757,004,737
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,588,417,982	1,573,558,422	1,382,507,933	1,449,144,100

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรลิส ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(บาท)			
รายได้				
รายได้จากการขาย	20	254,708,654	342,670,530	-
รายได้ทางการเงินของเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่าซื้อ	20	157,459,035	159,993,984	152,658,617
รายได้ดอกเบี้ยจากการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง	20	1,746,927	1,410,426	1,746,927
รายได้อื่น	5	81,184,857	51,631,614	27,140,568
รวมรายได้		495,099,473	555,706,554	181,546,112
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนขาย	10	235,864,639	331,062,319	-
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย	5, 22	35,366,244	44,437,692	9,479,926
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	5, 23	145,390,460	120,287,792	123,581,289
รวมค่าใช้จ่าย		416,621,343	495,787,803	133,061,215
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		78,478,130	59,918,751	48,484,897
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		(11,096,415)	(3,042,270)	(10,883,453)
ต้นทุนทางการเงิน	5	(33,008,834)	(29,647,585)	(23,980,885)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	26	(9,912,467)	(7,680,598)	(8,045,528)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย		(246,120)	(352,508)	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้		24,214,294	19,195,790	5,575,031
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	27	(2,732,175)	(6,242,720)	(1,215,323)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง		21,482,119	12,953,070	4,359,708
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษี	21	-	-	-
กำไรสำหรับปี		21,482,119	12,953,070	4,359,708

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

		งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
		(บาท)			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง					
ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	16	-	(65,656)	-	(65,656)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ใน					
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	27	-	13,131	-	13,131
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		-	(52,525)	-	(52,525)
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		-	(52,525)	-	(52,525)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี					
		21,482,119	12,900,545	4,359,708	23,907,412
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		21,481,964	12,953,127	4,359,708	23,959,937
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		155	(57)	-	-
		21,482,119	12,953,070	4,359,708	23,959,937
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่		21,481,964	12,900,602	4,359,708	23,907,412
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		155	(57)	-	-
		21,482,119	12,900,545	4,359,708	23,907,412
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)					
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	28	0.029	0.017	0.006	0.022
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก				-	0.010

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินเฉพาะกิจการ

หมายเหตุประกอบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสำหรับปี	21,482,119	12,953,070	4,359,708	16,506,017
ปรับรายการที่กระทบกำไรเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,732,175	6,242,720	1,215,323	4,807,869
ต้นทุนทางการเงิน	33,008,834	29,647,585	23,980,885	26,862,520
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	13,671,313	14,722,513	7,368,127	9,224,403
(กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์	(791,407)	(1,204,056)	-	(2,092,270)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในการร่วมค้า	-	-	-	4,913,000
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้าที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย	246,120	352,508	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9,912,467	7,680,598	8,045,528	6,575,875
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า				
ด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ	11,096,415	3,042,270	10,883,453	3,022,587
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	452,466	97,224	452,466	(44,366)
ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	13,236	-	13,236
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	21	-	-	7,453,920
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	22	-	-	817,345
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	518,622	1,546,931	841,991	591,776
ดอกเบี้ยรับ	(192,968,029)	(187,703,267)	(144,464,382)	(171,486,401)
	(100,638,905)	(112,608,668)	(87,316,901)	(92,834,489)
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ	91,987,429	11,337,182	88,014,209	2,577,240
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	3,845,118	(10,754,870)	3,845,118	(10,754,870)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น	(199,640,381)	(120,011,771)	(59,198,923)	(35,452,748)
สินค้าคงเหลือ	(6,639,135)	63,611,220	-	96,010,135
ทรัพย์สินรอการขาย	15,650,468	(17,545,268)	15,650,468	(17,545,268)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(5,750,640)	(563,613)	(4,873,515)	(472,338)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	-	120,980	-	246,000
เจ้าหนี้อื่น	11,562,129	6,966,574	7,397,202	17,157,654
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(7,631,650)	4,561,772	(9,202,808)	4,862,336
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	(117,574)	(232,310)	(117,574)	(470,310)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงาน	(197,373,141)	(175,118,772)	(45,802,724)	(36,676,658)
รับดอกเบี้ย	204,682,204	190,387,261	146,485,211	174,838,901
ภาษีเงินได้จ่ายออก	(2,886,719)	(5,567,228)	(1,113,084)	(5,272,275)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	4,422,344	9,701,261	99,569,403	132,889,968

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(1,476,410)	(2,519,824)	(708,747)	(765,969)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์และทรัพย์สินจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	136,420	1,234,628	136,420	1,597,828
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,771,859)	(457,823)	(2,029,920)	(179,900)
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	2,000	-	2,000
เงินสดรับจากเงินฝากสถาบันการเงินระยะยาว	-	1,000,000	-	1,000,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(22,499,325)	-
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(3,111,849)	(741,019)	(25,101,572)	1,653,959
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมการออกหุ้นทุน	-	(19,750)	-	(19,750)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	10,000,000	73,000,000	-	33,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(52,000,000)	(35,457,000)	(52,000,000)	(35,457,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	165,910,000	222,652,860	165,910,000	222,652,860
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(165,352,588)	(120,166,337)	(165,352,588)	(120,166,337)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	105,000,000	167,000,000	-	-
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(100,000,000)	(82,000,000)	-	(34,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	47,000,000	16,000,000	-	16,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	(130,000,000)	-	(130,000,000)
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	(3,572,267)	(3,320,429)	(3,572,267)	(3,320,429)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	29	(11,255,618)	(11,255,618)	(32,988,036)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	14	(8,039,410)	(4,012,620)	(4,132,840)
ดอกเบี้ยจ่าย		(33,171,868)	(23,616,234)	(26,897,085)
กระแสเงินสดสุทธิ (ใช้ไป) ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(45,481,751)	(93,899,327)	(115,328,617)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ				
		(44,171,256)	45,202,876	(19,431,496)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม		76,170,341	30,967,465	44,914,247
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม	6	31,999,085	76,170,341	25,482,751
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
หุ้นสามัญปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท		-	17,866,063	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัท มิตรสปีด ดิสทริบิว จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุ สารบัญ

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

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566

1 ข้อมูลทั่วไป

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ กลุ่มครอบครัววงศ์สงวนชัย

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และการรับซื้อสิทธิเรียกร้อง กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจำหน่ายและให้บริการซ่อมบำรุงรักษารถสาธารณะ และการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย โดยรายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 11

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

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

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) และส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทในการร่วมค้า

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

การร่วมค้าเป็นการร่วมการงานที่กลุ่มบริษัทมีการควบคุมร่วมในการงานนั้น โดยมีสิทธิในสินทรัพย์สุทธิของการร่วมการงานนั้นมากกว่าการมีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันในหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับการร่วมการงานนั้น

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินรวมด้วยวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการ ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก เงินปันผลรับ ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัท จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วมสิ้นสุดลง

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่ม รวมถึงรายได้ หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการในกลุ่ม ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับการร่วมค้าถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่กลุ่มบริษัทมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

(ข) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในงบกระแสเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคารประเภทเพื่อเรียก

(ค) เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้า

เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าในงบการเงินเฉพาะกิจการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ง) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (สำหรับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่เกิดรายการเหล่านั้น ซึ่งเป็นวันที่กลุ่มบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน (นอกเหนือจากลูกหนี้ที่ไม่มีมืองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) จะวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น ลูกหนี้ที่ไม่มีมืองค์ประกอบเกี่ยวข้องกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญจะวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยราคาของการทำรายการ

(2) การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงิน - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลัง

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่กลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การประเมินโมเดลธุรกิจ

กลุ่มบริษัทได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ในระดับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน (Portfolio) เนื่องจากเป็นวิธีที่ดีที่สุดที่จะสะท้อนวิธีการจัดการธุรกิจและเป็นข้อมูลที่น่าเสนอให้แก่ผู้บริหาร ข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน และการรายงานให้ผู้บริหารของกลุ่มบริษัท
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และ
- ความถี่ มูลค่าและระยะเวลาของการขายในปีก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้นและความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหาก แต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินให้ระบุวัตถุประสงค์ที่ได้ตั้งไว้ และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

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 สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงบันทึกดังนี้

- ค่าธรรมเนียมที่พิจารณาเป็นมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ใหม่และค่าธรรมเนียมแสดงถึงการชำระเงินคืนของต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไขให้รวมเป็นส่วนหนึ่งในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ และ
- ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ บันทึกในกำไรหรือขาดทุนเป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการตัดรายการออกจากบัญชี

หากกระแสเงินสดมีการเปลี่ยนแปลงไปเมื่อผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ดังนั้นวัตถุประสงค์ของการเปลี่ยนแปลงเป็นการรับชำระคืนให้มากที่สุดจากข้อกำหนดในสัญญาเดิมมากกว่าการออกสินทรัพย์ใหม่ที่มีข้อกำหนดต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากกลุ่มบริษัทวางแผนที่จะเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินในทางที่ส่งผลให้เกิดการลดหนี้ในลำดับแรกจะพิจารณาว่าควรตัดบางส่วนของสินทรัพย์ออกจากบัญชีก่อนที่จะเกิดการเปลี่ยนแปลงสัญญาหรือไม่ วิธีการดังกล่าวส่งผลต่อการประเมินในเชิงปริมาณและทำให้ไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หนี้สินทางการเงิน - การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าภายหลังและกำไรและขาดทุน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก หนี้สินทางการเงินจัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงดอกเบี้ยจ่าย และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(3) การตัดรายการออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่กลุ่มบริษัทไม่ได้ทั้ง โอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

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

กลุ่มบริษัทเข้าทำธุรกรรมซึ่งมีการโอนสินทรัพย์ที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินแต่ยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนหรือบางส่วนของสินทรัพย์ ในกรณีนี้ สินทรัพย์ที่โอนไม่ได้ตัดรายการออกจากบัญชี

หนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

(4) การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกฎบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิหรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(5) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

TFRS 9 แนะนำวิธีการพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในขณะที่เดิมกลุ่มบริษัทประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย โดยการวิเคราะห์ประวัติการชำระหนี้ และการคาดการณ์เกี่ยวกับการชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ TFRS 9 กำหนดให้ใช้วิธีการประมาณในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร และพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก

การพิจารณาการด้อยค่าถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนดังนี้

- ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และ
- ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

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

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิต โดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ค้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้อยค่าด้านเครดิต 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

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกันที่หักต้นทุนเพื่อให้ได้มา และต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยังรายงาน โดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

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 ประเมินการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- อยู่ระหว่างการยึดหลักประกันเพื่อชำระหนี้
- อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสี่ยงด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการ และไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าใจว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขหรือไม่

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มบริษัทอาจจะถือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะถือสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

การตัดจำหน่าย

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดจำหน่ายเมื่อกลุ่มบริษัทไม่สามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะได้รับคืนเงิน หากมีการรับเงินคืนในภายหลังจากสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายแล้ว จะรับรู้เป็นการกลับรายการการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ได้รับคืน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

บริษัท มิตรลิบ ลิตซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

ในกรณีที่การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตเกิดจากการพิจารณาตามเกณฑ์เชิงปริมาณ สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติหากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดสัญญาที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนชั้นนั้นไม่มีอีกต่อไป สำหรับกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากเกณฑ์เชิงคุณภาพ บัญชีดังกล่าวต้องได้รับการแก้ไขก่อนจึงจะโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไปเป็นชั้นที่ 1 รวมถึงได้มีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทสินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

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

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

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต

(6) ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในการคำนวณดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(จ) สินค้าคงเหลือ

สินค้านคงเหลือวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ต้นทุนของสินค้าคำนวณโดยใช้วิธีราคาเจาะจง ต้นทุนในการซื้อประกอบด้วยราคาซื้อและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการซื้อสินค้านั้น

มูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นการประมาณราคาที่จะขายได้จากการดำเนินธุรกิจปกติหักด้วยประมาณการต้นทุนในการผลิตสินค้าให้เสร็จและค่าใช้จ่ายที่จำเป็นโดยประมาณในการขาย

บริษัทบันทึกค่าเผื่อมูลค่าสินค้าลดลงสำหรับสินค้าที่เสื่อมคุณภาพเสียหาย ล้าสมัยและค้างนาน

(ฉ) ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย รถยนต์มือสองตามสภาพ ซึ่งแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ช) ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้นให้ถือว่า ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ เมื่อกลุ่มบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์ และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้างและติดตั้ง

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

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

(ข) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

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

(ณ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบสำหรับสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่า ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้กลุ่มบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกหลายแห่งและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว ยกเว้นสัญญาเช่าที่ได้รับส่วนลดค่าเช่าจากสถานการณ์ COVID-19 และกลุ่มบริษัทเลือกไม่ประเมินว่าการได้รับส่วนลดค่าเช่าเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่โดยใช้อัตราคิดลดเดิมและรับรู้ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงหนี้สินตามสัญญาเช่าในกำไรหรือขาดทุน

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์

บริษัท มิตรลิข ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในงวดก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ก) เจ้าหนี้อื่น

เจ้าหนี้อื่นแสดงในราคาทุน

(ก) ผลประโยชน์ของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

ภาระผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทจากโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประโยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประโยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำ โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประโยชน์ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์รับรู้รายการในกำไรหรือขาดทุน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาระผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

บริษัท มิตรลิข ลิขซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(จ) การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น (ชำระด้วยตราสารทุน) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพร้อมกับการเพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวนที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจะถูกปรับปรุงเพื่อให้สะท้อนถึงจำนวนสิทธิซื้อหุ้นที่แท้จริงซึ่งเข้าเงื่อนไขการให้บริการที่เกี่ยวข้องและเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขเรื่องตลาดทุน สำหรับเงื่อนไขการได้รับสิทธิที่ไม่ใช่เงื่อนไขการบริการหรือผลงาน มูลค่ายุติธรรมของสิทธิซื้อหุ้น จะถูกวัดค่าเพื่อให้สะท้อนถึงเงื่อนไขนั้นและไม่มีการปรับปรุงสำหรับผลต่างระหว่างจำนวนที่คาดไว้กับผลที่เกิดขึ้นจริง

(ก) ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน

(ค) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มบริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

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

กลุ่มบริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ หากกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ ทำให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมปรับด้วยผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและราคาของการทำรายการและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่มูลค่ายุติธรรมที่ได้มาถูกจัดลำดับขั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมอยู่ในระดับที่ 3 ผลต่างดังกล่าวจะรับรู้เป็นรายการรอตัดบัญชีซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยเกณฑ์ที่เหมาะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือจนกว่ามูลค่ายุติธรรมมีการโอนเปลี่ยนลำดับขั้นหรือเมื่อรายการดังกล่าวสิ้นสุดลง

(ณ) รายได้

การรับรู้รายได้

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในสินค้าหรือบริการด้วยจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สาม รายได้ที่ได้รับไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่มและแสดงสุทธิจากส่วนลดการค้า

รายได้จากการขายสินค้ารับรู้ ณ วันที่มีการส่งมอบสินค้าให้กับลูกค้า

รายได้จากการให้บริการรับรู้ตลอดช่วงเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการ ต้นทุนที่เกี่ยวข้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

สำหรับ โปรแกรมสิทธิพิเศษที่กลุ่มบริษัทมีให้ลูกค้า สิ่งตอบแทนที่ได้รับจะปันส่วนตามสัดส่วนของราคาขายที่เป็นเอกเทศของสินค้าและคะแนน จำนวนเงินที่ปันส่วนให้กับคะแนนจะรับรู้เป็นหนี้สินที่เกิดจากสัญญา และรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าใช้สิทธิแลกคะแนนหรือเมื่อมีความน่าจะเป็นน้อยมากที่ลูกค้าจะใช้สิทธิแลกคะแนนดังกล่าว ทั้งนี้ ราคาขายที่เป็นเอกเทศของคะแนนประมาณการ โดยอ้างอิงกับส่วนลดที่ให้แก่ลูกค้าและความน่าจะเป็นที่ลูกค้าจะใช้สิทธิแลกคะแนน และจะได้รับการทบทวนการประมาณการดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเมื่อได้ให้บริการแก่ลูกค้าแล้ว

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายได้จากค่าปรับล่าช้า

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้จากค่าปรับล่าช้าตามจำนวนที่ได้รับจริง

รายได้อื่น

รายได้อื่นรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

(ด) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวสำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีและทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า หากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ด) การดำเนินงานที่ยกเลิก

การดำเนินงานที่ยกเลิกเป็นส่วนประกอบของธุรกิจของบริษัท เป็นสายงานธุรกิจที่สำคัญที่ยกเลิกหรือถือไว้เพื่อขาย โดยจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิกเมื่อมีการขาย หรือเมื่อเข้าเงื่อนไขของการถือไว้เพื่อขาย แล้วแต่เวลาใดจะเกิดขึ้นก่อน เมื่อมีการจัดประเภทเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จที่แสดงเปรียบเทียบจะถูกปรับปรุงใหม่เสมือนว่าส่วนงานนั้นได้ถูกยกเลิกตั้งแต่ต้นงวดที่นำมาเปรียบเทียบ

(ด) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรหรือขาดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างปีปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่เปลี่ยนแปลงจากการออกหุ้นสามัญปันผล

(ท) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัท หรือกลุ่มบริษัทมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

(ข) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของกลุ่มบริษัท จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น

สถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19 ยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเริ่มมีการแจกจ่ายวัคซีนในระหว่างปี 2564 และ 2565 ทั้งนี้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ กลุ่มบริษัทดำเนินการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ไม่ถูกจัดชั้นเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (Non-performing loans: NPL) สำหรับค่างวดผ่อนชำระตั้งแต่เดือนมกราคม 2565 ถึงเดือนธันวาคม 2565 ตามสิทธิที่ได้ลงทะเบียน รายละเอียดดังนี้

1. ให้สิทธิผ่อนผันพักชำระค่างวดบางส่วน สำหรับลูกค้าสินเชื่อทุกประเภท และมีประวัติค้างชำระค่างวดไม่เกิน 2 งวด ก่อนเข้ารับสิทธิดังนี้
 - ให้สิทธิชำระค่างวด 4,000 บาทต่อเดือน
 - ให้สิทธิชำระค่างวด 6,000 บาทต่อเดือน
 - ให้สิทธิชำระค่างวดในอัตรา ร้อยละ 20 ต่อเดือน
 - ให้สิทธิชำระค่างวดในอัตรา ร้อยละ 50 ต่อเดือน
 - ให้สิทธิชำระค่างวดในอัตรา ร้อยละ 70 ต่อเดือน
2. ให้สิทธิพักชำระหนี้ 2 งวด สำหรับลูกหนี้กรณีเป็นผู้ป่วย COVID-19 หรือ ลูกหนี้ที่เป็นกลุ่มเสี่ยงสูงและมีคำสั่งให้กักตัว
3. มาตรการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไข

