



Next Capital

บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

**แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563/รายงานประจำปี 2563
(แบบ 56-1 One Report)**



สารบัญ



ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 6 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 35 การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 43 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 50 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 68 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่นๆ

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

- 71 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 76 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
- 83 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 96 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน



109

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

117

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และเลขาธิการบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบภายใน

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้สำหรับประกอบธุรกิจ

เอกสารแนบ 5

- นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ
- จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
- กฎบัตรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
- กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

BOARD OF DIRECTORS

คณะกรรมการบริษัท



นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ

ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ



นายวิรัช มรกตกา

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



นายอมรยศ พานิช

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหา
และพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ



นายปฎิภาณ แซ่หลิม

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
กรรมการบริหารความเสี่ยง



นายสุระ คณิตวิกุล

กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



นายพุฒิพันธ์ เตชะราชกุล

กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหาร¹



นายพิร ชมภูศรี

กรรมการ



นางวาสนา พงศ์แสงลึก

กรรมการ



นางสาวสุธิดา มงคลสุธี

กรรมการ



นายสมชัย ลิ้มปิตนสิน

กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร
/ กรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ : 1. นายพุฒิพันธ์ เตชะราชกุล ลาออกจากความเป็นกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่สายงานการจัดการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

โครงสร้างและการดำเนินงาน ของกลุ่มบริษัท

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2547 ด้วยทุนจดทะเบียน 8.00 ล้านบาท ภายใต้ชื่อ บริษัท บัฟ (ประเทศไทย) จำกัด โดย Mitsui & Co., Ltd. ซึ่งนับเป็นบริษัทในกลุ่มของมิตซูบิชิ ประเทศญี่ปุ่น เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สำหรับรถจักรยานยนต์ยี่ห้อยามาฮาเพียงยี่ห้อเดียว (Captive Finance) ต่อมาในช่วงปี 2557 บริษัทได้เริ่มขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสู่การให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้ออื่นเพิ่มเติม ได้แก่ ฮอนด้า เวสป้า คาวาซากิ และ ซูซูกิ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถจักรยานยนต์ใหม่เป็นหลัก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.61 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563

ในปี 2560 กลุ่มมิตซูบิชิ ประเทศญี่ปุ่น มีการปรับนโยบายในการประกอบธุรกิจของกลุ่ม จึงได้มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นเหลือร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียนของบริษัท และขายหุ้นออกทั้งหมดในเดือนมีนาคม ปี 2562 โดยผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 ได้แก่ บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (“COM7”) และบริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“SYNEX”) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 40.00 และร้อยละ 40.00 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้วจำนวน 300 ล้านบาท ต่อมาบริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน ในเดือนมีนาคม ปี 2563 และเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 450 ล้านบาท และเสนอขายหุ้นให้แก่ประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering: IPO) ในเดือนพฤศจิกายน ปี 2563 โดยผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 ได้แก่ บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (“COM7”) และบริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“SYNEX”) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 33.93 และร้อยละ 26.67 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว

ด้วยรากฐานการเติบโตจากการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อแบบ Captive Finance ซึ่งเป็นพันธมิตรทางธุรกิจและทำการตลาดร่วมกับตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในประเทศไทย (Dealer) (“ตัวแทนจำหน่ายรถฯ”) มาเป็นเวลา นับ 10 ปี ส่งผลให้บริษัทมีความสัมพันธ์อันดีกับตัวแทนจำหน่ายรถฯ ทั่วประเทศ และสามารถขยายขอบเขตการให้บริการสู่รถจักรยานยนต์ยี่ห้ออื่นได้ง่ายขึ้น เนื่องจากตัวแทนจำหน่ายรถฯ รู้จักและมีความเชื่อมั่นในการประกอบธุรกิจของบริษัท ส่งผลให้นับจากปี 2547 ที่เริ่มให้บริการ บริษัทมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องผ่านการให้บริการ 24 สาขาทั่วประเทศ ร่วมกับตัวแทนจำหน่ายรถฯ ที่เป็นพันธมิตรกว่า 600 ราย โดยมีกลุ่มลูกค้าหลักอยู่ในเขตภาคใต้คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 29 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563 ทั้งนี้ เมื่อประกอบกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ในปัจจุบันได้แก่ COM7 และ SYNEX นั้น ส่งผลให้บริษัทมีโครงการในระยะ 3-5 ปีนับแต่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นในการปรับกระบวนการทำงานภายในด้วยการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในธุรกิจเช่าซื้อเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นทั้งด้านความถูกต้อง ความรวดเร็ว และความสะดวกต่อลูกค้า



วิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายในการดำเนินงาน



วิสัยทัศน์

มุ่งมั่นเป็นหนึ่งในผู้นำด้านธุรกิจการเงิน
ด้วยบริการที่เป็นเลิศ และมีระบบที่ทันสมัย
รองรับบริการทั่วประเทศ