ในระหว่างปี 2565 กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งเป็นผลกระทบจากนโยบายการให้ความช่วยเหลือข้างต้นเป็นจำนวน 11.10 ล้านบาท (2564 : 3.04 ล้านบาท)

สัญญาเช่า

ในระหว่างปี 2565 กลุ่มบริษัทได้รับการลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19 ทำให้ค่าเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ลดลงเป็นจำนวน 192,000 บาท (2564 : กลุ่มบริษัท 106,000 บาท และ บริษัท 90,000 บาท)

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยและการร่วมค้าได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 11 และ 12 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบการวางแผน ตั้งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการ ของกลุ่มบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับ บริหารหรือไม่)
บริษัท มิตรสิบ พิกโก จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท มิตรสิบ เสกเงิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท แอปแท็กซี จำกัด	ไทย	ถือหุ้นทางตรงในการร่วมค้า
บริษัท ชัยศิริจิต จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท คำรงค์ชัย เซฟแอนด์สติล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท สวัสดิ์ศิริ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท คีซีเค แลนด์ จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท ดี.ซี. โกดังและโรงงาน จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท เอ็ม.ที.กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
บริษัท กิตตินครเพลส ตำพรู จำกัด	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ
ห้างหุ้นส่วนจำกัด คำรงค์ชัย โฮเทล	ไทย	บริษัทที่ผู้ถือหุ้นหรือสมาชิกในครอบครัวที่ ใกล้ชิดที่มีการควบคุมในกิจการเป็นกรรมการ

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ชื่อกิจการ/บุคคล บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ประเทศที่จัดตั้ง/ สัญชาติ		ลักษณะความสัมพันธ์ สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดผู้บริหารและ/หรือ ผู้ถือหุ้น	
	ไทย			
รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม 2565	2564	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2565	2564
			(พันบาท)	
ซื้ออุปกรณ์				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	91	117	91	86
รายได้จากการขายรถยนต์				
บริษัทย่อย	-	-	-	343,311
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย				
บริษัทย่อย	-	-	(1,890)	-
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย	-	-	2,837	599
รายได้ค่าบริการพื้นที่สำนักงาน				
บริษัทย่อย	-	-	290	643
กิจการร่วมค้า	-	18	-	18
รายได้ค่าบริการจัดการ				
บริษัทย่อย	-	-	808	549
รายได้ค่าทำสัญญา				
บริษัทย่อย	-	-	1,558	668
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	87	-
ต้นทุนในการจัดจำหน่ายและค่าใช้จ่ายในการบริหาร				
บริษัทย่อย	-	-	307	1,847
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	475	1,008	402	902

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ค่าเช่าจ่าย				
บริษัทย่อย	-	-	60	-
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	260	371	78	371
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	220	659	-	484
ต้นทุนทางการเงิน				
บริษัทย่อย	-	-	-	160
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	17	36	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	4,623	2,290	-	468
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,864	16,037	12,174	10,912
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	542	396	542	396

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการบริษัท ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท

กลุ่มบริษัทจ่ายค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวนเงิน 1.20 ล้านบาท และ 1.38 ล้านบาท ตามลำดับ

ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ค้างรับ				
บริษัทย่อย	-	-	12	287
เงินประกันการเช่า (สินทรัพย์)				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	25	-	-	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	88	88	-	-

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
คอมมิชชั่นรอตัดบัญชี				
บริษัทย่อย	-	-	12,266	10,289
ลูกหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	18,865	155
เจ้าหนี้อื่น				
บริษัทย่อย	-	-	11,385	17,875
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	30	44	30	44
หนี้สินหมุนเวียนอื่น				
บริษัทย่อย	-	-	-	722
เงินประกันค่าเช่า (หนี้สิน)				
บริษัทย่อย	-	-	82	102
กิจการการร่วมค้า	-	4	-	4
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน				
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	273	539	-	-

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2565	2564	เพิ่มขึ้น	รับชำระ
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(ร้อยละต่อปี)			(พันบาท)	
บริษัทย่อย	4.00	4.00	57,000	140,000	(102,000)
					95,000

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	อัตราดอกเบี้ย			งบการเงินรวม	
	2564	2565	2564	เพิ่มขึ้น	จ่ายชำระ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(ร้อยละต่อปี)			(พันบาท)	
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	4.00	4.00	115,000	5,000	-
					120,000

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทลงนามในสัญญาให้บริการพื้นที่สำนักงานกับบริษัทย่อยและกิจการร่วมค้าหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาในการให้บริการ 1 - 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ได้ระบุในสัญญา

บริษัทลงนามในสัญญาให้บริการแก่บริษัทย่อย ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วยงานกฎหมาย งานทรัพยากรบุคคล งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานตรวจสอบภายใน งานเลขานุการ งานแผนการตลาด งานรักษาความปลอดภัย และงานการผลิต โดยมีระยะเวลาในการให้บริการระหว่างวันที่ 1 ธันวาคม 2564 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2565 และระหว่างวันที่ 1 มีนาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ได้ระบุในสัญญา

กลุ่มบริษัทลงนามในสัญญาเช่าอุปกรณ์ อาคารและพื้นที่สำนักงานหลายฉบับกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีระยะเวลาเช่าระหว่างวันที่ 1 มิถุนายน 2564 ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันครบกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินสดในมือ	140	96	91	54
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	29,191	70,100	24,091	39,673
เงินฝากธนาคารออมทรัพย์	2,668	5,974	1,301	5,187
รวม	<u>31,999</u>	<u>76,170</u>	<u>25,483</u>	<u>44,914</u>

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดทั้งหมดของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นสกุลเงินบาท

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

งบการเงินรวม							
2565							
	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง			
	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ			
	เกินหนึ่งปี	เกินสองปี	เกินสามปี	เกินสี่ปี	ส่วนที่ถึง		
	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	กำหนดชำระ		
	ภายในหนึ่งปี	สองปี	สามปี	สี่ปี	ห้าปี	เกินห้าปี	รวม
(พันบาท)							
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	549,243	339,378	269,949	188,667	94,267	29,286	1,470,790
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(139,172)	(94,655)	(59,108)	(29,887)	(10,601)	(2,068)	(335,491)
	410,071	244,723	210,841	158,780	83,666	27,218	1,135,299
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(14,912)	(10,307)	(9,457)	(7,463)	(3,917)	(1,057)	(47,113)
สุทธิ	395,159	234,416	201,384	151,317	79,749	26,161	1,088,186

งบการเงินรวม							
2564							
	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง	ส่วนที่ถึง			
	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ	กำหนดชำระ			
	เกินหนึ่งปี	เกินสองปี	เกินสามปี	เกินสี่ปี	ส่วนที่ถึง		
	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	แต่ไม่เกิน	กำหนดชำระ		
	ภายในหนึ่งปี	สองปี	สามปี	สี่ปี	ห้าปี	เกินห้าปี	รวม
(พันบาท)							
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	609,544	368,024	285,916	197,192	106,371	26,336	1,593,383
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(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 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึง เกินหนึ่งปี แต่ไม่เกิน สองปี	ส่วนที่ถึง เกินสองปี แต่ไม่เกิน สามปี	ส่วนที่ถึง เกินสามปี แต่ไม่เกิน สี่ปี	ส่วนที่ถึง เกินสี่ปี แต่ไม่เกิน ห้าปี	ส่วนที่ถึง เกินห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	561,509	339,378	269,949	188,667	94,267	29,286	1,483,056
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ ถือเป็นรายได้	(139,172)	(94,655)	(59,108)	(29,887)	(10,601)	(2,068)	(335,491)
	422,337	244,723	210,841	158,780	83,666	27,218	1,147,565
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,649)	(10,307)	(9,457)	(7,463)	(3,917)	(1,057)	(47,850)
สุทธิ	406,688	234,416	201,384	151,317	79,749	26,161	1,099,715

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึง เกินหนึ่งปี แต่ไม่เกิน สองปี	ส่วนที่ถึง เกินสองปี แต่ไม่เกิน สามปี	ส่วนที่ถึง เกินสามปี แต่ไม่เกิน สี่ปี	ส่วนที่ถึง เกินสี่ปี แต่ไม่เกิน ห้าปี	ส่วนที่ถึง เกินห้าปี	รวม
	(พันบาท)						
ถูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	618,304	368,024	285,916	197,192	106,371	26,336	1,602,143
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ ถือเป็นรายได้	(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 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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 มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขรวมถึงลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขตามแนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ตามที่ได้อธิบายไว้ในหมายเหตุข้อ 4 ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(พันบาท)

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในระหว่างปี

มูลค่าตามบัญชีสุทธิก่อนการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

1,287,281

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข มีจำนวน 1,011 ล้านบาท

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ปกติ	489,857	-	-	489,857
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	582,188	-	-	582,188
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	14,322	-	14,322
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	13,449	-	13,449
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	5,587	5,587
ลูกหนี้อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง	-	-	29,896	29,896
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,072,045	27,771	35,483	1,135,299
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(41,382)	(761)	(4,970)	(47,113)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,030,663	27,010	30,513	1,088,186

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	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				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	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 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ปกติ	497,810	-	-	497,810
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	585,929	-	-	585,929
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	14,569	-	14,569
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	13,648	-	13,648
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	5,713	5,713
ลูกหนี้อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง	-	-	29,896	29,896
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,083,739	28,217	35,609	1,147,565
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(42,079)	(773)	(4,998)	(47,850)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	1,041,660	27,444	30,611	1,099,715

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	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
ลูกหนี้อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง	-	-	6,130	6,130
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้				
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	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

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สรุปได้ดังนี้

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ดูหนังสือตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	31,886	1,569	5,002	38,457
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	1,194	(454)	(740)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,957)	(674)	122	(8,509)
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20,268	625	768	21,661
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(4,009)	(305)	(182)	(4,496)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	41,382	761	4,970	47,113

	งบการเงินรวม			
	2564			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ดูหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	25,261	4,451	3,003	32,715
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	599	(1,299)	700	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ดูหนังสือตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	32,332	1,581	5,011	38,924
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	1,194	(454)	(740)	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,705)	(674)	140	(8,239)
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	20,268	625	768	21,661
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(4,009)	(305)	(182)	(4,496)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	42,080	773	4,997	47,850

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ดูหนังสือตามสัญญาเช่าซื้อ				
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 มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาปกติของการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทคือ 1 - 7 ปี (2564: 1 - 7 ปี)

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นสกุลเงินบาท

8 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564
	(พันบาท)	
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	8,083	11,928
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2	-
	8,085	11,928
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(123)	(181)
สุทธิ	7,962	11,747

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ปกติ	8,085	-	-	8,085
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	8,085	-	-	8,085
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(123)	-	-	(123)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	7,962	-	-	7,962

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

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

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ณ วันที่ 1 มกราคม	181	-	-	181
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	123	-	-	123
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(181)	-	-	(181)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>123</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>123</u>

บริษัท มิตรลิข ลิขซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง				
ณ วันที่ 1 มกราคม	8	-	-	8
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	181	-	-	181
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(8)	-	-	(8)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>181</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาปกติของการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทคือ 90 - 180 วัน (2564: 90 - 180 วัน)

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นสกุลเงินบาท

9 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่นประกอบด้วยลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	3,993	3,893	3,993	3,893
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	360,533	170,192	-	-
	<u>364,526</u>	<u>174,085</u>	<u>3,993</u>	<u>3,893</u>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	<u>(4,652)</u>	<u>(2,951)</u>	<u>(149)</u>	<u>(971)</u>
สุทธิ	<u>359,874</u>	<u>171,134</u>	<u>3,844</u>	<u>2,922</u>

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ที่ตั้งกำหนดชำระหนี้หนึ่งปี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	12,182	14,192	-	-
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(416)	(336)	-	-
สุทธิ	11,766	13,856	-	-
รวม	371,640	184,990	3,844	2,922

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน				
ปกติ	3,625	-	-	3,625
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	159	-	-	159
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	26	-	26
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	183	183
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	3,784	26	183	3,993
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(141)	(1)	(7)	(149)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	3,643	25	176	3,844

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า 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	<u>2,713</u>	<u>24</u>	<u>185</u>	<u>2,922</u>

งบการเงินรวม

2565

	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	304,276	-	-	304,276
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	55,496	-	-	55,496
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	6,488	-	6,488
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,876	-	1,876
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	4,460	4,460
ลูกหนี้อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง	-	-	119	119
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	359,772	8,364	4,579	372,715
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,509)	(397)	(1,013)	(4,919)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	<u>356,263</u>	<u>7,967</u>	<u>3,566</u>	<u>367,796</u>

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม				
2564				
	สินทรัพย์ที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	164,539	-	-	164,539
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	9,809	-	-	9,809
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	5,859	-	5,859
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	1,582	-	1,582
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	2,595	2,595
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น	174,348	7,441	2,595	184,384
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,630)	(429)	(257)	(2,316)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	172,718	7,012	2,338	182,068

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่นสรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ				
2565				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน				
ณ วันที่ 1 มกราคม	902	8	61	971
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(274)	(4)	(47)	(325)
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	141	1	-	142
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(628)	(4)	(7)	(639)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	141	1	7	149

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2564

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

งบการเงินรวม

2565

	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	1,630	429	257	2,316
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(282)	24	258	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	280	(179)	191	292
สินทรัพย์ใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,492	252	341	3,085
สินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการ	(611)	(130)	(33)	(774)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,509	396	1,014	4,919

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม				
2564				
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(พันบาท)			
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม	585	150	8	743
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(35)	18	17	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาปกติของการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่าง 2 เดือน ถึง 4 ปี (2564: ระหว่าง 2 เดือน ถึง 4 ปี)

10 สินค้ำคงเหลือ

งบการเงินรวม		
	2565	2564
	(พันบาท)	
สินค้ำสำเร็จรูป		
- รถยนต์ใหม่	1,503	-
- รถยนต์มือสอง	14,715	30,849
สินค้ำระหว่างปรับปรุง		
- รถยนต์ใหม่	-	-
- รถยนต์มือสอง	10,997	871
อุปกรณ์รถยนต์	11,823	679
	39,038	32,399
หัก ค่าเผื่อมูลค่าสินค้ำลดลง	(97)	(888)
สุทธิ	38,941	31,511

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564
	(พันบาท)	
ต้นทุนของสินค้าคงเหลือที่บันทึกไว้ในบัญชีต้นทุนขาย		
- ต้นทุนขาย	236,656	332,266
- ปรับลดมูลค่าเป็นมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ	(791)	(1,204)
สุทธิ	<u>235,865</u>	<u>331,062</u>

การขายทรัพย์สิน

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

บริษัท มิตรธิป ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

11 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุน ในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุนสำหรับแต่ละปีมีดังนี้

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วน ความเป็นเจ้าของ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
				ทุนชำระแล้ว	ราคาทุน	เงินปันผลรับ สำหรับปี	
			2565	2564	2565	2565	2564
			(ร้อยละ)		(พันบาท)		
บริษัทย่อยทางตรง							
บริษัท มิตรธิป เสกเงิน จำกัด	สินเชื่อบริการรถโดยสารสาธารณะ	ไทย	100.00	50,000	50,000	-	-
บริษัท มิตรธิป พีโก จำกัด	สินเชื่อบริการรถโดยสารสาธารณะ	ไทย	100.00	10,000	10,000	-	-
บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด	ผลิต จำหน่าย และให้บริการซ่อมบำรุงรถโดยสารสาธารณะ	ไทย	100.00	29,999	29,999	-	-
				89,999	89,999	67,499	-

เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2565 บริษัท ได้ชำระทุนจดทะเบียนให้แก่บริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 22.5 ล้านบาท

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เป็นประโยชน์ต่อสาธารณะ

บริษัท ไม่ได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

12 เงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุน ในการร่วมค้า ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 และเงินปันผลรับจากเงินลงทุน สำหรับแต่ละปีมีดังนี้

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วน ความเป็นเจ้าของ	ต้นทุนชำระแล้ว	มูลค่าตาม วิธีส่วนได้เสีย		ราคาทุน	การด้อยค่า	ราคาทุน - สุทธิ
			2565	2564			
ลักษณะธุรกิจ	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565
		(ร้อยละ)		(พันบาท)			
การร่วมค้า							
บริษัท แอปแท็กซี่							
จำกัด							
รับจ้างสาธารณะด้วย							
แอปพลิเคชันผ่านระบบ							
อินเทอร์เน็ต							
	ไทย	45.64	45.64	16,900	16,900	2,631	2,877
						2,877	7,713
						7,713	(4,913)
						(4,913)	2,800
						2,800	2,800
รวม			16,900	16,900	2,631	2,877	7,713
						(4,913)	2,800
						2,800	2,800

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึง ไม่มีราคาที่เปิดเผยมต่อสาธารณชน

บริษัท ไม่ได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุน ในการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

สำหรับปี 2565 บริษัท ไม่รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน ในการร่วมค้า (2564 : 4.91 ล้านบาท)

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

13 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	งบการเงินรวม			รวม
			เครื่องมือ เครื่องใช้ (พันบาท)	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	
ราคาทุน						
ณ วันที่ 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						
และ 1 มกราคม 2565	7,571	14,477	16,873	9,101	63	48,085
เพิ่มขึ้น	145	1,372	145	309	82	2,053
จำหน่าย	-	(822)	(10,435)	(1,253)	(2)	(12,512)
โอนเข้า (ออก)	82	-	-	-	(82)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	7,798	15,027	6,583	8,157	61	37,626
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 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						
และ 1 มกราคม 2565	(3,847)	(10,104)	(13,479)	(5,610)	-	(33,040)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(1,572)	(2,183)	(699)	(296)	-	(4,750)
จำหน่าย	16	753	9,136	777	-	10,682
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(5,403)	(11,534)	(5,042)	(5,129)	-	(27,108)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564						
และ 1 มกราคม 2565	3,724	4,373	3,394	3,491	63	15,045
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	2,395	3,493	1,541	3,028	61	10,518

บริษัท มิตรสิบลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	อุปกรณ์ สำนักงาน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
			เครื่องมือ เครื่องใช้ (พันบาท)	ยานพาหนะ			
ราคาทุน							
ณ วันที่ 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							
และ 1 มกราคม 2565	4,785	12,092	16,222	7,137	-		40,236
เพิ่มขึ้น	-	897	81	609	82		1,669
จำหน่าย	-	(822)	(10,435)	(970)	-		(12,227)
โอนเข้า (ออก)	82	-	-	-	(82)		-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	4,867	12,167	5,868	6,776	-		29,678
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 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							
และ 1 มกราคม 2565	(2,731)	(9,297)	(13,370)	(4,657)	-		(30,055)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(728)	(1,449)	(554)	(577)	-		(3,308)
จำหน่าย	-	753	9,136	777	-		10,666
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	(3,459)	(9,993)	(4,788)	(4,457)	-		(22,697)
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564							
และ 1 มกราคม 2565	2,054	2,795	2,852	2,480	-		10,181
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,408	2,174	1,080	2,319	-		6,981

ราคาทรัพย์สินของกลุ่มบริษัทก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ซึ่งได้คิดค่าเสื่อมราคาเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 17.06 ล้านบาท (2564: 21.83 ล้านบาท)

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

14 สัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(ล้านบาท)			
อาคารและพื้นที่สำนักงาน	6,434	13,027	4,522	8,208

ในปี 2565 สินทรัพย์สิทธิการใช้ของกลุ่มบริษัทเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1.66 ล้านบาท (2564: 1.47 ล้านบาท)

กลุ่มบริษัทลงนามในสัญญาเช่าอาคารและพื้นที่สำนักงานภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานหลายฉบับกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันและบุคคลอื่นโดยมีระยะเวลาเช่า 1 - 3 ปี กลุ่มบริษัทมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญาเพื่อให้สอดคล้องกับราคาตลาด

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทมีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าภายในหนึ่งปีก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า ซึ่งกลุ่มบริษัทจะประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่และจะทบทวนการประเมินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	(ล้านบาท)			
การลดค่าเช่าที่เกี่ยวข้องกับ COVID-19	(192)	(106)	-	(90)
ส่วนลดค่าเช่า	(30)	-	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้				
- อาคารและพื้นที่สำนักงาน	7,895	7,790	3,686	3,943
ดอกเบี้ยจ่ายจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	393	668	265	418
ค่าใช้จ่ายสัญญาเช่าระยะสั้น	480	1,669	138	690

ในปี 2565 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของกลุ่มบริษัทและบริษัท มีจำนวน 8.04 ล้านบาทและ 4.01 ล้านบาทตามลำดับ (2564: 8.20 ล้านบาท และ 4.13 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

15 หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม					
	2565			2564		
	ส่วนที่มี หลักประกัน	ส่วนที่ไม่มี หลักประกัน	รวม	ส่วนที่มี หลักประกัน	ส่วนที่ไม่มี หลักประกัน	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	68,000	68,000	-	110,000	110,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	201,004	201,004	-	156,771	156,771
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,910	-	4,910	7,748	-	7,748
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	120,000	120,000	-	115,000	115,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	83,000	83,000	-	36,000	36,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,739	-	3,739	3,570	-	3,570
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	321,456	321,456	-	364,597	364,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	352	-	352	4,566	-	4,566
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	2,678	-	2,678	6,420	-	6,420
รวม	11,679	793,460	805,139	22,304	782,368	804,672

บริษัท มิตรลิม ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2565		2564		รวม
	ส่วนที่มี หลักประกัน	ส่วนที่ไม่มี หลักประกัน	ส่วนที่มี หลักประกัน	ส่วนที่ไม่มี หลักประกัน	
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	18,000	-	70,000	70,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ตั้งกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	201,004	-	156,771	156,771
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,881	-	4,013	-	4,013
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	36,000	-	36,000	36,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่ตั้งกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,739	-	3,570	-	3,570
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	321,456	-	364,597	364,597
หนี้สินตามสัญญาเช่า	134	-	4,015	-	4,015
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	2,678	-	6,420	-	6,420
รวม	10,432	576,460	18,018	627,368	645,386

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมดของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เป็นสกุลเงินบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวนเงินรวม 506 ล้านบาท (2564: 601 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นกับสถาบันการเงินเป็นจำนวนเงิน 68 ล้านบาท (2564: 110 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (2564: อัตราดอกเบี้ยคงที่)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวกับสถาบันการเงินเป็นจำนวนเงิน 522 ล้านบาท (2564: 521 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว และมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 1 - 5 ปี (2564: อัตราดอกเบี้ยลอยตัว และมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 2 - 5 ปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่นเป็นจำนวนเงิน 83 ล้านบาท (2564: 36 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ (2564: อัตราดอกเบี้ยคงที่)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มบริษัทมีสัญญาเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นเป็นจำนวนเงิน 6 ล้านบาท (2564: 10 ล้านบาท) เงินกู้ยืมระยะยาวดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 2 ปี (2564: อัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 4 ปี)

กลุ่มบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้ยืม เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มีอยู่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือนขึ้นไป) ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อทั้งหมด และการดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

16 ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
				(พันบาท)
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน				
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	3,934	3,416	2,708	1,866

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ณ วันที่ 1 มกราคม	3,416	1,803	1,866	1,209
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	473	1,487	801	563
ดอกเบี้ยจากภาระผูกพัน	45	60	41	28
	<u>518</u>	<u>1,547</u>	<u>842</u>	<u>591</u>
รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	(1,187)	-	(1,187)
- ข้อสมมติทางการเงิน	-	(1,259)	-	(1,259)
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	-	2,512	-	2,512
	<u>-</u>	<u>66</u>	<u>-</u>	<u>66</u>
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	<u>3,934</u>	<u>3,416</u>	<u>2,708</u>	<u>1,866</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2565	2564	2565	2564
	(ร้อยละ)			
อัตราคิดลด	2.20 - 4.00	2.20 - 2.90	2.20	2.20
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	3.00 - 4.00	3.00 - 4.00	4.00	4.00

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางมรณะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 26 - 28 ปี (2564: 26 - 28 ปี)

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม			
	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด	(501)	(477)	601	580
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	619	568	(525)	(477)
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
ผลกระทบต่อภาระผูกพันของโครงการ ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ข้อสมมติเพิ่มขึ้นร้อยละ 1		ข้อสมมติลดลงร้อยละ 1	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
อัตราคิดลด	(280)	(205)	321	236
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	341	230	(302)	(204)

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

17 **ทุนเรือนหุ้น**

	มูลค่าหุ้น	2565		2564	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)		(พันหุ้น / พันบาท)		
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นสามัญ	0.50	750,374	375,187	714,642	357,321
เพิ่มทุนจดทะเบียน	0.50	-	-	35,732	17,866
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นสามัญ	0.50	750,374	375,187	750,374	375,187
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นปี					
- หุ้นสามัญ	0.50	750,374	375,187	714,642	357,321
ออกหุ้นใหม่	0.50	-	-	35,732	17,866
ณ วันสิ้นปี					
- หุ้นสามัญ	0.50	750,374	375,187	750,374	375,187

การเพิ่มทุนจดทะเบียน

ในการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นสามัญปันผลจำนวน 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

บริษัท มิตรสิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

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

18 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายหุ้นส่วนตัวกับผู้ถือหุ้นรายย่อยและบุคคลภายนอกในราคาที่ตกลงร่วมกัน ซึ่งเป็นราคาที่ต่ำกว่าประมาณการมูลค่ายุติธรรม ผลต่างดังกล่าวถือเป็นรายจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

19 สำรองตามกฎหมาย

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

20 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในสำหรับใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือกรรมการบริษัท

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

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ข้อมูลตามส่วนที่รายงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	การจำหน่าย รถยนต์	สินเชื่อ เช่าซื้อ	งบการเงินรวม		รวม
			การรับซื้อ สิทธิเรียกร้อง (พันบาท)	การให้ สินเชื่ออื่น	
รายได้	254,709	157,459	1,747	45,349	459,264
ต้นทุนขาย	(235,865)	-	-	-	(235,865)
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	(10,883)	-	(213)	(11,096)
ต้นทุนทางการเงิน	(218)	(23,390)	(461)	(8,940)	(33,009)
ผล (ขาดทุน) กำไรและกลับรายการด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(8,189)	58	(1,781)	(9,912)
กำไรขั้นต้น	18,626	114,997	1,344	34,415	169,382
รายได้อื่น					35,834
ต้นทุนในการจัดจำหน่าย					(35,366)
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร					(145,390)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า ที่ใช้วิธีส่วนได้เสีย					(246)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					24,214
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้					(2,732)
กำไรสำหรับปี					21,482

สินทรัพย์ตามส่วนงานที่รายงาน

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้จากการซื้อ
สิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

1,467,788

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

10,519

รวมสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

1,588,418

บริษัท มิตรลิข ลิขซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564	การจำหน่าย รถยนต์	สินเชื่ เช่าซื้อ	งบการเงินรวม		รวม
			การรับซื้อ สิทธิเรียกร้อง (พันบาท)	การให้ สินเชื่ออื่น	
รายได้	342,670	159,994	1,410	16,821	520,895
ต้นทุนขาย	(331,062)	-	-	-	(331,062)
ขาดทุนจากการตัดรายการสินทรัพย์ ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	(1,635)	-	(1,407)	(3,042)
ต้นทุนทางการเงิน	(276)	(26,059)	(354)	(2,958)	(29,647)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(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 มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ส่วนงานภูมิศาสตร์

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศเท่านั้น ไม่มีรายได้จากต่างประเทศหรือสินทรัพย์ในต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

ลูกค้ารายใหญ่

กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่ที่เป็นสาระสำคัญต่อการเงิน เนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้าภายนอก รายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้กลุ่มบริษัท

21 การดำเนินงานที่ยกเลิก

ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2564 บริษัทลงนามในสัญญาขายทรัพย์สินกับบริษัท เบสท์ คาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด (บริษัทย่อย) รายการทรัพย์สินประกอบด้วย รถยนต์มือสองและอุปกรณ์รถยนต์ ซึ่งเป็นทรัพย์สินทั้งหมดของส่วนงานการจำหน่ายรถยนต์ ซึ่งเป็นส่วนงานที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ บริษัท ได้ส่งมอบทรัพย์สินและได้รับชำระเงินทั้งหมดแล้ว ส่วนงานดังกล่าวจึงถูกจัดเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีดังนี้

ผลการดำเนินงานของการดำเนินงานที่ยกเลิก สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(พันบาท)

รายได้

รายได้จากการขาย

314,575

ค่าใช้จ่าย

ต้นทุนขาย

308,375

ผลการดำเนินงานจากกิจกรรมการดำเนินงานที่ยกเลิก

6,200

ภาษีเงินได้

(403)

ผลการดำเนินงานจากกิจกรรมการดำเนินงานที่ยกเลิก

(สุทธิจากภาษีเงินได้)

5,797

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินของการดำเนินงานที่ยกเลิก

2,071

ภาษีเงินได้ของกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินการดำเนินงาน
ที่ยกเลิก

(414)

กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก

7,454

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

กระแสเงินสดได้มาจากการดำเนินงานที่ยกเลิก
 สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(พันบาท)

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน

104,106

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน

-

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน

-

กระแสเงินสดได้มาจากการดำเนินงานที่ยกเลิก

104,106

ผลกระทบจากการจำหน่ายต่อฐานะการเงิน
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

งบการเงินเฉพาะกิจการ

(พันบาท)

สินค้าคงเหลือ

57,608

อุปกรณ์

1,359

สินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่จำหน่าย

58,967

สิ่งตอบแทนในการขายที่ได้รับในรูปเงินสด

58,967

กระแสเงินสดรับสุทธิ

58,967

22 ต้นทุนในการจัดจำหน่าย

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	24	19,335	17,857	8,763
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย		15,332	25,709	299
อื่น ๆ		699	872	418
รวม		35,366	44,438	9,480
				24,343

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

23 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน	24	42,504	40,614	32,616
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์		15,128	12,082	8,644
ค่าเช่าและค่าบริการอื่น		3,459	6,834	2,659
ค่าบริการวิชาชีพ		6,648	6,133	6,358
ขาดทุนจากการซื้อครุฑ		65,795	45,820	65,795
ค่าใช้จ่ายภาษีอากร		3,045	2,230	1,049
อื่น ๆ		8,811	6,575	6,460
รวม		145,390	120,288	123,581

24 ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เงินเดือนและค่าแรง		53,449	51,328	36,596
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	16	518	1,547	842
โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้		863	-	729
อื่น ๆ		7,009	5,596	3,212
รวม		61,839	58,471	41,379

โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้

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

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

25 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
การเปลี่ยนแปลงในสินค้าคงเหลือ	(4,107)	65,406	-	-
ซื้อรถยนต์และอุปกรณ์	239,972	265,656	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน 24	61,839	58,471	41,379	38,930
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	13,673	10,653	7,368	9,224
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	15,332	25,709	299	16,765
ขาดทุนจากการยึดหลักประกัน	65,795	45,820	65,795	45,820
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าและบริการ	3,459	6,834	2,659	2,438
ค่าบริการวิชาชีพ	6,648	6,133	6,358	5,682
อื่นๆ	14,010	11,106	9,203	12,202
รวมต้นทุนขาย ต้นทุนในการจัดจำหน่าย และค่าใช้จ่ายในการบริหาร	<u>416,621</u>	<u>495,788</u>	<u>133,061</u>	<u>131,061</u>

26 ผล (ขาดทุน) กำไรและกลับรายการด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(8,189)	(5,742)	(8,926)	(6,209)
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	58	(173)	58	(173)
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	822	(193)	822	(193)
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(2,603)	(1,572)	-	-
รวม	<u>(9,912)</u>	<u>(7,680)</u>	<u>(8,046)</u>	<u>(6,575)</u>

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

27 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	หมายเหตุ	2565	2564	2565	2564
		(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน					
สำหรับปีปัจจุบัน		2,886	9,092	1,113	8,807
		<u>2,886</u>	<u>9,092</u>	<u>1,113</u>	<u>8,807</u>
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว		(154)	(2,850)	102	(3,182)
		<u>(154)</u>	<u>(2,850)</u>	<u>102</u>	<u>(3,182)</u>
ค่าใช้จ่ายทางภาษีไม่รวมภาษีเงินได้ที่					
เกิดจากกำไรจากการขายการ					
ดำเนินงานที่ยกเลิก		<u>2,732</u>	<u>6,242</u>	<u>1,215</u>	<u>5,625</u>
จัดสรรไปยัง					
- ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง				<u>1,215</u>	<u>4,808</u>
- ภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก					
(ไม่รวมกำไรจากการขาย)	21			<u>-</u>	<u>403</u>
- ภาษีเงินได้จากการกำไรจากการขาย					
การดำเนินงานยกเลิก	21			<u>-</u>	<u>414</u>
		งบการเงินรวม			
		2565		2564	
ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน	ก่อน	รายได้	สุทธิจาก	ก่อน	ค่าใช้จ่าย
เบ็ดเสร็จอื่น	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้	ภาษีเงินได้
		(พันบาท)			
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณตามหลัก					
คณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	(66)	13
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(66)</u>	<u>13</u>
รวม	-	-	-	(66)	(53)

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2565			2564		
	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	ค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	-	-	(66)	13	(53)
รวม	-	-	-	(66)	13	(53)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีเงินได้ที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		24,214		19,196
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	4,843	20	3,839
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		2,670		113
รายจ่ายที่มีสิทธิหักภาษีได้เพิ่มขึ้น		(2,187)		(285)
ผลขาดทุนในปีปัจจุบันที่ไม่รับรู้ เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(433)		1,948
อื่น ๆ		(2,161)		627
รวม	11	2,732	33	6,242

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565		2564	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,575		29,585
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	1,115	20	5,917
ค่าใช้จ่ายต้องห้ามภาษี		1,931		86
รายจ่ายที่มีสิทธิหักภาษีได้เพิ่มขึ้น		(1,933)		(285)
อื่น ๆ		102		(93)
รวม	22	1,215	19	5,625

บริษัท มิตรลิบ ลิสซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

งบการเงินรวม				
	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
ณ วันที่	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		ณ วันที่
1 มกราคม	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		31 ธันวาคม
	(พันบาท)			
2565				
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,692	1,731	-	9,423
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	37	(13)	-	24
ลูกหนี้อื่น	658	356	-	1,014
สินค้าคงเหลือ	177	(158)	-	19
หนี้สินตามสัญญาเช่า	200	(92)	-	108
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	683	104	-	787
ประมาณการหนี้สินอื่น	2,129	(1,774)	-	355
รวม	11,576	154	-	11,730

งบการเงินรวม				
ณ วันที่ 1 มกราคม	บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
(พันบาท)				
2564				
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	6,543	1,149	-	7,692
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2	35	-	37
ลูกหนี้อื่น	305	353	-	658
สินค้าคงเหลือ	418	(241)	-	177
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 มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือ ขาดทุน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
2565				
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี				
ลูกหนี้ตามได้สัญญาเช่าซื้อ	7,785	1,785	-	9,570
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	37	(13)	-	24
ลูกหนี้อื่น	194	(164)	-	30
เงินลงทุนในการร่วมค้า	983	-	-	983
หนี้สินตามสัญญาเช่า	167	(65)	-	102
ประมาณการหนี้สินไม่หมุนเวียนสำหรับ				
ผลประโยชน์พนักงาน	373	169	-	542
ประมาณการหนี้สินอื่น	2,074	(1,814)	-	260
รวม	11,613	(102)	-	11,511

	ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน กำไรหรือ ขาดทุน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
2564				
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี				
ลูกหนี้ตามได้สัญญาเช่าซื้อ	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 มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

28 กำไรต่อหุ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท / พันหุ้น)			
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
สามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	21,482	12,953	4,360	23,960
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้ว				
จำนวนหุ้นสามัญที่ออก ณ วันที่ 1 มกราคม	750,374	714,642	750,374	714,642
ผลกระทบจากหุ้นที่ออกจำหน่าย	-	35,732	-	35,732
จำนวนหุ้นสามัญที่ปรับปรุง (ขั้นพื้นฐาน)	750,374	750,374	750,374	750,374
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	0.029	0.017	0.006	0.032
			งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2565	2564
จัดสรรไปยัง				
- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานต่อเนื่อง			0.006	0.022
- กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานที่ยกเลิก			-	0.010

29 เงินปันผล

เงินปันผลที่กลุ่มบริษัทจ่ายให้ผู้ถือหุ้น มีดังนี้

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่าย เงินปันผล	อัตราเงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
ปี 2565				
เงินปันผลประจำปี 2564	22 เมษายน 2565	พฤษภาคม 2565	0.015	11,256
				11,256
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

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

30 เครื่องมือทางการเงิน

(ก) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินรวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่รวมถึงการแสดงผลข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

	งบการเงินรวม					
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
		ราคาทุนตัด จำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2 (พันบาท)	ระดับ 3	รวม
31 ธันวาคม 2565						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น	12,182	-	-	12,069	12,069	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	6,417	-	6,203	-	6,203	
31 ธันวาคม 2564						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่น	14,192	-	-	13,709	13,709	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	9,990	-	9,736	-	9,736	