พันธกิจ



องค์กร

พัฒนาโครงสร้างและกระบวนการทำงาน
ที่ได้มาตรฐาน มีความโปร่งใส เป็นธรรม
เพื่อประสิทธิภาพ ประสิทธิผล
ในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืน



ลูกค้า

สร้างความพึงพอใจในการให้บริการ
ด้วยความเป็นธรรม



คู่ค้า

สร้างความสัมพันธ์ ความไว้วางใจ
เพื่อการดำเนินธุรกิจร่วมกันในระยะยาว



ผู้ถือหุ้น

สร้างผลตอบแทนที่ดี
และมีการเติบโตอย่างยั่งยืน



พนักงาน

พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ
ในการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งยกระดับ
ให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี



สังคม

ดำเนินธุรกิจโดยมีส่วนร่วม
ในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

ค่านิยมองค์กร (Core Values)




วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ตั้งอยู่บนพื้นฐานของค่านิยมองค์กร “NEXT” ดังนี้



เป้าหมาย ในการดำเนินงาน

มุ่งสู่ความเป็นหนึ่งในใจของลูกค้าและคู่ค้า (Company of Choice) ด้วยการปลูกฝังค่านิยมองค์กร (Core Value) ให้แก่บุคลากรและนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางธุรกิจ (Innovative & Creative Business) ภายใน 3 ปี เพื่อให้บริการสินเชื่อกับคุณภาพ (Quality of Services) แก่ลูกค้า และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

สิงหาคม 2547		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2547 ภายใต้ชื่อ “บริษัท บัฟ (ประเทศไทย) จำกัด” ด้วยทุนจดทะเบียน 8.00 ล้านบาท เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สำหรับรถจักรยานยนต์ยี่ห้อยามาฮ่าเพียงยี่ห้อเดียว โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานคร
กันยายน 2548		บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 2.00 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 8.00 ล้านบาท เป็น 10.00 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในกิจการ โดยบริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นเต็มมูลค่า และจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่เรียกชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2548
ปี 2549		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 10 สาขา ในเขตภาคกลาง 2 สาขา ภาคเหนือ 3 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 สาขา ภาคตะวันออก 1 สาขา และภาคใต้ 2 สาขา รวมสำนักงานใหญ่เป็น 11 สาขา
ปี 2550		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 1 สาขา ในเขตภาคใต้ รวมสำนักงานใหญ่เป็น 12 สาขา
ปี 2551		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 10 สาขา ในเขตภาคกลาง 1 สาขา ภาคตะวันออก 2 สาขา ภาคตะวันตก 3 สาขา และภาคใต้ 4 สาขา และบริษัทได้ยกเลิกการเปิดให้บริการสาขาจำนวน 2 สาขา ในเขตภาคกลาง 1 สาขา และภาคใต้ 1 สาขา ส่งผลให้ในปี 2551 บริษัทมีสำนักงานสาขารวมสำนักงานใหญ่เป็น 20 สาขา
ปี 2552		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 5 สาขา ในเขตภาคกลาง 2 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 1 สาขา ภาคตะวันออก 1 สาขา และภาคใต้ 1 สาขา รวมสำนักงานใหญ่เป็น 25 สาขา
ปี 2553		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 1 สาขา ในเขตภาคใต้ รวมสำนักงานใหญ่เป็น 26 สาขา และเริ่มให้บริการสินเชื่อแก่ผู้เช่าซื้อซึ่งประกอบธุรกิจรถจักรยานยนต์ให้เช่า
ปี 2554		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 4 สาขา ในเขตภาคตะวันออก 2 สาขา และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 สาขา และบริษัทได้ยกเลิกการเปิดให้บริการสาขาจำนวน 2 สาขา ในเขตภาคกลาง 2 สาขา ส่งผลให้ในปี 2554 บริษัทมีสำนักงานสาขารวมสำนักงานใหญ่คงเหลือ 28 สาขา
ปี 2555		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 6 สาขา ในเขตภาคกลาง 2 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 สาขา และภาคใต้ 2 สาขา รวมสำนักงานใหญ่เป็น 34 สาขา
ปี 2556		บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 2 สาขา ในเขตภาคเหนือ 1 สาขา และภาคใต้ 1 สาขา รวมสำนักงานใหญ่เป็น 36 สาขา
ปี 2557		บริษัทได้ขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์จากเดิมที่มี การให้สินเชื่อเฉพาะยี่ห้อยามาฮ่า ไปสู่การให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้ออื่น เพิ่มเติม ได้แก่ ฮอนด้า เวสป้า คาวาซากิ และ ซูซูกิ นอกจากนี้ บริษัทเริ่มให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อระหว่างองค์กร Business-to-Business (B2B)

ปี 2558

บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 1 สาขา ในเขตภาคกลาง 1 สาขา และบริษัทได้ยกเลิกการเปิดให้บริการสาขาจำนวน 10 สาขา ในเขตภาคกลาง 1 สาขา ภาคตะวันออก 2 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 สาขา ภาคตะวันตก 2 สาขา และภาคใต้ 3 สาขา ส่งผลให้ในปี 2558 บริษัทมีสำนักงานสาขารวมสำนักงานใหญ่ คงเหลือ 27 สาขา