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม			
	บัญชี				
	ราคาทุนตัด จำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2 (พันบาท)	ระดับ 3	รวม
31 ธันวาคม 2565					
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	6,417	-	6,203	-	6,203
31 ธันวาคม 2564					
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	9,990	-	9,736	-	9,736

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่นและเงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่นที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และมีวันครบกำหนดเหลืออยู่มากกว่า 1 ปี คำนวณโดยใช้วิธีการหากระแสเงินสดคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันซึ่งใช้กับตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน

เครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น เป็นมูลค่าที่ใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ประมาณโดยใช้มูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน

ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(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

กลุ่มบริษัทจำกัดความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้การค้าด้วยการกำหนดระยะเวลาดังชำระการจ่ายชำระสูงสุดที่ 90 วันและมีการติดตามยอดคงค้างของลูกหนี้การค้าอย่างสม่ำเสมอ กลุ่มบริษัทพิจารณาการด้อยค่าทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อัตราการตั้งสำรองของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยพิจารณาจากอายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระสำหรับลูกหนี้แต่ละรายและสะท้อนผลแตกต่างระหว่างสถานะเศรษฐกิจในอดีตที่ผ่านมา สถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและมุมมองของกลุ่มบริษัทที่มีต่อสถานะเศรษฐกิจตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ โดยกลุ่มบริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อที่ระมัดระวัง และการกำหนดวิธีการชำระเงินจากการให้สินเชื่อเช่าซื้อ การซื้อสิทธิเรียกร้อง และเงินให้สินเชื่ออื่น ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงคาดว่าจะไม่ได้รับความเสียหายจากการเรียกชำระหนี้จากลูกหนี้เหล่านั้นเกินกว่าจำนวนที่ได้บันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ลูกหนี้การซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้สินเชื่ออื่นเปิดเผยในหมายเหตุ 7, 8 และ 9 ตามลำดับ

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้ (Default)

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผิดนัดชำระหนี้เมื่อ

- ผู้กู้ไม่สามารถชำระภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการโต้แย้งโดยกลุ่มบริษัท เพื่อดำเนินการ
- ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญเท่ากับหรือมากกว่า 90 วันกับกลุ่มบริษัท หรือ
- มีความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลาย ทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการชำระภาระผูกพันด้านเครดิต

ในการประเมินว่าผู้ผิดนัดชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มบริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น การละเมิดข้อกำหนดที่ผู้กู้ต้องปฏิบัติ
- เชิงปริมาณ เช่น สถานะเกินกำหนดชำระและการไม่จ่ายชำระภาระผูกพันอีกรายการหนึ่ง โดยผู้ออกรายเดียวกันแก่กลุ่มบริษัท
- โดยใช้ข้อมูลพัฒนาขึ้นภายในและได้รับมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผิดนัดชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าว เพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้ขึ้นตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ประเมินจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล หากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์

สถานการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มบริษัทใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สถานการณ์ปกติ สถานการณ์แย่ง (ร้อยละ)

31 ธันวาคม 2565

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

31 ธันวาคม 2564

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

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติมจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) ด้วย

(ข.1.2) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทที่เกิดจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำกัดเนื่องจากคู่สัญญาเป็นธนาคารซึ่งกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(ข.2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืม กลุ่มบริษัทได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยทำให้แน่ใจว่าดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราคงที่

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร				
หนี้สินทางการเงิน	(522,460)	(521,368)	(522,460)	(521,368)
	<u>(522,460)</u>	<u>(521,368)</u>	<u>(522,460)</u>	<u>(521,368)</u>

(ข.3) ความเสี่ยงจากสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่ผู้บริหารพิจารณาว่าเพียงพอในการจัดหาเงินเพื่อใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท และลดผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา โดยจำนวนเงินเป็นจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด ดังนี้

งบการเงินรวม						
2565						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
		มากกว่า		ไม่มีกำหนด		
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม	
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	31,859	-	-	-	140	31,999
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	-	410,071	698,010	27,218	-	1,135,299
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง *	-	8,085	-	-	-	8,085
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ *	-	364,526	12,182	-	-	376,708
สินทรัพย์อื่น	-	4,553	-	-	-	4,553
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	31,859	787,235	710,192	27,218	140	1,556,644

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม						
2565						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
	มากกว่า			ไม่มีกำหนด		
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา		รวม
(พันบาท)						
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	68,000	-	-	-	68,000
เจ้าหนี้อื่น	-	35,485	-	-	-	35,485
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	120,000	-	-	-	-	120,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	83,000	-	-	-	83,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	201,004	321,456	-	-	522,460
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	-	3,739	2,678	-	-	6,417
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	1,443	-	-	-	1,443
หนี้สินอื่น	-	564	-	-	-	564
รวมหนี้สินทางการเงิน	120,000	393,235	324,134	-	-	837,369

งบการเงินรวม						
2564						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า		ไม่มีกำหนด		รวม
		1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา		
(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 มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

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
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	5,320	-	-	-	5,320
หนี้สินอื่น	-	939	-	-	-	939
รวมหนี้สินทางการเงิน	115,000	332,695	371,017	-	-	818,712

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2565						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า		ไม่มีกำหนด		รวม
		1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา		
(พันบาท)						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	25,392	-	-	-	91	25,483
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	-	422,337	698,010	27,218	-	1,147,565
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง *	-	8,085	-	-	-	8,085
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ผ่อนชำระค่าเบี้ยประกัน	-	3,993	-	-	-	3,993
สินทรัพย์อื่น	-	4,553	-	-	-	4,553
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	25,392	438,968	698,010	27,218	91	1,189,679

บริษัท มิตรลิบ ลิซซิง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ

			มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	(พันบาท)			
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	18,000	-	-	-	18,000
เจ้าหนี้อื่น	-	40,410	-	-	-	40,410
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบุคคลอื่น	-	36,000	-	-	-	36,000
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	201,004	321,456	-	-	522,460
เงินกู้ยืมระยะยาวจากบุคคลอื่น	-	3,739	2,678	-	-	6,417
ภาษีเงินได้คืนติดบุคคลค้างจ่าย	-	-	-	-	-	-
หนี้สินอื่น	-	564	-	-	-	564
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	299,717	324,134	-	-	623,851

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

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

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2564						
ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ						
มากกว่า						
ไม่มีกำหนด						
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม	
(พันบาท)						
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	5,320	-	-	-	5,320
หนี้สินอื่น	-	939	-	-	-	939
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	300,342	371,017	-	-	671,359

* ไม่รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

31 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่ง ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

32 ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2565	2564	2565	2564
	(พันบาท)			
ภาระผูกพันอื่น				
สัญญาอื่น ๆ	665	1,112	612	1,112
คำสั่งซื้อที่ผู้ขายสินค้าหรือวัสดุตกลงแล้ว	8,661	397	678	248
รวม	9,326	1,509	1,290	1,360

บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

33 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ในการประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการได้มีมติดังต่อไปนี้

1. เห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทในส่วนที่ไม่สามารถจัดสรรเพื่อจ่ายปันผลได้ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 จึงมีหุ้นที่ไม่ได้ถูกจ่ายปันผลเป็นจำนวน 272 หุ้น รวมมูลค่า 136 บาท
2. เห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญมูลค่าที่ตราไว้ 0.50 บาทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 20 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญปันผล คิดเป็นการจ่ายหุ้นสามัญปันผลในอัตราหุ้นละ 0.025 บาท คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 18.76 ล้านบาท
3. เห็นสมควรให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท เพื่อรองรับการจ่ายหุ้นสามัญปันผลจำนวน 18,759,359.00 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 375,187,178.50 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวนเงิน 393,946,537.50 บาท

ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
2. บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
3. บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายในรวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารเป็นชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย หรือ นายณัชชา ยงค์สงวนชัย คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย หรือ นายณัชชา ยงค์สงวนชัย กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

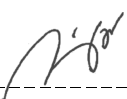
1. นายนิติพัญ์ ยงค์สงวนชัย

กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



2. นายณัชชา ยงค์สงวนชัย

กรรมการและรองกรรมการผู้จัดการ



ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

นางสาวบานชื่น วรรณราช

รักษาการผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน





รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1.	ดร.กิตติ ยงศ์สงวนชัย ประธานกรรมการ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นการกรรมการเมื่อ วันที่ 7 เมษายน 2561 ** สัดส่วนการถือหุ้นของประธาน กรรมการ เป็นการถือหุ้นของ นางสาวน้ำผึ้ง พิสิษฐ์กุล ภรรยา	63	- ปริญญาเอก สาขาสังแวดล้อม มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 138/2017 เมื่อวันที่ 19/06/2560	3.27	พี่ชาย นิติพัญญ์	2546 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2557 – ปัจจุบัน 2535 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2560 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2558 – ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท กิตตินคร แอสเซท จำกัด บริษัท ดำรงชัยโยกิจและโรงงาน จำกัด บริษัท ดำรงชัยบางป่อพาเลซ จำกัด บริษัท ดีซี กรุ๊ป จำกัด บริษัท ดี.ซี. โกดังและโรงงาน จำกัด บริษัท ดีซีเค เซลฟ์สโตร์ จำกัด บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด บริษัท บางป่อ มินิแฟคตอรี จำกัด บริษัท กิตตินคร จำกัด บริษัท กิตตินครการเดิน จำกัด บริษัท กิตตินครเพลส บางปลา จำกัด บริษัท กิตตินครเพลส บ้านโพธิ์ จำกัด บริษัท กิตตินคร เรียวเอสเตท จำกัด บริษัท กิตตินครวิลล่า จำกัด บริษัท กิตตินคร เอ้าส์ลิ่ง จำกัด	ลิสซิ่งแท็กซี่ ค้าอสังหาริมทรัพย์ จัดสรรบ้านและที่ดิน ให้เช่าโกดัง ให้เช่าโกดัง ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ ให้เช่าโกดัง ให้เช่าโกดัง ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ กิจการอพาร์ทเมนท์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เสริมความงามและ บริการ ตัวแทนและนายหน้า อสังหาริมทรัพย์ หอพักให้เช่า

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2.	นายอัมรินทร์ ศรีสุพรรณ รองประธานกรรมการ / กรรมการ ตรวจสอบ / กรรมอิสระ (ชื่อ – สกุล เต็ม) (ไม่มี) ฯได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559 ** ท่านได้แจ้งหนังสือลาออกต่อ คณะกรรมการบริษัท มีผลวันที่ 1 กันยายน 2565	71	- ปฏิญญาโท 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	กรรมการ	บริษัท จิตราวรรณ เวลเนส สปา จำกัด	สภานิติกรน้ำมัน
						2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทรัพย์ดำรง แอสเซท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทรัพย์ดำรง แอสเซท จำกัด	จำหน่ายแก๊สและน้ำมัน เชื้อเพลิง
						2554 - ปัจจุบัน	หุ้นส่วนผู้จัดการ	บริษัท บางพลีใหญ่เพลส จำกัด บริษัท ปรการโปรดิวส์ จำกัด บริษัท ร่วมทุนพร็อพเพอร์ตี้ จำกัด บริษัท เอ็ม.ที.กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด บริษัท กิตตินคร วิลเลจ หจก.ดำรงชัย โฮเทล	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ให้เช่าหอพัก
						2559 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ/ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการ อิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท มิตรลิป ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท เจ.เอส.พี. พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เจ.เอส.พี. โกลด์เอนด์แลนด์ จำกัด บริษัท ส้าเพ้ง2พลาซ่า จำกัด บริษัท โซน่า เซ็นเตอร์(สาทร- กัลปพฤกษ์) จำกัด	ลิสซิ่งแท็กซี่ พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2557 – 2561	กรรมการ	บริษัท เจ.เอส.พี. โกลด์เอนด์แลนด์ จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2557 – 2561	กรรมการ	บริษัท ส้าเพ้ง2พลาซ่า จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2557 – 2561	กรรมการ	บริษัท โซน่า เซ็นเตอร์(สาทร- กัลปพฤกษ์) จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2557 – 2561	กรรมการ	บริษัท โซน่า เซ็นเตอร์(สาทร- กัลปพฤกษ์) จำกัด	บริหารจัดการธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณสมบัติทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
3.	นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์ กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559	65	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ผ่านการอบรมหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) จากวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 51 - ผ่านการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน สถาบันพระปกเกล้า - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 130/2016 เมื่อวันที่ 19/09/2559 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2556 – 2557		บริษัท เจ.เอส.พี.พร็อพเพอร์ตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด
						2550 – 2557		ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โรงงานไฟ กรมสรรพสามิต
						2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท มิตรสิบ เสกเงิน จำกัด
						2559 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	บริษัท มิตรสิบ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
						2557 - 2558	รองปลัดกระทรวง	กระทรวงคมนาคม
						2555 - 2557	ผู้ตรวจราชการ กระทรวง	กระทรวงคมนาคม
						2554 - 2555	รองอธิบดี	กรมการขนส่งทางบก
								หน่วยงานราชการ
4.	รศ.ศรัณย์ ชูเกียรติ ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี)	54	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศทางธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 130/2016 เมื่อวันที่ 19/09/2559 	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ/ กรรมการอิสระ	บริษัท มิตรสิบ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
						2538 – ปัจจุบัน	อาจารย์ประจำ	คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
	ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559					2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อะจิลิตี้ส์ จำกัด
5.	นายนิติพัทธ์ ยงค์สงวนชัย ประธานกรรมการบริหาร/ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	51	- Master Degree in Business Administration, Schiller International University - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 127/2016 เมื่อวันที่ 16/05/2559	6.00	ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
						2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชัยศิริจิต จำกัด
						2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิ่งแก้ว ปิโตรแก๊ส จำกัด
						2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี.ดี.เค เทพราช ปิโตรเลียม จำกัด
						2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บางวัว เซอร์วิส จำกัด
						2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สวัสดิศิริ จำกัด
	ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 7 พฤศจิกายน 2546					2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอ็น.อี.อี. จำกัด
6.	นายนิทัศน์ ยงค์สงวนชัย กรรมการ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี)	58	ปวช. มหาวิทยาลัยเกริก -ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 127/2016 เมื่อวันที่ 16/05/2559	3.37	พี่ชาย นิติพัทธ์	2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มิตรสปีด เสาเงิน จำกัด
						2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
						2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร แอสเซท จำกัด
						2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงค์ชัยโยคังและโรงงาน จำกัด
						2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ให้เช่าโกดัง
	ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 7 พฤศจิกายน 2546					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ให้เช่าโกดัง
						2535 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ให้เช่าโกดัง
						2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ให้เช่าโกดัง
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ให้เช่าโกดัง
						2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ให้เช่าโกดัง
						2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ให้เช่าโกดัง

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประเภทธุรกิจ
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
						2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีซีเค เซลฟ์ไฮโดรจ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีซีเค แลนด์ จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บางปอ มินิแฟคตอรี จำกัด	กิจการอพาร์ทเมนต์
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครการเดิน จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครเพลส บางปลา จำกัด	เสริมความงามและ บริการ
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร เรียวเอสเตท จำกัด	จัดสรรบ้านและที่ดิน
						2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินครวิลลา จำกัด	สำนักงานผู้แทนนิติ
						2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จิตราวรรณ เวลเนส สปา จำกัด	บุคคลจัดสรรบ้านและ ที่ดินพัฒนา
						2536 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จิตราวรรณ เวลเนส สปา จำกัด	อสังหาริมทรัพย์
						2542 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด	จำหน่ายทองคำ
						2532 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร บิวเดอร์ จำกัด	จำหน่ายเฟอร์นิเจอร์
						2543 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร บิวเดอร์ จำกัด	
						2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	บริการห้องพัก
						2524 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	บริการห้องพัก
						2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร เอ้าส์ซิ่ง จำกัด	บริการห้องพัก
						2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงค์ชัย คำทอง จำกัด	จำหน่ายแก๊สรถยนต์
								บริษัท ดำรงค์ชัยแอนด์ สตีล เฟอร์นิเจอร์ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์
								บริษัท ดำรงค์ชัยบางพลีฟลาเซช จำกัด	จำหน่ายแก๊สรถยนต์
								บริษัท ดำรงค์ชัย พลาเซช จำกัด	บริการรายการโทรทัศน์ เคเบิล

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
7.	นางณัชชา ยงค์สงวนชัย กรรมการบริหาร/รองประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร/ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559	35	<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 นิติพัญ์	2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ/ รองประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บริษัท มิตริบ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
						2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดี.ดี. โกลด์และโรงงาน จำกัด
						2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กิตตินคร แอสเซท จำกัด
						2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงคิโยโกดิงและโรงงาน จำกัด
						2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงคิโยบางโพทะเล จำกัด
						2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดำรงคิโยบางโพทะเล จำกัด
						2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีดี กรุ๊ป จำกัด
						2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีดี กรุ๊ป จำกัด
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีดี กรุ๊ป จำกัด
						2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีดี กรุ๊ป จำกัด
						2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีดี กรุ๊ป จำกัด
						2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีดี กรุ๊ป จำกัด
						2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีดี กรุ๊ป จำกัด
						2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีดี กรุ๊ป จำกัด

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ประเภทธุรกิจ
8.	นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี กรรมการ (ชื่อ – สกุล เดิม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการเมื่อ วันที่ 15 สิงหาคม 2560	43	- ปริญญาตรี สาขา รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - ผ่านการอบรม DAP รุ่นที่ 138/2017 เมื่อวันที่ 19/06/2560	1.87	-ไม่มี- <				

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท
12.	นางสาวปานชื่น วรรณรราช	43	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ สาขา การบัญชี มหาวิทยาลัยสยาม	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2565-ปัจจุบัน	รักษาการผู้อำนวยการ สายงานบัญชีและ การเงิน	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
						2561-2564	ผู้จัดการส่วนบัญชี	บริษัท เอ็นเอฟที จำกัด (มหาชน)
						2558-2560	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บริษัท ยูนิค ไมนิ่ง เซอร์วิสเซส จำกัด (มหาชน)
13.	นายณชัย รุจิวัฒน์ กรรมการบริหาร/ผู้อำนวยการสาย งานสนับสนุนธุรกิจ (ชื่อ – สกุล เต็ม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารเมื่อ วันที่ 26 มีนาคม 2565	45	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ วิชาเอก การเงินการธนาคาร สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตเทคโนโลยีกรุงเทพ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	2565 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร / ผู้ อำนวยการสายงาน สนับสนุนธุรกิจ	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
						2563 – 2564	ผู้จัดการส่วนการเงิน และสินเชื่อ	บริษัท เอ็นเอฟที จำกัด (มหาชน)
						2558 - 2562	ผู้จัดการหน่วยธุรกิจ สินเชื่อรถบรรทุก	บริษัท บีไอที ลิส (ประเทศไทย) จำกัด
								จัดสินเชื่อรถแท็กซี่และ รถเชิงพาณิชย์
								นำเข้าและจำหน่าย สารเคมีในประเทศ
								ให้บริการทำเทียบเรือ ธุรกิจลิสซิ่ง เช่าซื้อ และสินเชื่อแฟคตอริง