ปี 2559

- บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 1 สาขา ในเขตภาคกลาง 1 สาขา และบริษัทได้ยกเลิกการเปิดให้บริการสาขาจำนวน 2 สาขา ภาคกลาง 1 สาขา และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 1 สาขา ส่งผลให้ในปี 2559 บริษัทมีสำนักงานสาขารวมสำนักงานใหญ่คงเหลือ 26 สาขา
- บริษัทได้ย้ายสำนักงานใหญ่มายังอาคารไทยสมุทร ชั้น 15 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 เมื่อเดือนสิงหาคม 2559

ปี 2560

- บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 0.10 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 10.00 ล้านบาท เป็น 10.10 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้น โดยบริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นเต็มมูลค่า และจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุน ที่เรียกชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2560
- เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2560 บริษัทมีการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยทางกลุ่มมิตรชัย ได้ลดสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทเหลือร้อยละ 25 และมีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่เข้ามาถือหุ้น บริษัทได้แก่ บริษัท คอมเซเวน จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 30 บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 30 วิสต้า อินเวสต์मेंท์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 7.5 และนายปฏิญญา เทวอักษร ถือหุ้นร้อยละ 7.5 รวมเท่ากับร้อยละ 75 ของทุนจดทะเบียน โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่ซื้อหุ้นจากกลุ่มมิตรชัยในราคาหุ้นละ 2,222 บาท และบริษัทได้ลดทุนจดทะเบียนจากทุนจดทะเบียนเดิม 10.10 ล้านบาท เป็น 4.02 ล้านบาท โดยการลดหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 510,000 หุ้นที่ถือโดยบริษัท มิตรชัย บุชชัน จำกัด และจำนวน 98,000 หุ้นที่ถือโดยบริษัท มิตรชัย แอนด์คัมปนี (นิติบุคคลสัญชาติญี่ปุ่น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งในการเปลี่ยนแปลง โครงสร้างผู้ถือหุ้นดังกล่าว กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นจากกลุ่มมิตรชัยรับรองว่าได้มีการหักภาษี ณ ที่จ่ายและนำส่งกรมสรรพากรเรียบร้อยแล้ว ในส่วนของการลด ทุนจดทะเบียนนั้น บริษัทรับรองว่าได้มีการหักภาษี ณ ที่จ่ายสำหรับการคืนทุนให้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นนิติบุคคลต่างชาติและนำส่งกรมสรรพากรแล้วเช่นกัน นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการให้ที่ปรึกษากฎหมายอิสระสอบทานในการเปลี่ยนแปลงโครงสร้าง ผู้ถือหุ้นดังกล่าวและรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2563 ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 โดยสรุปได้ว่า 1) บริษัทไม่มีหน้าที่หรือความรับผิดชอบหรือ ได้รับผลกระทบใดๆ เกี่ยวกับการชำระหรือไม่ชำระภาษีเงินได้จากการขายหุ้น ดังกล่าวตามสัญญาซื้อ-ขายหุ้นระหว่างผู้ถือหุ้น และ 2) ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2547 ถึงวันที่ 16 มีนาคม 2563 ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติไทยของบริษัทมีจำนวนรวมกัน น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของทุนจดทะเบียนของบริษัท (น้อยกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน ของบริษัท) ในขณะนั้น จึงไม่ได้ประกอบธุรกิจลักษณะที่ฝ่าฝืนหรือไม่เป็นไปตาม พระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าวแต่อย่างใด

ปี 2561

- บริษัทได้จดทะเบียนจัดตั้งสำนักงานสาขาเพิ่มเติม 1 สาขา ในเขตภาคใต้ 1 สาขา และบริษัทได้ยกเลิกการเปิดให้บริการสาขาจำนวน 1 สาขา ในเขตภาคเหนือ 1 สาขา ส่งผลให้ในปี 2561 บริษัทมีสำนักงานสาขารวมสำนักงานใหญ่คงเหลือ 26 สาขา
- เมื่อเดือนสิงหาคม 2561 บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) ขายหุ้นให้แก่ นายประพันธ์ พลธนาวสิทธิ จำนวน 10,055 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.50 ของจำนวน หุ้นทั้งหมด และบริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ขายหุ้นให้แก่ นายประพันธ์ พลธนาวสิทธิ จำนวน 10,055 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.50 ของจำนวน หุ้นทั้งหมด ส่งผลให้นายประพันธ์ พลธนาวสิทธิ ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 20,110 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.00 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 295.98 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 4.02 ล้านบาท เป็น 300.00 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อใช้เป็น เงินทุนหมุนเวียนในกิจการ โดยบริษัทได้เรียกชำระค่าหุ้นเต็มมูลค่า และจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนที่เรียกชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561

ปี 2562

บริษัทได้ยกเลิกการเปิดให้บริการสาขาจำนวน 1 สาขา ในเขตภาคกลาง ส่งผลให้ ในปี 2562 บริษัทมีสำนักงานสาขารวมสำนักงานใหญ่คงเหลือ 25 สาขา

มีนาคม 2562

กลุ่มมิตรชัย ประเทศญี่ปุ่น ได้ขายหุ้นทั้งหมดให้แก่บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 12.50 และบริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 12.50 รวมร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน โดยซื้อหุ้นในราคาหุ้นละ 32.6664 บาท

กรกฎาคม 2562

บริษัทเปลี่ยนชื่อจาก “บริษัท บัฟ (ประเทศไทย) จำกัด” เป็น “บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด” และจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

มีนาคม 2563

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี 2563 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทแปรสภาพ จากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 150.00 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 300.00 ล้านบาทเป็น 450.00 ล้านบาท เพื่อเสนอขาย ต่อประชาชน เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จาก 10.00 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น และนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และบริษัทได้ จดทะเบียนแปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2563

พฤศจิกายน 2563

- บริษัทได้ดำเนินการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering - IPO) โดยเปิดให้จองซื้อระหว่างวันที่ 30 ตุลาคม 2563 และ 2-3 พฤศจิกายน 2563 ในราคาเสนอขายหุ้นละ 2.20 บาท จำนวนหุ้นที่เสนอขาย ทั้งหมด 300,000,000 หุ้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 660.00 ล้านบาท และตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้ประกาศรับหลักทรัพย์ของบริษัทเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนเมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2563 และหุ้นของบริษัทเริ่มทำการซื้อขายครั้งแรกเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563
- บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) และนายประพันธ์ พลธนาวสิทธิ ได้รับการ จัดสรรหุ้นจากบริษัทในการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering - IPO) จำนวน 65,375,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 21.79 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทเสนอขายทั้งหมด และจำนวน 350,000 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 0.12 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทเสนอขายทั้งหมด ตามลำดับ ในราคา หุ้นละ 2.20 บาท

การใช้เงินตามวัตถุประสงค์ที่เสนอขายหลักทรัพย์

บริษัทมีวัตถุประสงค์ในการนำเงินที่ได้จากการเสนอขายหลักทรัพย์ในครั้งนี้หลังหักค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการเสนอขายหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงินประมาณ 632 ล้านบาท ไปใช้เพื่อวัตถุประสงค์ ดังต่อไปนี้

วัตถุประสงค์การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้โดยประมาณ	รายละเอียด / ความสำเร็จ
ลงทุนในระบบสารสนเทศเพื่อพัฒนาระบบการให้บริการสินเชื่อ และระบบสนับสนุนการทำงาน	32	ภายในปี 2564	อยู่ระหว่างการพัฒนา ระบบ ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ระบบ Mobile Application คิดเป็นความสำเร็จร้อยละ 40 ของโครงการ ระบบ Credit Scoring คิดเป็นความสำเร็จร้อยละ 100 ของโครงการ ระบบการวางแผนทรัพยากรธุรกิจขององค์กร (Enterprise Resource Planning : ERP) คิดเป็นความสำเร็จร้อยละ 65 ของโครงการ
ชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	95	ภายในปี 2564	อยู่ระหว่างเจรจากับสถาบันการเงิน
เงินทุนหมุนเวียนในการประกอบธุรกิจ	505	ภายในปี 2564	อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนงานของบริษัท
รวมเงินหลังหักค่าใช้จ่าย	632		

ข้อผูกพันในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และหรือเงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน

ในการดำรงสถานะเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทจะดำเนินการให้บริษัทไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการตลาดทุน โดยเมื่อมีกรณีที่น่าจะก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่าง COM7 หรือ SYNEX กับบริษัทซึ่งเป็นการละเมิดบันทึกข้อตกลง ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัท รวมถึงการดำเนินการเรียกร้องค่าเสียหายและ/หรือค่าใช้จ่ายจากผู้ให้สัญญา โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียง

ทั้งนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับประมวล) นั้น กำหนดให้ตลอดระยะเวลาที่บริษัทมีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ออกตามความในมาตรา 56 บริษัทต้องปฏิบัติตามข้อผูกพันที่ให้ไว้ในคำขออนุญาตหรือแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์และร่างหนังสือชี้ชวน รวมทั้งดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวด้วย เว้นแต่เป็นกรณีที่เข้าลักษณะใดลักษณะหนึ่งดังต่อไปนี้ (ก) กรณีที่บริษัทได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่นได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยไม่มีเสียงคัดค้านตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงนั้น (ข) กรณีที่บริษัทเปลี่ยนแปลงวัตถุประสงค์การใช้เงินอย่างไม่เป็นนัยสำคัญ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานประกาศกำหนด

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)

บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

ชื่อบริษัท (ภาษาอังกฤษ)