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน			ประเภทธุรกิจ
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	
14.	นายอมรศักดิ์ เหล่าเทพาววัฒน์ กรรมการบริหาร/ผู้อำนวยการสาย งานสินเชื่อและการตลาด (ชื่อ – สกุล เต็ม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารเมื่อ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565	45	- ปริญญาโท สาขา บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย อัสสัมชัญ - ปริญญาตรี สาขา บริหารธุรกิจ (การตลาด) มหาวิทยาลัย อัสสัมชัญ - ผ่านการอบรมหลักสูตร การ บริหารการเงินและเทคนิคการ บริหารเงินสด รุ่นที่ 10 ของ คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย เมื่อวันที่ 9/12/2543	-ไม่มี-	2565 – ปัจจุบัน 2555 – 2565	ผู้อำนวยการสายงาน สินเชื่อและการตลาด ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สายงานสินเชื่อ รบปรทุก หัวหน้าแผนก การตลาดและพัฒนา ธุรกิจ ผู้ช่วยผู้จัดการ เจ้าหน้าที่การตลาด อาวุโส	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเซียเสริมกิจลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท นิสสันลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ธนาคารธนาชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ฮอนด้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด	ลิสซิ่งแท็กซี่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และ รถบรรทุก สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	
15.	นางสาววราณี นนทศรี เลขานุการบริษัท (ชื่อ – สกุล เต็ม) (ไม่มี) ได้รับแต่งตั้งให้เป็นเลขานุการเมื่อ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2563	38	ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยธนบุรี - ผ่านการอบรม CSP รุ่นที่ 10/2020 เมื่อวันที่ 15 – 16 มิถุนายน 2563 - Advance For Corporate Secretaries Program - โครงการพัฒนาวิชาชีพเลขานุการ บริษัท ปี 2565	-ไม่มี-	มิถุนายน 2563 พฤศจิกายน 2563 ธันวาคม 2565	เลขานุการบริการ และผู้ช่วยเลขานุการ บริษัทเลขานุการ บริษัท	บริษัท มิตรสปีด ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ลิสซิ่งแท็กซี่	

รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำเนินงานด้านหนึ่งของคณะกรรมการผู้บริหาร ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

รายชื่อบริษัท	บริษัท	บริษัทย่อย			บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง															
		บริษัทย่อย	บริษัทย่อย	บริษัทย่อย		บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
รายชื่อ																					
1. ดร.กิตติ ยงศ์สงวนชัย	X																				
2. นายอัมรินทร์ ศรีสุการพันธ์	I,III,IV																				
3. นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์	I,III,IV																				
4. รศ.ศรัณย์ ฐาภิเกียรติ	I,III,IV																				
5. นายนิติพัญ์ ยงศ์สงวนชัย	I,V,VI																				
6. นายนิทัศน์ ยงศ์สงวนชัย	I,VI																				
7. นายณัฏฐา ยงศ์สงวนชัย	I,V																				
8. นายอรุณสิทธิ์ มั่งมี	I																				
9. ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน	I,III,IV																				
10. นางสาวบานชื่น วรณราช	-																				
11. นายวรกฤต ศิระเวลาดา	V																				
12. นายรณชัย รุจิพัฒน์	-																				
13. นายดิเลกพ ยงศ์สงวนชัย	V																				
14. นายจิรายุ ยงศ์สงวนชัย	V																				

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

รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำเนินงานด้านหนึ่งของคณะกรรมการผู้บริหาร ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

รายชื่อบริษัท	บริษัท	บริษัทที่เกี่ยวข้อง													
รายชื่อ		บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด	บิโอสเลป ลิสซิ่ง จำกัด
1. ดร.กิตติ ยงศ์สงวนชัย	X														
2. นายอัมรินทร์ ศรีสุพรรณ	I,III,IV														
3. นายพงษ์ไชย เกษมทวีศักดิ์	I,III,IV														
4. รศ.ศรีณีย์ ชูเกียรติ	I,III,IV														
5. นายนิติพัญ์ ยงศ์สงวนชัย	I,V,VI														
6. นายนิทัศน์ ยงศ์สงวนชัย	I,VI														
7. นายณัฏฐา ยงศ์สงวนชัย	I,V														
8. นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี	I														
9. ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน	I,III,IV														
10. นางสาวปานชนี วรรณราช	-														
11. นายวรภักดิ์ ศิริเวชชาเดช	V														
12. นายรณชัย รุจิวพันธ์	V														
13. นายดิฉณภาพ ยงศ์สงวนชัย	V														
14. นายจิรายุ ยงศ์สงวนชัย	V														

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

รายละเอียดเกี่ยวกับข้อมูลการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ ผู้บริหาร ในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

รายชื่อบริษัท	บริษัท	บริษัทที่เกี่ยวข้อง				
รายชื่อ		ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ	ประเภทธุรกิจ
1. ดร.กิตติ ยงศ์สงวนชัย	X	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
2. นายอัมรินทร์ ศรีสุภาพันธ์	I,III,IV	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
3. นายพงษ์ชัย เกษมทวีศักดิ์	I,III,IV	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
4. รศ.ศรีณีย์ ชูเกียรติ	I,III,IV	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
5. นายนิติพัทธ์ ยงศ์สงวนชัย	I,V,VI	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
6. นายนิทัศน์ ยงศ์สงวนชัย	I,VI	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
7. นายณัฏฐา ยงศ์สงวนชัย	I,V	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
8. นายอรรถสิทธิ์ มั่งมี	I	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
9. ดร.สิงห์ชัย บุญโยธิน	I,III,IV	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
10. นางสาวาพชนี วรรณราช	V	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
11. นายวรกฤต ศิริระเวหาเดช	V	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
12. นายรณชัย รุจิพัฒน์	V	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
13. นายดิณณพ ยงศ์สงวนชัย	V	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท
14. นายจิรายุ ยงศ์สงวนชัย	V	-	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท	ชื่อบริษัท

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

รายละเอียดเกี่ยวกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน

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

ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติ อบรม	สัดส่วน ถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
						ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท	ประเภทธุรกิจ
1.	นางสาวบุญณี กุศลโสภิต หัวหน้างานตรวจสอบ ภายใน บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอที จำกัด	50	คุณวุฒิทางการศึกษา 1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA Executive) มหาวิทยาลัยบูรพา 2. บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ 3. ศิลปศาสตรบัณฑิต (สื่อสารมวลชน) มหาวิทยาลัยรามคำแหง 4. ผู้บริหารหลักสูตรการตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็นผู้สอบภายในรับอนุญาตสากล 5. ประกาศนียบัตรบัณฑิต สาขาวิชาการสอบบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติอบรม - การจัดทำกระดานทำการเพื่อ มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันใน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	Partner , Chief audit executive	บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอที จำกัด	รับตรวจสอบภายในและ ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับ ระบบการควบคุมภายใน การสอบบัญชี การให้ คำปรึกษาด้านบัญชี
						หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท สำนักงาน เอ เอ็ม ซี จำกัด	



ลำดับ	ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ อบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท
			องค์กร สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย และสภาวิชาชีพบัญชี - หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - การบริหารความเสี่ยงและกลาควบคุมภายในตามแนว COSO สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย - Risk Based Audit สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย					

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ

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

หลักปฏิบัติที่ 1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่ กิจการอย่างยั่งยืน

การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

นอกเหนือจากการกำกับดูแลกิจการให้มีผลกำไรสูงสุดต่อผู้ถือหุ้นแล้ว คณะกรรมการบริษัทจะยังคงคำนึงถึงการประกอบกิจการให้ยั่งยืนในระยะยาวโดยไม่เห็นแก่การทำกำไรในระยะสั้นแลกกับชื่อเสียงหรือภาพลักษณ์ของบริษัท โดยมีหลักการ คือ

1. ไม่ทำการพิจารณานโยบายที่ไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์อย่างยั่งยืนแก่บริษัท
2. ไม่ทำการพิจารณานโยบายที่เป็นการเพิ่มผลประโยชน์ระยะสั้นแลกกับผลเสียที่จะเกิดขึ้นในระยะยาวพิจารณาเรื่องกฎหมายและระเบียบข้อปฏิบัติที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทในอนาคต และมีการวางกำกับดูแลกิจการให้มีความพร้อม ความชำนาญ ในกิจการของบริษัทและมีพัฒนาการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริษัทมีการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ
3. กำหนดรูปแบบการดำเนินงานกิจการที่เป็นผลดีต่อทุกฝ่าย เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการและพัฒนาสังคมที่บริษัทประกอบธุรกิจด้วย
4. จัดให้มีการทบทวนและพัฒนาการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล 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
2. บริษัทจะกำหนดขอบเขตและความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทและให้ตัวแทนของบริษัทดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนรายอื่น ตัวแทนของบริษัทก็จะทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทแม่
3. บริษัทย่อยต้องมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ และการทำรายการต่างๆ ก็เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

4. บริษัทย่อยจะต้องมีการเปิดเผยข้อมูลฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินการทำรายการอื่นที่สำคัญ การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัทย่อย เป็นต้น

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

หลักปฏิบัติที่ 2. กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความ ยั่งยืนความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

การดำเนินธุรกิจของบริษัท ย่อมเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียหลายกลุ่ม ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าพนักงานไปจนถึงชุมชนสังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งแต่ละกลุ่มย่อมมีความต้องการที่แตกต่างกัน ดังนั้น บริษัท จึงได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียให้สอดคล้องกับความต้องการของแต่ละกลุ่มดังนี้

1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นโยบาย : ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของตน และมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องรวมทั้งดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

แนวปฏิบัติที่ดี

1. ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง รอบคอบ เอาใจใส่ และมีวิสัยทัศน์กว้างไกล ไม่หาผลประโยชน์ให้ตนเองและพวกพ้อง จากข้อมูลขององค์กรซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะและไม่เปิดเผยข้อมูลความลับขององค์กรต่อบุคคลภายนอก รวมทั้งไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. ไม่หาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ และไม่เปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจอันจะนำมาซึ่งผลเสียของกลุ่มบริษัท ต่อบุคคลภายนอก
3. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งคนหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นตามเกณฑ์ที่บริษัท กำหนดสามารถเสนอเรื่องบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัท ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณากันกรองความเหมาะสม และนำเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ต่อไปและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม
4. กำกับดูแลการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี และมีการนำเสนอรายงานสถานภาพของบริษัท ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ โดยสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือการส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
5. รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัท ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุผลอย่างเพียงพอ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

6. ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
7. บริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

2. การปฏิบัติต่อบุคลากรในองค์กร

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อกันอย่างยุติธรรม บริหารงานโดยความไม่ลำเอียง สนับสนุนในการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของบุคลากรในองค์กรรวมทั้งส่งเสริมให้ทุกคนมีความเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณที่พนักงานต้องพึงปฏิบัติ จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสมและปฏิบัติต่อพนักงานได้บังคับบัญชาและพนักงานในระดับเดียวกันด้วยความสุจริตใจ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะอย่างมีเหตุผล

แนวปฏิบัติที่ดี

1. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและหลักการเกื้อวลิติมมนุษยชนขั้นพื้นฐานตามเกณฑ์สากล โดยไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีมืด ศาสนา ความพิการ ฐานะชาติตระกูล สถานศึกษา หรือสถานะอื่นใดที่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงานรวมทั้งให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์
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 ตลอดจนการจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์กับองค์กรและชุมชนภายนอก

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

8. ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงาน มีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดี ตลอดจนจัดการดูแลสถานที่ทำงานให้ปลอดจากการใช้สารเสพติดและการดื่มแอลกอฮอล์
9. รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค โดยมีช่องทางให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องต่อไปในทางผิดข้อบังคับการทำงาน ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง ประกาศ หรือกฎหมายได้
10. หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
11. จัดให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายและสวัสดิการที่พนักงานพึงได้รับโดยมีคู่มือพนักงานซึ่งกำหนดระเบียบข้อบังคับการทำงาน คู่มือประกันสุขภาพแบบกลุ่ม การประกันชีวิตแบบกลุ่ม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
12. เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

3. การปฏิบัติต่อลูกค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อลูกค้าตามข้อปฏิบัติจริยธรรมธุรกิจ ที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า ที่จะได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพ และยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืน

แนวปฏิบัติที่ดี

1. มุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพของสินค้าและบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
2. เปิดเผยข่าวสารข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้องทันต่อเหตุการณ์ และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
3. ให้การรับประกันสินค้าและบริการภายใต้เงื่อนไขเวลาที่เหมาะสม มีระบบการรับข้อร้องเรียนเกี่ยวกับสินค้าและบริการ และดำเนินการอย่างดีที่สุดเพื่อให้ลูกค้าได้รับการตอบสนองอย่างรวดเร็ว
4. รักษาความลับของลูกค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง
5. ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด หากไม่สามารถปฏิบัติได้ต้องรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข

4. การปฏิบัติต่อคู่ค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เรียกรับหรือรับผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ชอบธรรมจากคู่ค้า และหากปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดไม่ได้ ให้รีบแจ้งคู่ค้าให้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ไม่เรียกรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
- (2) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัด
- (3) รักษาความลับของคู่ค้าอย่างจริงจังและสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของคู่ค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- (4) กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ จะต้องรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยให้หลักของความสมเหตุสมผล

6. การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีที่ไม่สุจริต

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 และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (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 : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และรับผิดชอบต่อสังคม คุณภาพชีวิต และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ แบ่งปันผลกำไรส่วนหนึ่ง เพื่อตอบแทนและสร้างสรรค์ชุมชน

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

และสังคม รวมถึงให้ความร่วมมือ ช่วยเหลือ สนับสนุน และอาสาทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติสำหรับผู้บริหารและพนักงานเพื่อถือปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

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

หลักปฏิบัติที่ 3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ถือเป็นหัวใจสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่การบริหารจัดการของบริษัทนั้น กฎหมายกำหนดให้เป็นอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ที่จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

องค์ประกอบ คุณสมบัติ การสรรหา และแต่งตั้งคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิในสาขาต่างๆ ที่มีความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และความสามารถที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เป็นบุคคลที่มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ และมีความเป็นกลางในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม เสียสละเวลาและความพยายามอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ โดยองค์ประกอบ คุณสมบัติ 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 ส่งผลให้คณะกรรมการบริหารและ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจเบ็ดเสร็จ และมีการถ่วงดุลในมิติที่สำคัญ ซึ่งจะต้องได้รับการอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) รวมทั้งกรรมการบริษัทจะไม่สามารถอนุมัติรายการ ใดๆ ที่ตนเอง หรือบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตนเองมีส่วนได้เสียในการทำรายการนั้น
- (5) กรรมการบริษัท ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด รวมทั้งต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการกิจการ ที่มีมหาชนเป็นผู้ถือหุ้น ตามที่ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด
 - (6) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการบริษัท ต้องมีความโปร่งใสและมีความชัดเจนโดยต้องผ่านกระบวนการพิจารณา ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน และคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาด้วยความรอบคอบในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการ บริษัท พร้อมประวัติอย่างเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งตามข้อบังคับของ บริษัท ต่อไป สำหรับการแต่งตั้งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกก่อนครบกำหนดวาระให้ที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้ง
 - (7) มีการเปิดเผยประวัติและข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัททุกคน ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดและเว็บไซต์ ของบริษัท ตลอดจนแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และ ก.ล.ต. (แบบ 35-E1) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ

ทั้งนี้ บริษัทมีเลขานุการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่ เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ จัดการเรื่องการประชุมกรรมการ และคณะกรรมการที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการที่ เกี่ยวข้อง และการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติที่ดี รวมทั้งการ จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษา รายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาด ทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและ ประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

- (1) กรรมการเฉพาะเรื่องมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
- (2) การแต่งตั้งและการพ้นตำแหน่งของกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามบทบัญญัติในข้อบังคับของบริษัทฯ โดย กรรมการบริษัทฯ มีวาระการดำรงตำแหน่งในแต่ละวาระ คราวละ 3 ปี ตาม พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด ที่ กำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง
- (3) การดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท สามารถอุทิศเวลาในการ กำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมถึงกรรมการผู้จัดการ ไม่ ควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน เกิน 3 แห่ง และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารไม่ควรดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 แห่ง

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ ระเบียบ หรือประกาศของ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ชื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังและรักษาผลประโยชน์ของบริษัท 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 ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกถอน 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 และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น และการเติบโตอย่างยั่งยืน
 - (11) รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นโดยสม่ำเสมอ ดำเนินงานโดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐานและโปร่งใส
 - (12) กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติในการทำธุรกรรม และการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานของบริษัทให้คณะหรือบุคคลตามความเหมาะสม และให้เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องโดยจัดทำเป็นคู่มืออำนาจดำเนินการ และให้มีการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 - (13) จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และลงลายมือชื่อเพื่อรับรองงบการเงินดังกล่าว เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี เพื่อพิจารณานุมัติ
 - (14) ดูแลการจัดทำรายงานประจำปี แบบ 56-1 ที่สามารถสะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดีพอ และสนับสนุนให้จัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส
 - (15) ให้ความเห็นชอบในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และพิจารณาค่าสอบบัญชีประจำปี เพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นในการพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- (16) ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
- (17) รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการจัดทำรายงานทางการเงินโดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี และครอบคลุมในเรื่องสำคัญ ๆ ตามนโยบายข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์
- (18) แต่งตั้ง และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎบัตรที่กำหนดไว้
- (19) คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต้องประเมินผลการปฏิบัติด้วยตนเอง และประเมินผลการปฏิบัติงานโดยรวม
- (20) คณะกรรมการจะจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
- (21) ดำเนินการให้บริษัทนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน
- (22) จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษร และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เชื่อมั่นได้ว่าบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม

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

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

- (1) ประธานกรรมการบริษัทฯ จะต้องสนับสนุนการดำเนินงานของฝ่ายจัดการแต่จะไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของบริษัทฯ
- (2) กำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ
- (3) กำหนดระเบียบวาระการประชุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (4) ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ
- (5) สนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม
- (6) มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมดูแลให้กรรมการยึดถือปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นหนึ่งในภารกิจสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จะตัดสินใจ กำหนดทิศทาง และกำกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ โดยมีแนวทางดังนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีการประชุมเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของบริษัทไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี ในกรณีที่คณะกรรมการไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน การประชุมกรรมการต้องแสดงความเห็น และใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ กรรมการควรเข้าประชุมทุกครั้ง นอกเหนือจากมีเหตุสุดวิสัย ซึ่งต้องแจ้งต่อเลขานุการคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นการล่วงหน้า เลขานุการคณะกรรมการจะต้องจัดส่งหนังสือเชิญประชุมแก่กรรมการทุกท่าน เพื่อให้ทราบถึง วันเวลาสถานที่และวาระการประชุม โดยจัดส่งเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน และเป็นผู้รวบรวมเอกสารประกอบการประชุมจากกรรมการ และฝ่ายจัดการ เพื่อจัดส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้า และ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

เอกสารดังกล่าวต้องให้ข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจและใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระของคณะกรรมการ
เลขาธิการคณะกรรมการจะต้องเป็นผู้บันทึกประเด็นในการประชุม เพื่อจัดทำเป็นรายงานการประชุมซึ่งต้อง
มีเนื้อหาสาระครบถ้วน และเสร็จสมบูรณ์ภายใน 15 วัน นับตั้งแต่วันประชุมเสร็จสิ้น เพื่อเสนอให้ประธาน
คณะกรรมการบริษัทลงนาม และจะต้องจัดให้มีระบบการจัดเก็บที่ดี สะดวกต่อการค้นหาและรักษาความลับได้ดี

- (2) คณะกรรมการบริษัทกำหนดองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะทีคณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ
ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดรวมถึงคณะกรรมการอิสระ
- (3) กรรมการบริษัทที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น
- (4) การออกเสียงในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประธานในที่ประชุมเป็นกรรมการที่มีสิทธิออกเสียงและให้
ถือเอาความเห็นที่เป็นส่วนเสียงข้างมากเป็นสำคัญ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออก
เสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด อย่างไรก็ตาม ความเห็นของกรรมการบริษัทคนอื่นๆ ที่มีได้ลงมติ
เห็นด้วยให้ระบุไว้ในรายงานการประชุม
- (5) บริษัทจะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตามความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการบริษัทและลักษณะการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท แต่ไม่ควรน้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
- (6) บริษัทจะให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบในเดือนที่ไม่มีการประชุม เพื่อให้
คณะกรรมการรับทราบการดำเนินงานของบริษัทและทำการกำกับดูแลควบคุมได้อย่างต่อเนื่องและทัน
การณ์
- (7) ผู้บริหารระดับสูงควรเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อชี้แจงข้อมูลในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่
เสนอโดยตรง
- (8) ประธานกรรมการที่มีได้เป็นกรรมการอิสระ ตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการเสนอวาระ จะต้อง
มีประธานกรรมการอิสระท่านอื่นเข้ามาพิจารณาพร้อมด้วยเพื่อเป็นการถ่วงดุล

• กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานให้แก่กิจการ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตาม
นโยบายของคณะกรรมการบริษัท และมีจำนวนไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด

• กรรมการอิสระ (สำหรับบริษัทมหาชนจำกัดหรือกรณีที่ทางการกำหนดให้มี)

กรรมการอิสระ เป็นกลไกที่สำคัญประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจต่างๆ ของ
คณะกรรมการบริษัท จะเป็นไปโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ มิใช่เพียงประโยชน์ของผู้ถือหุ้น
กลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท
ร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของ
กรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้
มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่
หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี
ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคย
เป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา
มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มี
อำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
หรือบริษัทย่อย

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- (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 แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย
- (ก) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- (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 คณะกรรมการบริษัทฯ จึงจัดตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องขึ้นรวม 3 คณะ โดยได้มอบหมายภาระหน้าที่ในการพิจารณากลับการดำเนินงานที่สำคัญเป็นการเฉพาะเรื่อง ด้วยความรอบคอบและมีประสิทธิภาพเพื่อนำเสนอความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งกำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการเฉพาะเรื่องแต่ละคณะเป็นลายลักษณ์อักษร และเปิดเผยรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเฉพาะเรื่องทุกคณะไว้ในรายงานประจำปี โครงสร้างของคณะกรรมการ เป็นดังนี้

● คณะกรรมการตรวจสอบ

แต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ อย่างน้อย 3 คน และอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ด้านบัญชี / การเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังต้องมีคุณสมบัติ และขอบเขตการดำเนินงานตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เพื่อทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยรายงานทางการเงินที่เชื่อถือได้มีความคุ้มค่าภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ มีการคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ และมีการพิจารณาการปฏิบัติและการเปิดเผยรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างครบถ้วน

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

● 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) กำกับดูแลและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และอาจแต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนกระทำการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริหารตามที่เห็นสมควรได้ และคณะกรรมการบริหารสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้

**นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ
จรรยาบรรณธุรกิจ**

- (6) มีอำนาจแต่งตั้งที่ปรึกษาด้านต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินการของบริษัท หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (7) กำกับและติดตามผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทและรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้แก่กรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกเดือน
- (8) พิจารณาสอบทานและอนุมัติรายการเกี่ยวกับการลงทุนและจำหน่ายทรัพย์สิน การบริหารทรัพยากรบุคคล การเงินและการบริหารเงิน การบริหารงานทั่วไป และรายการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทภายในขอบเขตอำนาจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (9) คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจช่วงให้ผู้บริหารหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่องตามที่คณะกรรมการบริหารพิจารณาเห็นสมควรได้การอนุมัติรายการของคณะกรรมการบริหาร และหรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่เป็นการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่คณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสียตามที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัท และตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทและหน่วยงานกำกับดูแล
- (10) รายงานผลการปฏิบัติงานที่สำคัญของคณะกรรมการบริหารให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส ในวาระการรายงานของประธานกรรมการบริหาร
- (11) ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองและประเมินความเพียงพอของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี ซึ่งอาจทำพร้อมกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น
- (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 ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับค่าตอบแทนและผลประโยชน์ในฐานะเป็นผู้บริหารสูงสุดของบริษัทที่ปฏิบัติหน้าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 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

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น รายงานประจำปี และเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการและผู้บริหาร ดำเนินการเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังต้องเป็นผู้มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัท กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้ และติดตามข้อมูลข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัท ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท เลขานุการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนด อีกทั้งให้การสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมถึงให้คำแนะนำด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คำตอบแทนกรรมการบริษัท และผู้บริหาร

- (1) พิจารณาหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร เพื่อให้มีความเหมาะสม โดยทบทวนความเหมาะสมของเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน เปรียบเทียบกับข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท และกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมเพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรม และเป็นการตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จ
- (2) ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท เช่นค่าตอบแทนประจำ ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงาน และค่าเบี้ยประชุม โดยคำนึงถึงแนวปฏิบัติที่อุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ ผลประกอบการและขนาดของธุรกิจของบริษัท และความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของกรรมการ และผู้บริหารที่บริษัทต้องการ
- (3) พิจารณาเกณฑ์การประเมินผลงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปีตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยผู้ที่ทำการประเมินดังกล่าวนั้นจะต้องไม่เป็นผู้บริหารหรือตัวผู้ถูกประเมิน
- (4) กำหนดค่าตอบแทนประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายได้พิจารณาไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ส่วนของกรรมการ ให้คณะกรรมการบริษัทนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ
- (5) พิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ให้กรรมการและพนักงาน โดยยึดหลักให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และสร้างแรงจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาวและสามารถรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง

หลักปฏิบัติที่ 4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัท ฯ ให้ความสำคัญกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการอิสระ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงเลขานุการบริษัท เพื่อเป็นกลไกสำคัญประการหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้แน่ใจว่าการตัดสินใจต่างๆ จะเป็นไปโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ภาวะผู้นำและความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญในการกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องรวมถึงกำหนดหน้าที่และความความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ไว้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย พิจารณาและให้ความเห็นได้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างถูกต้อง

โดยบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการจะต้องประกอบไปด้วยบุคคลที่มีความรู้ ทักษะและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีภาวะผู้นำ ซึ่งเป็นที่ยอมรับ โดยคณะกรรมการบริษัทจะมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ภารกิจ กลยุทธ์ นโยบายแนวทางในการประกอบธุรกิจ และกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และเพื่อประโยชน์ในการติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

อย่างใกล้ชิด รวมถึงข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่หลักในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบายโดยรวม ตลอดจนกลยุทธ์สำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ด้วยความรู้ความสามารถและความสุจริตรอบคอบเพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น รวมถึงการควบคุมกำกับฝ่ายบริหารจัดการของบริษัท ให้ดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ และถูกต้องตามข้อบังคับของกฎหมายและข้อกำหนดขององค์กรกำกับต่าง ๆ อีกทั้งให้ความรู้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการบริษัท ต้องดำเนินการให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องมีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของตนเองทั้งคณะ และประเมินตนเองรายบุคคล เพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาบทลงโทษ ปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา และเป็นโอกาสที่จะพิจารณาเรื่องการอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ อีกทั้งยังช่วยปรับปรุงความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร

นอกจากนี้ คณะกรรมการเฉพาะเรื่องทุกคณะ ต้องจัดให้มีการประเมินผลปฏิบัติงานประจำปีของตนเองและทั้งคณะ โดยผลการประเมินการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องดังกล่าว จะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ เพื่อกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์ และเปิดเผยในรายงานประจำปี

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้มีการอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องในระบบกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร ตลอดจนผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้การปฏิบัติงานมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง หากมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการ บริษัทฯจะจัดให้มีการแนะนำแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติหน้าที่มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะทำการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินที่ได้จะถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ และนำไปใช้เพื่อพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการต่อไป

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ มีระบบการคัดสรรพนักงานที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และในการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะเป็นไปตามกระบวนการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หลักปฏิบัติที่ 5. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

1. การมีส่วนได้เสีย และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัท ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการรวมการ และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงห้ามไม่ให้เกิดการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัท หลักเล็งการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ บริษัท หรือในกรณีที่ต้องทำรายการเช่นนั้น คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้การทำรายการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ จดทะเบียนอย่างเคร่งครัด

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัท ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการ 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

2. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

บริษัทกำหนดให้เทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ และเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ฉะนั้นจึงเป็นความรับผิดชอบร่วมกันของพนักงานบริษัททุกคนที่ต้องใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ 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

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- (5) กรณีที่พนักงานขออนุญาตให้ผู้ปฏิบัติงานสมทบ ซึ่งเป็นพนักงานของผู้รับจ้างของบริษัท เข้าใช้ระบบสารสนเทศของบริษัท ได้นั้น พนักงานผู้ขออนุญาตต้องควบคุมการใช้งานของผู้ปฏิบัติงานสมทบ และต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบริษัท
- (6) บริษัทจะเข้าตรวจสอบ ค้นหา ติดตาม สอบสวน และควบคุมการใช้ระบบสารสนเทศของพนักงาน หากพบข้อสงสัยว่าพนักงานใช้งานในทางที่ไม่เหมาะสม หรือมีเหตุอันควร เพื่อป้องกันความปลอดภัยของระบบสารสนเทศของบริษัท
- (7) หากบริษัทพบว่า พนักงานมีการละเมิด และผลการสอบสวนอย่างเป็นธรรมปรากฏว่าเป็นจริง จะได้รับการพิจารณาลงโทษทางวินัย และ/หรือโทษทางกฎหมาย ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

3. การจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร

บริษัทมีนโยบายในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทเพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานของบริษัท การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทได้โดยมีการจัดทำนโยบายดังนี้

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

หลักปฏิบัติที่ 6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่ เหมาะสมการบริหารความเสี่ยง

- (1) คณะกรรมการบริษัท มุ่งมั่นและตั้งใจที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้บรรลุผลสำเร็จดังกล่าว จึงได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในระดับคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบายและเสนอแนะแนวทางให้การบริหารความเสี่ยงรวมทั้งจัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล 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 : ต้องจัดระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบ มีการประเมินผล ปรับปรุงสอบทาน และปฏิบัติตามระบบที่วางไว้
- (4) หน่วยงานตรวจสอบภายใน:
 - ต้องรับผิดชอบการสอบทาน การประเมินการควบคุมภายในสนับสนุนกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมและการบริหารความเสี่ยง

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- ต้องเสนอแนะมาตรการควบคุมที่เหมาะสม และการดำเนินการที่ช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มแก่หน่วยงานต่างๆ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไป
- (5) พนักงานทุกระดับ: ต้องปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และระบบควบคุมภายใน รวมทั้งการบริหาร ความเสี่ยงที่ตัวเองรับผิดชอบของบริษัท
- (6) จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีในทุกๆ ด้าน ที่ครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่ อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท และจัดทำกรอบการควบคุมภายในขององค์กร ซึ่งมีวัตถุประสงค์ครอบคลุมเรื่องการ ประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในระดับกระบวนการ (Process Level) และกำหนดให้มีกระบวนการ ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท เป็นประจำ เพื่อให้ความมั่นใจว่าบริษัท มีระบบการควบคุม ภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

ความถูกต้องของการบันทึกรายการทางบัญชี / การเงิน

- (1) การบันทึกรายการทางธุรกิจทุกอย่างของบริษัทจะต้องถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้โดยไม่มี ข้อจำกัดหรือข้อยกเว้นในลักษณะใด
- (2) การลงรายการบัญชี และการบันทึกทางธุรกิจจะต้องเป็นไปตามความเป็นจริง ไม่มีการบิดเบือนหรือสร้าง รายการเท็จ ไม่ว่าจะด้วยวัตถุประสงค์ใดๆ ก็ตาม
- (3) บุคลากรทุกระดับต้องดำเนินรายการทางธุรกิจให้สอดคล้อง และเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัท รวมทั้งมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงรายการทางธุรกิจที่ต้อง ครบถ้วนและให้ข้อมูลที่ เป็นประโยชน์อย่างเพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบันทึก การจัดทำ และการประเมิน รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน สามารถบันทึก และจัดทำรายงานทางการเงินบัญชี และการเงินทุกประเภทของ บริษัท ลงในระบบบัญชีของบริษัท โดยมีรายละเอียดที่ถูกต้อง และครบถ้วน

รายงานทางการเงินและการเงิน

- (1) พนักงานทุกคนต้องไม่กระทำการบิดเบือนข้อมูล หรือสร้างรายการเท็จ ไม่ว่าจะเป็น ข้อมูลรายการทางธุรกิจที่ เกี่ยวข้องกับบัญชี และการเงิน หรือข้อมูลรายการทางด้านปฏิบัติการ
- (2) พนักงานทุกคนควรตระหนักว่าความถูกต้องของรายงานทางการเงิน และการเงิน เป็นความรับผิดชอบร่วมกันของ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบ
- (3) พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการ จัดเตรียม และ/หรือให้ข้อมูล รายการทางธุรกิจ

การปฏิบัติตามกฎหมาย

- (1) บุคลากรทุกระดับจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบ ข้อกำหนด และคำสั่ง เพื่อให้การจัดทำบัญชี และบันทึกทางการเงินของบริษัท เป็นไปอย่างถูกต้องและสมบูรณ์
- (2) บุคลากรทุกระดับจะต้องยึดหลักความซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ และความซื่อตรง ในการจัดเก็บบันทึกข้อมูล โดยความซื่อตรงดังกล่าวหมายถึงรวมถึงการไม่ยุ่งเกี่ยวกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย หรือผิดจริยธรรมด้วย

รายงานของคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ จะทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้สอบบัญชีมาประชุมร่วมกัน และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดย คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงิน (รายงาน ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน) ที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงิน

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

ดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีรับรองและตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต รวมทั้งจะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ทั้งข้อมูลทางการเงิน และไม่ทางการเงิน บนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอ

- (2) คณะกรรมการบริษัท จะดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลมีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและมีจำนวนเพียงพอ และจะดูแลการเปิดเผยข้อมูลต่างๆให้สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอแก่สาธารณะ

การดูแลฐานะทางการเงินของกิจการ

- (1) คณะกรรมการบริษัท จะกำกับให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้คณะกรรมการสามารถบริหารฐานะทางการเงินของกิจการตลอดเวลาและสามารถแก้ปัญหาได้แต่เนิ่นๆหากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้เรื่องปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- (2) การอนุมัติทำรายการใดๆหรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัตินั้น จะผ่านการพิจารณาก่อนรองว่าการทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้ หากบริษัทประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มที่จะประสบปัญหา คณะกรรมการจะทำการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีแผนการที่จะแก้ไขปัญหาของกิจการ หรือมีกลไกอื่นที่สามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้อย่างสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นหลัก และให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

หลักปฏิบัติที่ 7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้องครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งล้วนมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัท คือ www.mitsubileasing.com

ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทยังไม่ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานเฉพาะ อย่างไรก็ตาม ในเบื้องต้น บริษัทได้มอบหมายให้ เลขานุการฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น รวมทั้งนักวิเคราะห์และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน

- (1) พนักงานทุกคนต้องไม่กระทำการบิดเบือนข้อมูล หรือสร้างรายการเท็จ ไม่ว่าจะเป็น ข้อมูลรายการทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับบัญชี และการเงิน หรือข้อมูลรายการทางด้านปฏิบัติการ
- (2) พนักงานทุกคนควรตระหนักว่าความถูกต้องของรายงานทางบัญชีและการเงิน เป็นความรับผิดชอบ

**นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ
จรรยาบรรณธุรกิจ**

ร่วมกันของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบ

- (3) พนักงานทุกคนมีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการ จัดเตรียม และ/หรือให้ข้อมูล รายการทางธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎหมาย
- (4) บุคลากรทุกระดับจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบ ข้อกำหนด และคำสั่ง เพื่อให้การดำเนินงานและบันทึกทางการเงินของบริษัท เป็นไปอย่างถูกต้องและสมบูรณ์
- (5) บุคลากรทุกระดับจะต้องยึดหลักความซื่อสัตย์ ปราศจากอคติ และความซื่อตรง ในการจัดเก็บบันทึกข้อมูล โดยความซื่อตรงดังกล่าวหมายถึงการไม่ยุ่งเกี่ยวกับกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย หรือผิดจริยธรรมด้วย

ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นความลับและจำกัดกลุ่มผู้รับทราบข้อมูลโดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวหรือเลือกไม่ประสงค์ออกนามก็ได้ หากปรากฏว่ามีผู้ใดกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนบริษัทจะลงโทษผู้นั้นในขั้นเด็ดขาด

หลักปฏิบัติที่ 8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น**สิทธิของผู้ถือหุ้น**