Next Capital Public Company Limited

เลขทะเบียนบริษัท

0107563000053

วันที่จดทะเบียนบริษัท

17 สิงหาคม 2547

วันที่แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน

25 มีนาคม 2563

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ข้อมูลการติดต่อ

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 163 อาคารไทยสมุทร ชั้น 15 ถนนสุขุมวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เบอร์โทรศัพท์	: 02-342-9699
โทรสาร	: 02-342-9688
เว็บไซต์	: www.nextcapital.co.th

ทุนจดทะเบียน

450,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว

450,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") จัดเป็นสถาบันการเงินที่ปล่อยสินเชื่อแก่ประชาชนแต่ไม่ได้รับเงินฝาก (Non-Bank) ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมุ่งเน้นการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยที่ต้องการเป็นเจ้าของรถจักรยานยนต์เป็นหลัก ด้วยการซื้อรถจากตัวแทนจำหน่าย (Dealer) แล้วนำมาให้ลูกค้าเช่าซื้อ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าไม่ต้องลงทุนซื้อทรัพย์สินด้วยเงินสดในครั้งเดียวและนับเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือกสำหรับลูกค้ากลุ่มที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนที่เป็นธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่น โดยอาศัยการติดต่อกับลูกค้าในท้องที่ผ่านพันธมิตรที่เป็นตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ในพื้นที่ต่างๆ

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

โครงสร้างรายได้	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	มูลค่า (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
รายได้จากการให้เช่าซื้อ	880.14	77.11	882.17	86.97	712.19	86.44
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	100.80	8.83	63.65	6.27	68.27	8.28
รายได้จากการให้สินเชื่อเช่าซื้อ	980.94	85.94	945.82	93.24	780.46	94.72
รายได้อื่น	160.46	14.06	68.55 ¹	6.76	43.47	5.28
รายได้รวม	1,141.40	100.00	1,014.37	100.00	823.93	100.00

หมายเหตุ : 1. ในปี 2563 บริษัทมีการจัดประเภทรายการใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับตัวเลขในข้อมูลทางการเงินงวดปัจจุบัน

รายได้หลักของบริษัทมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนโดยประมาณร้อยละ 77 - 87 ของรายได้รวม โดยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อจะรับรู้เป็นรายได้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีในลักษณะที่สะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) ในแต่ละงวดของเงินลงทุนสุทธิซึ่งคงเหลืออยู่ตามสัญญาเช่า และหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดติดต่อกันเกินกว่า 3 งวดขึ้นไปนับจากวันที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการได้แก่ รายได้จากการให้บริการจดทะเบียนรถจักรยานยนต์ รายได้จากการให้บริการทำประกันรถจักรยานยนต์ และรายได้จากการติดตามทวงถามหนี้ สำหรับรายได้อื่น ได้แก่ หนี้สูญได้รับคืน ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ และอื่นๆ



ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนาวัตรกรรมธุรกิจ

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ (Hire Purchase)

บริษัทประกอบธุรกิจหลักโดยให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถจักรยานยนต์ ซึ่งกรรมสิทธิ์ในตัวรถจักรยานยนต์จะเป็นของบริษัทจนกว่าผู้เช่าซื้อจะชำระค่างวดตามจำนวนและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาเช่าซื้อให้ครบถ้วน กรรมสิทธิ์ในตัวรถจักรยานยนต์จึงจะโอนไปเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้เช่าซื้อ โดยปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 99.61 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งประกอบด้วยผู้เช่าซื้อรายย่อยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 98.93 ผู้เช่าซื้อที่บริษัทให้บริการสินเชื่อระหว่างองค์กรแก่ผู้เช่าซื้อที่เป็นพนักงานองค์กรของนิติบุคคลต่างๆ (B2B) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.60 และผู้เช่าซื้อที่ประกอบธุรกิจรถจักรยานยนต์ให้เช่าคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.47 โดยการอนุมัติวงเงินบริษัทจะพิจารณาจากรายได้ของผู้เช่าซื้อ เปรียบเทียบกับราคาจำหน่ายของรถจักรยานยนต์ตามยี่ห้อและรุ่นที่ผู้เช่าซื้อต้องการ รวมถึงอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อเพื่อวิเคราะห์ถึงความสามารถในการชำระเงินของผู้เช่าซื้อ ซึ่งส่วนใหญ่วงเงินที่บริษัทอนุมัติจะผันแปรไปตามราคาขายปลีกของยี่ห้อและรุ่นของรถในท้องตลาด ปัจจุบันบริษัทมีการแบ่งกลุ่มรถในการพิจารณาสินเชื่อตามขนาดของเครื่องยนต์ โดยขนาดของเครื่องยนต์ระหว่าง 110 - 149 CC หรือกลุ่มรถขนาดเล็กระดับล่าง (Small Bike) มีราคาขายปลีกเฉลี่ยประมาณ 30,000 - 60,000 บาท ขนาดของเครื่องยนต์ระหว่าง 150 - 249 CC หรือกลุ่มรถขนาดเล็กระดับบน (Top Small Bike) มีราคาขายปลีกเฉลี่ยประมาณ 80,000 - 100,000 บาท สำหรับเครื่องยนต์ตั้งแต่ 250 CC ขึ้นไป หรือกลุ่มรถระดับกลาง (Medium Bike) รวมถึงกลุ่มรถขนาดใหญ่ (Big Bike) ราคาขายปลีกจะค่อนข้างสูงและหลากหลายตามขนาดของเครื่องยนต์และอุปกรณ์ส่วนควบที่ตกแต่งมากับตัวรถ โดยมีราคาขายปลีกตั้งแต่ 100,000 บาทขึ้นไปถึงหลักล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทกำหนดระยะเวลาให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถจักรยานยนต์ทุกรุ่นทุกยี่ห้ออยู่ในช่วงระยะเวลาดังแต่ 12 ถึง 48 เดือน โดยสัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อของบริษัทแบ่งตามขนาดของเครื่องยนต์ของรถจักรยานยนต์ มีดังนี้

ประเภท	ขนาดเครื่องยนต์	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
Small Bike	110 - 149 CC	58.99	52.36	50.13
Top Small Bike	150 - 249 CC	33.54	40.39	43.78
Medium Bike	250 - 699 CC	7.35	7.01	5.75
Big Bike	700 CC ขึ้นไป	0.12	0.25	0.34
รวม		100.00	100.00	100.00

สำหรับช่องทางในการขอสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Hire Purchase) ผู้เช่าซื้อสามารถติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อได้จากพันธมิตรที่เป็นตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) ("ตัวแทนจำหน่ายรถฯ") ในพื้นที่ต่างๆ กว่า 600 รายทั่วประเทศ โดยบริษัทมีการทำข้อตกลงกับตัวแทนจำหน่าย เพื่อให้แนะนำลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทโดยมีค่านายหน้าตามที่ตกลงร่วมกัน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2561 - 2563 บริษัทไม่มีตัวแทนจำหน่ายฯ รายใดที่มีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 30 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวม

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มือสอง (Second Hand)

ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อไม่สามารถชำระเงินได้ตรงตามงวดการจ่ายชำระ ส่งผลให้บริษัทต้องติดตามหนี้ค้างชำระตามกฎระเบียบที่บริษัทวางไว้ และมีความจำเป็นในการขอยึดคืนรถจักรยานยนต์ซึ่งยังคงเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทตามกฎหมาย จากนั้นบริษัทจะดำเนินการนำรถจักรยานยนต์เข้าสู่ลานประมูลเพื่อทำการขายทอดตลาด ซึ่งหากตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นพันธมิตรของบริษัทได้เข้าร่วมประมูลแล้วนำรถที่ประมูลได้ไปจำหน่ายต่อ ตัวแทนจำหน่ายรถฯ จะติดต่อให้บริษัทให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มาซื้อรถที่ประมูลมาดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทกำหนดระยะเวลาให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถจักรยานยนต์มือสองทุกรุ่นทุกยี่ห้ออยู่ในช่วงระยะเวลาดังแต่ 18 ถึง 36 เดือน

สำหรับช่องทางในการขอสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มือสอง (Second Hand) ผู้เช่าซื้อสามารถติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อได้ที่ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ที่ได้ทำการประมูลรถจักรยานยนต์มือสองซึ่งเคยเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท และมีกรรมสิทธิ์ของบริษัท ไปจากลานประมูลที่ทางบริษัทกำหนด อย่างไรก็ตาม ทางบริษัทจะไม่มีการจ่ายค่านายหน้าหรือค่าตอบแทนอื่นใดให้แก่ตัวแทนจำหน่ายในการแนะนำลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มือสองกับทางบริษัทอีก เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่เป็นหลัก ทั้งนี้บริษัทมีการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มือสองคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.32 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อสินค้าอื่น

บริษัทมีบริการสินเชื่อสำหรับสินค้าอื่นที่บริษัทเห็นว่ามีโอกาสทางธุรกิจ โดยบริษัทมีการให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องยนต์เรือในปี 2560 - 2561 ให้แก่ผู้เช่าซื้อประเภทนิติบุคคลซึ่งส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจด้านการท่องเที่ยวทางภาคใต้ เช่น ธุรกิจให้เช่าเรือเพื่อการท่องเที่ยว เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันบริษัทไม่มีนโยบายในการให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องยนต์เรืออีกต่อไป เนื่องจากพิจารณาแล้วว่าภาวะธุรกิจดังกล่าวเริ่มชะลอตัว

บริการอื่นๆ

นอกจากให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อแล้ว บริษัทยังมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อเพื่อเป็นบริการเสริมให้แก่ลูกค้า ซึ่งได้แก่ การให้บริการจดทะเบียนรถจักรยานยนต์กับกรมการขนส่งทางบก บริการประสานงานเพื่อทำประกันภัย รวมถึงบริการโอนกรรมสิทธิ์ (Right Transfer) โดยหากผู้เช่าซื้อไม่มีความประสงค์จะผ่อนชำระกับบริษัทต่อ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้เช่าซื้อสามารถจัดหาผู้เช่าซื้อรายใหม่เข้ามาทำการขอสินเชื่อ โดยการเปลี่ยนชื่อผู้ผ่อนชำระตามสัญญาเพื่อผ่อนชำระค่างวดต่อไปตามสัญญาเดิมได้ โดยผู้เช่าซื้อรายใหม่จะต้องยื่นเอกสารประกอบการเช่าซื้อ เช่นเดียวกับกรณีเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ทุกประการ