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

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- (1) บริษัทจะจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปีทุกปี โดยจะจัดภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดรอบบัญชีในแต่ละปี พร้อมทั้งจัดส่งหนังสือนัดประชุม และข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้า 7 วัน ก่อนถึงวันประชุม ส่วนกรณีวาระสำคัญนั้นต้องให้ผู้ถือหุ้นรับทราบล่วงหน้า 14 วัน ก่อนถึงวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาในการพิจารณา เช่น กรณีมีวาระเสนอผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติรายการสำคัญ ได้แก่ การเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ให้บุคคลในวงจำกัด (PP) ในราคาต่ำ การเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่ให้กับกรรมการและพนักงาน (ESOP) การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเงินทุนของบริษัท การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ และการเพิกถอนหลักทรัพย์ เป็นต้น และลงประกาศหนังสือพิมพ์แจ้งวันนัดประชุมล่วงหน้าเป็นเวลา 3 วันติดต่อกันก่อนที่จะถึงวันประชุม
- (2) บริษัทจะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าในเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 28 วัน พร้อมทั้งชี้แจงสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุม และสิทธิออกเสียงลงมติของผู้ถือหุ้นในกรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบใดแบบหนึ่งที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม
- (3) ก่อนการประชุมบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านอีเมลแอดเดรสของเลขานุการบริษัท ได้แก่ sec_com@mitsubleasing.com
- (4) บริษัทมีนโยบายในการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท จะใช้สถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทาง รวมถึงเลือกวันเวลาที่เหมาะสมและจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ
- (5) ในการประชุมบริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งข้อซักถาม ให้ข้อเสนอแนะ หรือแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมใน

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- ประเด็นต่างๆ อย่างอิสระและเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นจะมีกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบคำถามและให้ข้อมูลรายละเอียดในที่ประชุม
- (6) บริษัทจะให้การเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไปผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบน Website ของบริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับแต่วันประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่บันทึกการรายละเอียดการประชุมอย่างครบถ้วนเหมาะสม
 - (7) คณะกรรมการจะส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นและการนับคะแนนเพื่อแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ รวมถึงการใช้เทคโนโลยีดังกล่าวเพื่อการรายงานข้อมูลให้แก่ผู้ที่มาประชุมได้รับทราบ
 - (8) ประธานกรรมการบริษัทจะเป็นประธานที่ประชุมของผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ดูแลการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือประชุมอย่างเหมาะสม

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทฯ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สาธารณชนและสังคม รวมทั้งการกำหนดระบบติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวเป็นประจำ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว

- (1) เป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องบริหารงานอย่างเต็มความสามารถ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง
- (2) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (3) บริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังโดยไม่ฝักใฝ่การเมือง และวางตัวเป็นกลางอย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีความเป็นอิสระทั้งในด้านการตัดสินใจและการกระทำ โดยไม่สร้างข้อผูกมัดที่อาจขัดแย้งกับการปฏิบัติหน้าที่ของตนในภายหลัง
- (4) ให้อำนาจผู้ในการดำเนินงานประจำวันของบริษัทฯ อย่างเต็มที่ โดยไม่เข้าไปชี้นำการดำเนินงานดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลสมควร
- (5) ไม่ควรมีส่วนได้ส่วนเสียในกิจการที่เป็นธุรกิจเกี่ยวข้องกับบริษัท หรือ ในกิจการที่มีลักษณะเป็นการแข่งขันกับบริษัทฯ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ในกรณีที่กรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทฯ มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ให้รายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวตามที่กฎหมายกำหนด
- (6) หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตนต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพ
- (7) ไม่แสวงหาผลประโยชน์อันมิชอบจากการปฏิบัติงานให้แก่ตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- (8) ไม่กระทำการใดๆ ที่อาจมีผลให้เกิดการบั่นทอนผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือเป็นการเอื้อประโยชน์ให้บุคคลหรือนิติบุคคลอื่น
- (9) มุ่งมั่นที่จะป้องกันและจัดการกระทำที่ส่อไปในทางทุจริตทุกประเภท โดยถือเป็นเรื่องที่ต้องดำเนินการอย่างรวดเร็วและเด็ดขาด เพื่อสร้างค่านิยมและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ
- (10) ยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่รวมทั้งเป็นผู้นำใน

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

เรื่องจริยธรรม 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 และต้องไม่เป็นเงินสดหรือเทียบเท่าเงินสด และต้องตระหนักว่าการกระทำใดๆ ต้องอยู่ภายใต้ความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้
- (5) จัดให้มีการสื่อสารนโยบายและแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทให้รับทราบและเข้าใจอย่างถ่องแท้เพื่อนำไปปฏิบัติโดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การอบรมพนักงาน ระบบการสื่อสารภายในองค์กร เป็นต้น
- (6) กำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ที่น่าสงสัยอันก่อให้เกิดการทุจริตและการประพฤติดีมิชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทโดยผู้แจ้งเบาะแสสามารถส่งรายละเอียดและหลักฐานต่างๆ ไปยังบริษัท โดยผ่านช่องทาง เว็บไซต์ อีเมลล์ หรือ จดหมาย
- (7) จัดทำกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทโดยการกำหนดข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสให้เป็นความลับกรณีที่มีข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสถูกเปิดเผย 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 การทำให้สูญเสียทรัพย์สินการคอร์รัป

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

ชั้น การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น

2. การมีส่วนได้เสีย และความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการทุจริต และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงาน บริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงห้ามไม่ให้เกิดการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัท หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเองที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ บริษัท หรือในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการ เช่นนั้น คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้การทำรายการนั้น มีความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับ บุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันภายใต้ประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการ บริษัท จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน อย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ถือเป็นนโยบายสำคัญที่จะไม่ให้เกิดการทุจริต และพนักงานใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานบริษัท แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน จึงกำหนดเป็นข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของ บริษัท ดังต่อไปนี้

แนวทางปฏิบัติที่ดี

- (1) หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- (2) ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการเช่นนั้นเพื่อประโยชน์ของ บริษัท ให้ทำรายการนั้นเสมือนการทำรายการกับ บุคคลภายนอก ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ
- (3) ในกรณีที่เข้าข่ายเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ตามประกาศ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยข้อมูลรายการที่ เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด
- (4) ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือบุคคลในครอบครัวเข้าไปมีส่วนร่วม หรือ เป็นผู้ถือหุ้นในกิจการ ใด ๆ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท จะต้องแจ้งให้ผู้บริหารสูงสุดทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- (5) กรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานไปเป็นกรรมการ หรือที่ปรึกษาในบริษัทหรือองค์กรทางธุรกิจอื่น ๆ การไปดำรงตำแหน่งนั้นจะต้องไม่ขัดต่อประโยชน์ของ บริษัท และการปฏิบัติหน้าที่โดยตรงในบริษัท

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน จึงกำหนด นโยบายให้มีการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้เป็นความลับระหว่างผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้น รวมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างร้ายแรง สำหรับผู้ที่นำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ รายละเอียดดังนี้

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ จะต้องรักษาความลับ และ/หรือ ข้อมูลภายในของ บริษัทฯ
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ จะต้องไม่นำความลับ และ/หรือ ข้อมูลภายในของ บริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่า โดยทางตรงหรือ ทางอ้อมและไม่ว่าจะได้ผลตอบแทน หรือไม่ก็ตาม

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- (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 เพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลข่าวสารได้เข้าถึงนักลงทุนทุกกลุ่มอย่างทันท่วงทีและเท่าเทียม

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

- (1) การรายงานการถือหลักทรัพย์ครั้งแรก (แบบ 59-1) ภายใน 30 วันนับแต่วันปิดเสนอขาย หลักทรัพย์ต่อประชาชนหรือวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ หรือ ผู้บริหาร
- (2) การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย โอน หรือรับ หลักทรัพย์ภายใน 3 วันนับแต่วันที่เกิตรายการขึ้น พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานนี้ให้ คณะกรรมการบริหารของบริษัท เพื่อเก็บเป็นหลักฐานทุกครั้ง

3.1 การรักษาความลับของบริษัท

เพื่อความโปร่งใสและเท่าเทียมกันในการใช้ประโยชน์จากข้อมูลของบริษัท ที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ หรืออาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ หรือผู้มีส่วนได้เสียหรือราคาหุ้นของบริษัทฯ จึงถือเป็นความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท 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 บริษัทอย่างร้ายแรง

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- 2.3. ลับ (Confidential) หมายถึง ข้อมูลข่าวสารลับ ซึ่งหากเปิดเผยทั้งหมด หรือ เพียงบางส่วน จะก่อให้เกิดความเสียหายแก่ประโยชน์ของบริษัท และระเบียบฯ ดังกล่าวได้ยกเลิก ความลับชั้น “ปกปิด (Restrict)” และกำหนดแนวทางปฏิบัติว่าหากมีข้อมูลข่าวสารลับ ชั้นปกปิด ให้พิจารณายกเลิกชั้นความลับ หรือปรับเป็น “ลับ”

3.1.2 การให้ข้อมูลข่าวสารแก่บุคคลภายนอก

1. กรรมการผู้จัดการ หรือผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจะเป็นผู้ให้ความเห็นชอบข้อมูลที่จะออกสู่ สาธารณชน
2. หน่วยงานที่กำหนดให้เป็นผู้ให้ข้อมูลแก่สาธารณชน ได้แก่ ส่วนงานที่รับผิดชอบด้านการให้ข้อมูล ข่าวสาร และการประชาสัมพันธ์ โดยให้หน่วยงานเจ้าของข้อมูลเป็นผู้จัดทำรายละเอียดให้

3.1.3 การแสดงความเห็นแก่บุคคลภายนอก

1. ต้องไม่เปิดเผยหรือแสดงความเห็นแก่บุคคลอื่นใดภายนอกบริษัท
2. ขอให้ท่านถามตนเองก่อนว่าท่านมีหน้าที่ในการตอบคำถามเหล่านั้นหรือไม่ หากไม่มีขอให้ ปฏิเสธการแสดงความเห็นต่าง ๆ ด้วยความสุภาพ และแนะนำให้สอบถามจากหน่วยงานที่ เกี่ยวข้องโดยตรงต่อไป

4. การควบคุมภายใน / การตรวจสอบภายใน / รายงานทางบัญชี / การเงิน

บริษัทฯ จะจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในทุกด้าน และระบบการตรวจสอบภายในต่าง ๆ ทั้งด้านการเงิน การ ปฏิบัติงาน การดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้องการจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและ ถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้อง รักษา และดูแลเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นและสินทรัพย์ของบริษัทอยู่เสมอ จัด ให้มีการกำหนดลำดับชั้นของอำนาจอนุมัติและความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานที่มีการตรวจสอบถ่วงดุลใน ตัวกำหนดระเบียบการปฏิบัติงานอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรมีสำนักตรวจสอบที่เป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ทั้งหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนให้เป็นไปตาม ระเบียบที่วางไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทเหมาะสม เพียงพอ สอดคล้องกับแนวทางของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ครอบคลุมการควบคุมภายในด้านการบริหาร (Management Control) การดำเนินงาน (Operational Control) การบัญชีและการเงิน (Financial Control) และการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่ เกี่ยวข้อง (Compliance Control)

แนวปฏิบัติที่ดี

4.1 การควบคุมภายใน / การตรวจสอบภายใน

- (1) คณะกรรมการบริษัท / คณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง : ต้องสอบทาน ระบบการควบคุมภายใน / การบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการสอบทานให้ผู้ถือหุ้นทราบ
- (2) ผู้บริหารระดับสูง : ต้องจัดระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมถึงการปลูกฝัง ให้พนักงานมีวินัย มีความรู้ความเข้าใจมีทัศนคติที่ดี และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและควบคุม ภายใน
- (3) ผู้บริหารระดับกลาง : ต้องจัดระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับงานที่ รับผิดชอบ มีการประเมินผล ปรับปรุงสอบทาน และปฏิบัติตามระบบที่วางไว้
- (4) หน่วยงานตรวจสอบภายใน :
 - ต้องรับผิดชอบการสอบทาน การประเมินการควบคุมภายในสนับสนุนกระบวนการกำกับดูแล กิจการที่ดี การควบคุมและการบริหารความเสี่ยง
 - ต้องเสนอแนะมาตรการควบคุมที่เหมาะสม และการดำเนินการที่ช่วยสร้างมูลค่าเพิ่มแก่ หน่วยงานต่าง ๆ ที่เหมาะสมกับสถานการณ์สภาพแวดล้อม และปัจจัยความเสี่ยงที่

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

เปลี่ยนแปลงไป

- (5) พนักงานทุกระดับ : ตรวจจับปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง และระบบควบคุมภายใน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงที่ตัวเองรับผิดชอบของบริษัท
- (6) จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจมีในทุกๆ ด้าน ที่ครอบคลุมถึงการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัท และจัดทำกรอบการควบคุมภายในขององค์กร ซึ่งมีวัตถุประสงค์ครอบคลุมเรื่องการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันในระดับกระบวนการ (Process Level) และกำหนดให้มีกระบวนการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัท เป็นประจำ เพื่อให้ความมั่นใจว่าบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ

4.2 รายงานทางบัญชี / การเงิน

ความถูกต้องของการบันทึกรายการ

- (1) การบันทึกรายการทางธุรกิจทุกอย่างของบริษัทจะต้องถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้โดยไม่มีข้อจำกัดหรือข้อยกเว้นในลักษณะใด
- (2) การลงรายการบัญชี และการบันทึกทางธุรกิจจะต้องเป็นไปตามความเป็นจริง ไม่มีการบิดเบือนหรือสร้างรายการเท็จ ไม่ว่าจะด้วยวัตถุประสงค์ใดๆ ก็ตาม
- (3) บุคลากรทุกระดับต้องดำเนินรายการทางธุรกิจให้สอดคล้อง และเป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัท รวมทั้งมีเอกสารหลักฐานประกอบการลงรายการทางธุรกิจที่ต้อง ครบถ้วน และให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างเพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการบันทึก การจัดทำ และการประเมินรายงานทางการเงินและการเงิน สามารถบันทึก และจัดทำรายงานทางการเงิน บัญชี และการเงินทุกประเภทของบริษัท ลงในระบบบัญชีของบริษัท โดยมีรายละเอียดที่ต้อง และ ครบถ้วน

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 และไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีความสำคัญทางธุรกิจต่อผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง
- (2) มีวินัยในการใช้ระบบสารสนเทศ และอุปกรณ์สื่อสารของบริษัท ไม่ให้ส่งผลกระทบในแง่ลบต่อบริษัท และผู้อื่น เช่น ใช้เป็นเครื่องมือในการเข้าถึงระบบสารสนเทศโดยมิชอบสร้างความเสียหายต่อชื่อเสียง และทรัพย์สินรบกวน หรือก่อความรำคาญต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ ดักข้อมูล ลักลอบถอดรหัสผ่าน ปลอมแปลงข้อมูลคอมพิวเตอร์ เผยแพร่ภาพ ข้อความ หรือเสียงที่ไม่เหมาะสมรวมทั้งไม่นำไปใช้ในเชิงธุรกิจส่วนตัว หรือการกระทำที่ผิดกฎหมาย
- (3) ต้องไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- (4) ต้องเข้ารหัสข้อมูลในกรณีที่ต้องการส่งข้อมูลที่สำคัญทางธุรกิจผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต รวมทั้งไม่แลกเปลี่ยนข้อมูลที่สำคัญทางธุรกิจกับ Website ที่ไม่มีการป้องกันความปลอดภัยของข้อมูล

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- (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) หรือการกระทำผิดกฎหมายหรือพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตหรือประพฤติดมิชอบของบุคคลในบริษัทรวมถึงความบกพร่องของระบบควบคุมภายในจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นโดยสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนได้ที่ Email ดังนี้

1. ช่องทางบน website ของบริษัท ได้แก่ <http://www.mitsibleasing.com/>
2. ทาง E-Mail: ia@mitsibleasing.com , sec_com@mitsibleasing.com
3. กล้องแสดงความคิดเห็น (บริเวณโต๊ะพนักงานสัมพันธ์ชั้น 1, ห้องโถงชั้น 2 และหน้าห้องเลขานุการบริษัท)
4. ทางไปรษณีย์ : ถึง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 895-6 หมู่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ต.ลำโพงเหนือ อ.เมืองสมุทรปราการ
จ.สมุทรปราการ 10270 โทร. 0-2743-8787

ทั้งนี้ บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นความลับและจำกัดกลุ่มผู้รับทราบข้อมูลโดยเปิดเผยเฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นเพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนดังกล่าวอย่างไรก็ตามผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสามารถเลือกที่จะเปิดเผยตัวหรือเลือกไม่ประสงค์ออกนามก็ได้ หากปรากฏว่ามีผู้ใดกลั่นแกล้งหรือปฏิบัติไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนบริษัทจะลงโทษผู้นั้นในขั้นเด็ดขาด

7. ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

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

7.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นโยบาย : ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิขั้นพื้นฐานของตน และมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างมูลค่าเพิ่มและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง รอบคอบ เอาใจใส่ และมีวิสัยทัศน์กว้างไกล ไม่หาผลประโยชน์ให้ตนเองและพวกพ้อง จากข้อมูลขององค์กรซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะและไม่เปิดเผยข้อมูลความลับขององค์กรต่อบุคคลภายนอก รวมทั้งไม่ดำเนินการใดๆ อันเป็นลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (2) ไม่หาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ และไม่เปิดเผย

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

- ข้อมูลความลับทางธุรกิจอันจะนำมาซึ่งผลเสียของกลุ่มบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก
- (3) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งคนหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดสามารถเสนอเรื่องบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุม หรือเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทฯ ได้ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ หรือคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาก่อนการลงความเหมาะสม และนำเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป
 - (4) และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม
 - (5) กำกับดูแลการดำเนินการ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีสถานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ดี และมีการนำเสนอรายงานสภาพภาพของบริษัท ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ โดยสม่ำเสมอและครบถ้วนตามความเป็นจริง โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ หรือการส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
 - (6) รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัท ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุผลอย่างเพียงพอ
 - (7) ไม่แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่น โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัท ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
 - (8) บริษัทต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

7.2 การปฏิบัติต่อบุคลากรในองค์กร

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อกันอย่างยุติธรรม บริหารงานด้วยความไม่ลำเอียง สนับสนุนในการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของบุคลากรในองค์กรรวมทั้งส่งเสริมให้ทุกคนมีความเข้าใจในเรื่องจรรยาบรรณที่พนักงานต้องพึงปฏิบัติจิตสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสมและปฏิบัติต่อพนักงานได้บังคับบัญชาและพนักงานในระดับเดียวกันด้วยความสุจริตใจ รับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะอย่างมีเหตุผล