(2) การตลาดและการแข่งขัน

(ก) การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

(1) การให้บริการที่รวดเร็วแก่ลูกค้า ภายใต้การกำหนดนโยบายสินเชื่อที่รัดกุม

บริษัทมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อที่สะดวก รวดเร็ว ภายใต้กรอบนโยบายสินเชื่อที่รัดกุม โดยให้บริการผ่านสาขาต่างๆ ทั้งในเขตกรุงเทพฯ และภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ รวม 24 สาขา โดยเน้นจังหวัดที่เป็นหัวเมืองสำคัญของแต่ละภาค เช่น นครสวรรค์ นครราชสีมา ขอนแก่น เชียงใหม่ ชลบุรี นครศรีธรรมราช สุราษฎร์ธานี ภูเก็ต สงขลา เป็นต้น เพื่อให้สามารถรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างครอบคลุมมากที่สุด โดยบริษัทจะพิจารณาโอกาสทางการตลาดในเขตพื้นที่ต่างๆ เพื่อวางแผนจัดส่งเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) ไปประจำในแต่ละเขตพื้นที่ โดยสำหรับตัวแทนจำหน่ายรถฯ ที่มีการแนะนำลูกค้าให้แก่บริษัทเป็นจำนวนมาก บริษัทจะส่งเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) ไปอยู่ประจำเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าที่เข้ามาซื้อได้อย่างรวดเร็ว และสำหรับตัวแทนจำหน่ายรถฯ ที่ยังมีจำนวนลูกค้าที่ไม่มาก บริษัทจะทำการแบ่งเขตพื้นที่ให้เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) แต่ละคนรับผิดชอบ โดยเจ้าหน้าที่ 1 คนจะรับผิดชอบในการให้บริการตัวแทนจำหน่าย 1-2 ร้านในเขตพื้นที่ที่รับผิดชอบ รวมถึงมีการทำงานทดแทนกันได้ เช่น ในกรณีที่เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) ที่ต้องรับผิดชอบประจำพื้นที่ อยู่ระหว่างการออกไปสำรวจข้อมูลลูกค้า (Site Visit) บริษัทจะมีการประสานงานให้เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) ที่ประจำอยู่ในพื้นที่ใกล้เคียงเข้าบริการแทนที่ทันทีที่มีลูกค้ารายใหม่เข้ามา เพื่อให้สามารถให้บริการลูกค้าได้ทันที ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อของบริษัท (Checker) จะได้รับการอบรมความรู้เกี่ยวกับการวิเคราะห์และประเมินความสามารถในการรับผิดชอบภาระสินเชื่อเบื้องต้น รวมถึงปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้มีความรับผิดชอบและตระหนักถึงผลกระทบของการพิจารณาสินเชื่อที่ไม่มีคุณภาพ เพื่อเป็นการคัดกรองลูกค้าในเบื้องต้นและทำหน้าที่สอบถามข้อมูล รวมถึงการจัดเตรียมเอกสารประกอบการขอสินเชื่อเช่าซื้อให้ครบถ้วนและถูกต้องตามกรอบนโยบายสินเชื่อของบริษัทก่อนส่งให้แผนกอนุมัติสินเชื่อพิจารณา ซึ่งเป็นการเพิ่มความรวดเร็วในขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า โดยปัจจุบันสามารถแจ้งผลการพิจารณาสินเชื่อได้ภายในระยะเวลา 30 ถึง 45 นาที และผู้เช่าซื้อสามารถรับรถจักรยานยนต์จากตัวแทนจำหน่ายรถฯ ได้ทันทีภายหลังได้รับการอนุมัติสินเชื่อ

ในการผ่อนชำระค่างวดนั้น บริษัทได้เพิ่มความสะดวกในการชำระเงินค่างวดของผู้เช่าซื้อโดยบริษัทได้ทำสัญญากับตัวแทนรับชำระค่าสินค้าและบริการกับพันธมิตร เพื่อให้ผู้เช่าซื้อสามารถชำระค่าบริการผ่านตัวแทน 3 แห่ง ได้แก่ (1) เคาน์เตอร์เซอร์วิสทุกสาขา (2) ที่ทำการไปรษณีย์ไทยทุกสาขา (3) เทลโลโลตัสทุกสาขา โดยผู้เช่าซื้อจะได้รับบัตร “เน็คชคัลบาร์ด” ที่บรรจุข้อมูลของผู้เช่าซื้อไว้เพื่อใช้ประกอบการจ่ายชำระค่างวดกับตัวแทนรับชำระดังกล่าว ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกในการจ่ายชำระเงินค่างวดให้แก่ผู้เช่าซื้อ นอกจากนี้ ผู้เช่าซื้อยังสามารถชำระค่าบริการผ่านธนาคารพาณิชย์ต่างๆ ทั้งที่ธนาคารและการชำระผ่านแอปพลิเคชันของธนาคารพาณิชย์ที่มีการให้บริการในรูปแบบ Bill payment ด้วย