แนวปฏิบัติที่ดี

- (1) ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและหลักการเกี่ยวสิทธิมนุษยชนขั้นพื้นฐานตามเกณฑ์สากล โดยไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ สีผิว ศาสนา ความพิการ ฐานะ ชชาติตระกูล สถานศึกษา หรือสถานะอื่นใดที่มีได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงานรวมทั้งให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์
- (2) ผู้บังคับบัญชาทุกคนมีหน้าที่ในการบริหารทรัพยากรบุคคลภายในหน่วยงานของตน ตามระบบและแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ และบริหารงานโดยหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
- (3) บริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องและสนับสนุนกลยุทธ์ / เป้าหมายธุรกิจ และจัดวางระบบและกระบวนการบริหารทรัพยากรบุคคลให้เทียบเคียงได้กับธุรกิจชั้นนำ โดยมีความชัดเจน โปร่งใส ยุติธรรม เป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งกลุ่มบริษัทฯ
- (4) การพัฒนาทรัพยากรบุคคลเป็นเรื่องขององค์กร ผู้บังคับบัญชา และพนักงานทุกคนดังนี้
 - ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่วางแผน ติดตาม ประเมินผล ให้ข้อมูลป้อนกลับและสนับสนุนการพัฒนาพนักงานอย่างสม่ำเสมอ
 - พนักงานมีโอกาสเท่าเทียมกันในการพัฒนาทักษะและความสามารถของตนเอง
 - องค์กรจะคัดสรรและสร้างคนดี คนเก่ง ที่มีพฤติกรรมในการทำงานอย่างมีอาชีพ และพัฒนา

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

ความรู้ความสามารถให้มีประสิทธิภาพในหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างต่อเนื่อง

- (5) ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแก่พนักงาน โดยความก้าวหน้าในอาชีพ ผลตอบแทน และแรงจูงใจต่างๆ ขึ้นอยู่กับคุณภาพผลสำเร็จของงานทัศนคติ และศักยภาพของพนักงาน
- (6) การแต่งตั้งและโยกย้าย รวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริต ใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ความสามารถ และความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำหรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ
- (7) สนับสนุนการจัดตั้งชมรมของพนักงานภายในของบริษัทฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ แลกเปลี่ยนองค์ความรู้ในการกลุ่มพนักงาน ตลอดจนการจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์กับองค์กรและชุมชนภายนอก
- (8) ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตในการทำงาน มีความปลอดภัย และอาชีวอนามัยที่ดี ตลอดจนจัดการดูแลสถานที่ทำงานให้ปลอดภัยจากการใช้สารเสพติดและการดื่มแอลกอฮอล์
- (9) รับฟังความข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาค โดยมีช่องทางให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องส่อไปในทางผิดข้อบังคับการทำงาน ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง ประกาศ หรือกฎหมายได้
- (10) หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
- (11) จัดให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายและสวัสดิการที่พนักงานพึงได้รับโดยมีคู่มือพนักงานซึ่งกำหนดระเบียบข้อบังคับการทำงาน คู่มือประกันสุขภาพแบบกลุ่ม การประกันชีวิตแบบกลุ่ม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น
- (12) เปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนะหรือร้องทุกข์เกี่ยวกับการทำงาน และกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่ายและสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

7.3 การปฏิบัติต่อลูกค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อลูกค้าตามข้อปฏิบัติจริยธรรมธุรกิจ ที่บริษัทกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า ที่จะได้รับผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีมีคุณภาพ และยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งรักษาสัมพันธ์ภาพที่ดีและยั่งยืน

แนวปฏิบัติที่ดี

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

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

7.4 การปฏิบัติต่อลูกค้า

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เรียกร้องหรือรับผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ชอบธรรมจากลูกค้า และหากปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดไม่ได้ ให้รีบแจ้งลูกค้าให้ทราบล่วงหน้าเพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไข

แนวปฏิบัติที่ดี

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

แนวปฏิบัติที่ดี

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

7.7 การปฏิบัติต่อภาครัฐ

นโยบาย : ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้ความสำคัญกับภาครัฐซึ่งถือเป็นหนึ่งในผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติต่อภาครัฐในประเทศต่างๆ ที่เข้าไปลงทุนเพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจส่งผลกระทบต่อการกระทำที่ไม่เหมาะสม

นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการและ จรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติที่ดี

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

7.8 การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

แนวปฏิบัติที่ดี

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

รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท มิตรลิบ 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. นางสาวบานชื่น	วรรณราช	กรรมการ
6. นายรณชัย	รุจิวิวัฒน์	กรรมการ

ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงถูกกำหนดให้เป็นไปตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง และกรอบการบริหารความเสี่ยง
2. แต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในนโยบาย บริหารความเสี่ยงเป็นผู้ดำเนินการ เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแล ติดตาม และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปจากปัจจัยภายในและภายนอก
4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น
5. พิจารณาแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมหรือบรรเทา (**Mitigation Plan**) ความเสี่ยงของบริษัทฯ
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2565 ที่ผ่านมา ในการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2565 ได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางในการควบคุมความเสี่ยงภายในองค์กร ดังนี้

1. ความเสี่ยง **Credit Risk** : ผลขาดทุนจากการยืตรถ จากการวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้ประกอบการรถแท็กซี่ ทำให้ส่งผลกระทบต่อผลการคืนรถ / ยืตรถ โดยสรุปปัจจัยสำคัญได้ ดังนี้
 - ผลกระทบจากสถานการณ์โควิด ทำให้ลูกหนี้ขาดความสามารถในการผ่อนชำระ เนื่องจากไม่สามารถหารายได้เหมือนสถานการณ์ปกติ แต่มีค่าใช้จ่ายคงที่
 - ลูกหนี้มีรายได้หลักจากการให้บริการรถแท็กซี่ทางเดียว ไม่มีคนช่วยผ่อนชำระ หรือไม่มีรายได้เสริม
 - ลูกหนี้มีภาระหนี้หลายแหล่ง
 - สภาพรถยนต์ไม่พร้อมใช้งาน ขับไป ช่อมไป
 - ลูกหนี้เปลี่ยนไปประกอบอาชีพอื่น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจ

การวิเคราะห์ถึงสาเหตุการขาดทุนจากการยืตรถ พร้อม มาตรการแก้ไขและบรรเทาให้ความช่วยเหลือ
สรุปสาเหตุสำคัญ ดังนี้

สาเหตุจากมูลค่าหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้	มาตรการแก้ไขและบรรเทา
<ul style="list-style-type: none"> เป็นผลสืบเนื่องมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกค้าในช่วงโควิดที่ผ่านมา ลูกค้าทำการปรับโครงสร้างโดยการยกยอดหนี้คงค้างมาเริ่ม สัญญาใหม่ และไม่สามารถผ่อนชำระทำให้มูลหนี้ที่ปรับโครงสร้างเกินกว่ามูลค่ารถ ณ วันที่ยึด 	<ul style="list-style-type: none"> ปัจจุบันได้ยกเลิกการปรับโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่มีการค้างชำระสะสม โดยการให้ลูกค้าชำระตามค่างวดปกติ
<ul style="list-style-type: none"> การยืตรถ - คิรรถในช่วง 6 เดือนแรก ทำให้มูลหนี้คงค้างสูง 	<ul style="list-style-type: none"> ปรับปรุงหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อสัดส่วนการวางเงินดาวน์ และยอดจัด (LTV) ให้สอดคล้องกับคุณสมบัติ และความสามารถในการชำระ ของลูกค้าแต่ละราย และสถานการณ์เศรษฐกิจเพื่อคัดกรองคุณภาพลูกค้า และลดโอกาสการยืตรถ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง เรื่องการขาดทุนจากรถยืตร - รถคีน

- แผนการบริหารความเสี่ยง เรื่องการขาดทุนจากรถยืตร-รถคีน ในระยะสั้น - ระยะกลาง
 - การชะลอในการยืตรถกลับเข้ามา
 - การระบายรถยืตร-รถคีน ให้กับบริษัทย่อย เพื่อดำเนินการซ่อมบำรุงและตั้งขายใหม่
 - การจัดแคมเปญการตลาดในทุกๆช่องทาง เช่น การ Live สด การประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อ Online
- แผนการบริหารความเสี่ยง เรื่องการขาดทุนจากรถยืตร-รถคีน ระยะยาว โดยทางฝ่ายบริหารวางแผนในการปล่อยสินเชื่อเชิงพาณิชย์เพิ่มขึ้น ชดเชยสัดส่วนรถแท็กซี่ที่จะหายไป และในส่วนของรถบรรทุก รถหัวลาก หรือ รถขนส่งสินค้า ยังเป็นสิ่งใหม่สำหรับบริษัทในการปล่อยสินเชื่อเชิงพาณิชย์ และยังต้องใช้การพิจารณาและการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง จึงส่งผลให้ยอดปล่อยสินเชื่อยังไม่สูงมากและคาดว่าจะในอนาคต 3-5 ปี พอร์ตสินเชื่อเชิงพาณิชย์วางเป้าหมายสัดส่วนที่รถแท็กซี่สาธารณะ ร้อยละ 50 และรถเชิงพาณิชย์ร้อยละ 50

2. ความเสี่ยง **Compliance Risk** : ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามข้อบังคับและกฎหมาย

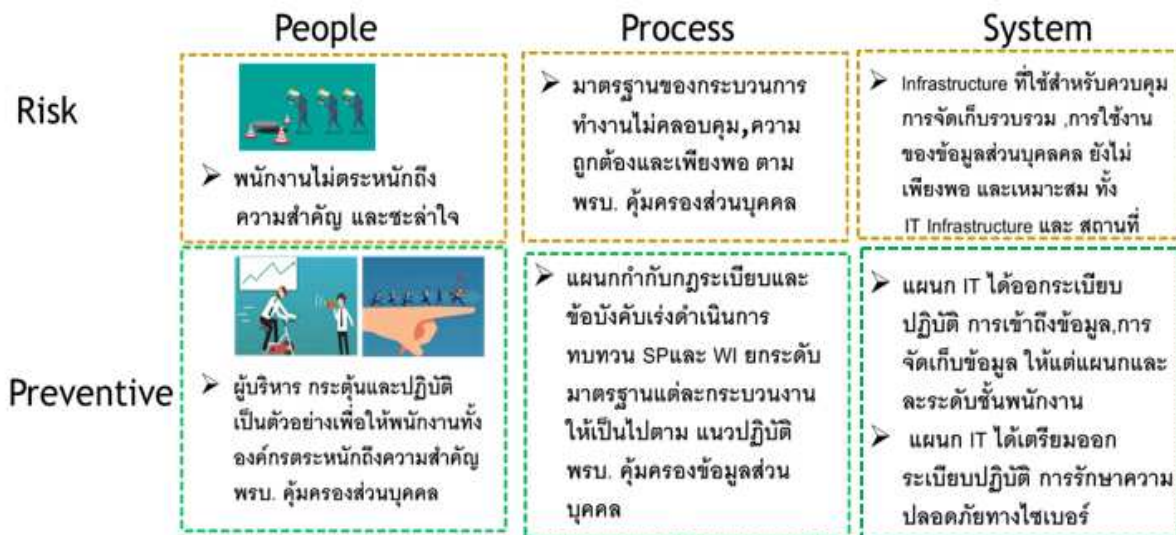
- 2.1 ประกาศราชกิจจานุเบกษา เรื่อง ให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา
ผลกระทบของประกาศราชกิจจานุเบกษา เรื่อง “ให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา” ต่อแผนงานการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถบ้านมือสอง โดยข้อบังคับที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อ
การพิจารณาการดำเนินแผนงานประกอบด้วย

การกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่สามารถเรียกเก็บได้	ผลกระทบ/ความเสี่ยง
<ul style="list-style-type: none"> ➢ อัตราดอกเบี้ยรถยนต์ใช้แล้ว ไม่เกิน ร้อยละ 15 ต่อปี คิดแบบอัตราดอกเบี้ยลดดอกเบี้ย (Effective Rate) ➢ การให้ส่วนลดดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ กรณีผู้เช่าซื้อต้องการชำระค่าเช่าซื้อทั้งหมดเพื่อปิดสัญญาชำระไม่เกิน 1 ใน 3 ให้ส่วนลดดอกเบี้ยมากกว่า 60% ชำระหว่าง 1 < x < 2 ใน 3 ให้ส่วนลดดอกเบี้ยมากกว่า 70% ชำระเกิน 2 ใน 3 ให้ส่วนลดดอกเบี้ยทั้งหมด 	<ul style="list-style-type: none"> ➢ ผลตอบแทนดอกเบี้ยไม่คุ้มค่ากับความเสี่ยง การผิดนัดชำระจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย (กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ปานกลาง ถึงต่ำ) ➢ การขาดทุนจากการขายรถยนต์ (การปรับเปลี่ยนรุ่นรถ หรือสินค้าตัวกลุ่ม) ➢ ความเสี่ยงต่อการไม่ได้รับผลตอบแทนตามความคาดหมาย

2.2 ความเสี่ยง Compliance Risk พรบ.การป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล PDPA

บริษัทฯ ได้ดำเนิน การจัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มิถุนายน 2565 และได้กำหนดให้ ผู้บริหารและพนักงานทั้งองค์กรปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลรวมทั้ง กำหนดบทบาทหน้าที่แก่คณะทำงานที่เกี่ยวข้อง บริษัทได้ทบทวน และปรับปรุงกระบวนการทำงานของทุกหน่วยงาน โดย นำแนวทางปฏิบัติตาม พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ใช้เป็นมาตรฐานกระบวนการทำงาน ครอบคลุม ขั้นตอนจัดเก็บ รวบรวมข้อมูล, การใช้ข้อมูล และการเผยแพร่ข้อมูล ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล ส่วนบุคคลจัดการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน ทั่วทั้งองค์กรเกี่ยวกับ พรบ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้าน Compliance Risk พรบ.การป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล PDPA ที่มีผลต่อบริษัทสามารถ สรุปรายละเอียด ดังนี้



แนวทางป้องกันความเสี่ยง

1. วิเคราะห์สาเหตุการลาออกของพนักงาน เช่น มีการทำ Exit Interview
2. การจัดทำ มาตรฐาน กระบวนการทำงานและคู่มือการทำงาน
3. พัฒนาเครื่องมือวิเคราะห์อัตราค่าจ้าง เช่น การวิเคราะห์ FTE (Full Time Equivalent) การวิเคราะห์ภาระงาน
4. ส่งเสริมและนำเอาระบบการหมุนเวียน (Job Rotation) ในงานอำนวยความสะดวกมาใช้ในการบริหารเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงานหรือทำหน้าที่
5. ส่งเสริมขวัญและกำลังใจ และสร้างแรงจูงใจในการทำงาน
6. สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน ส่งเสริมการเป็นองค์กรสุขภาวะ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดย ณ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วยกรรมการอิสระที่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารจำนวน 4 ท่าน และมีกรรมการสองท่านที่มีความรู้ความสามารถด้านบัญชีและการเงิน โดยทุกท่านเป็นบุคคลอิสระจากการบริหารงานของบริษัท ดังนี้

1. รองศาสตราจารย์ศรีณย์	ชูเกียรติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอัษฎางค์	ศรีสุกรพันธ์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพงษ์ไชย	เกษมทวีศักดิ์	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสิงห์ชัย	บุญโยธิน	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามจริยธรรม ความโปร่งใส การถ่วงดุลอำนาจ และความสามารถที่ตรวจสอบได้ รวมทั้งได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในด้านต่างๆ ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการปฏิบัติ ตามข้อกำหนดและข้อบังคับของบริษัท ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลและระบบการติดตาม คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยการประชุมที่ไม่มีฝ่ายบริหาร ซึ่งได้เชิญผู้สอบบัญชีรวมทั้งผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและที่ปรึกษาอิสระ เข้าร่วมประชุมตามวาระอันควร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร เพื่อทราบและดำเนินการเป็นรายไตรมาส ซึ่งพอจะสรุปได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส สอบทานและเห็นชอบในการเสนอรายงานทางการเงินประจำปี ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. รับทราบและเสนอความคิดเห็นต่อผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตบริษัทฯ
3. พิจารณาผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของบริษัทผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในอันเกี่ยวเนื่อง กับระบบการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายในขององค์กร และเสนอฝ่ายจัดการ เพื่อพิจารณาปรับปรุง และแก้ไขตามความสมควร รวมทั้งติดตามผลความคืบหน้าของการปรับปรุงและแก้ไขอย่างต่อเนื่อง
4. ดูแลให้มีการประเมินระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง บริษัท มิตรลิบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. พิจารณาเหตุผล และให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกัน ระหว่างบริษัท, บริษัทย่อย และผู้ที่มีอำนาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเมื่อพิจารณาแล้ว เห็นว่าการ ซึ่งทุกรายการเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามปกติ มีความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ส่วนราคาที่ใช้ในการซื้อขายระหว่างกันเป็นราคาตลาดรวมถึงอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมเงิน เป็นอัตราดอกเบี้ยที่เทียบเท่ากับที่กู้จากบุคคลภายนอก รวมทั้งพิจารณามาตรการขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้รัดกุมและเพียงพอ
6. พิจารณาคัดเลือกและเสนอ นางสาวพรณทิพย์ กุลสันติดำรง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4208 และ/หรือ นางสาวอรพิน สันทวรกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 9441 และ/หรือ นางสาวอรรณณ โชติวิริยะกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10566 และ/หรือ นางสาวจิตติมา พงษ์ชัยยงค์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10728 ของบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาตบริษัทฯ ประจำปี 2565 และกำหนดค่าสอบบัญชี เป็นจำนวนเงิน 2,500,000 บาท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ และนำเสนอให้ที่ประชุม



สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พิจารณานุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอนุญาตของบริษัท และกำหนดค่าสอบบัญชี ประจำปี 2565

7. พิจารณาคัดเลือก บริษัท บีเค ไอเอ แอนด์ ไอซี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งพิจารณาแผนการตรวจสอบให้ครอบคลุมการปฏิบัติงานทุกระบบ

โดยหน้าที่ในขอบเขตความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการตรวจสอบในปี 2565 ได้รับความร่วมมือด้วยดีจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยความอิสระ ซึ่งทางคณะกรรมการตรวจสอบขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

รองศาสตราจารย์ศรีณีย์ ชูเกียรติ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



บริษัท มิตรสืบ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

895-6 หมู่ที่ 5 ถนนศรีนครินทร์ ตำบลสำโรงเหนือ อำเภอเมือง
จังหวัดสมุทรปราการ 10270