(2) การสร้างความสัมพันธ์และความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า

บริษัทเริ่มต้นประกอบธุรกิจจากการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์สำหรับรถจักรยานยนต์ยี่ห้อยามาฮ่าเพียงยี่ห้อเดียว (Captive Finance) ซึ่งมีความได้เปรียบเชิงกลยุทธ์จากการทำการตลาดร่วมกับบริษัทผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และตัวแทนจำหน่ายในประเทศ (Dealer) ทำให้บริษัทมีความสัมพันธ์ที่ดีกับตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ยี่ห้อยามาฮ่าในประเทศไทยเป็นอย่างมาก ต่อมาเมื่อบริษัทได้เริ่มขยายขอบเขตการประกอบธุรกิจสู่การให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ยี่ห้ออื่น เช่น ฮอนด้า เวสป้า คาวาซากิ และ ซูซูกิ บริษัทจึงได้รับความเชื่อถือ และสามารถสร้างพันธมิตรทางธุรกิจใหม่ๆ ในกลุ่มตัวแทนจำหน่ายรถได้อย่างต่อเนื่อง

ในการรักษาความสัมพันธ์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้า บริษัทมีแนวทางในการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืนกับลูกค้าที่เป็นตัวแทนจำหน่ายรถ โดยผู้บริหารของบริษัทจะลงพื้นที่เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและมุมมองต่อภาพรวมตลาดในแต่ละพื้นที่ เพื่อร่วมกันวางแผนจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายร่วมกันกับตัวแทนจำหน่าย เช่น การออกบูธ หรือการแจกของชำร่วย รวมถึงรับฟังข้อเสนอแนะต่อการทำงานของพนักงานและนโยบายสินเชื่อของบริษัท เพื่อนำมาปรับปรุงการให้บริการ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาด เช่น การจัดโปรแกรมท่องเที่ยวให้แก่ตัวแทนจำหน่าย ที่แนะนำลูกค้าให้แก่บริษัทได้ตามเกณฑ์ที่กำหนด หรือการปรับอัตราค่าตอบแทนในการแนะนำลูกค้าในบางช่วงเวลา เพื่อสร้างความสัมพันธ์และกระตุ้นการเติบโตทางธุรกิจร่วมกัน

(3) การพัฒนาบุคลากรให้ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากร โดยส่งเสริมการจ้างงานพนักงานที่เป็นคนในพื้นที่ ซึ่งจะได้รับการอบรมความรู้และปลูกฝัง “ค่านิยม NEXT” ที่กล้าจะเปลี่ยนแปลงและสร้างสรรค์สิ่งใหม่ มีจริยธรรม ซื่อสัตย์ ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุด เป็นมืออาชีพในการทำงาน และพร้อมทำงานเป็นทีม เนื่องด้วยบริษัทเชื่อว่า การให้บริการที่ดีต้องเริ่มตั้งแต่การมีทัศนคติที่ดีของผู้ให้บริการก่อน และการมุ่งเน้นการจ้างพนักงานในพื้นที่ย่อมเป็นการส่งเสริมให้พนักงานมีความผูกพันและรับผิดชอบในหน้าที่ของตนมากกว่าการจ้างพนักงานที่ไม่ใช่คนในพื้นที่ซึ่งมีแนวโน้มในการเปลี่ยนงานได้ง่ายกว่า นอกจากนี้ การมีพนักงานเป็นคนในพื้นที่เพื่อทำหน้าที่ให้บริการสินเชื่อ (Checker) นั้น ส่งผลให้พนักงานมีความคุ้นเคยกับตัวแทนจำหน่ายรถ และสามารถช่วยสอบถามประวัติของผู้เช่าซื้อในแต่ละพื้นที่ได้ง่ายขึ้นอีกด้วย

พนักงานที่ประจำอยู่ที่สาขาต่างๆ จะได้รับการพัฒนาองค์ความรู้จากส่วนกลางที่สำนักงานใหญ่ โดยผ่านการฝึกอบรมประจำปีของแต่ละส่วนงาน การประชุมหัวหน้าสาขาประจำเดือน ซึ่งปัจจุบันบริษัทสามารถดำเนินการประชุมผ่านระบบ Tele Conference ได้ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าแต่ละสาขามีการทำงานไปในทิศทางเดียวกัน นอกจากนี้ บริษัทยังมีการบริหารจัดการให้แต่ละสาขาสามารถทำงานทดแทนกันได้ ในเขตพื้นที่ใกล้เคียง

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะสรรหาและว่าจ้างพนักงานในระดับผู้บริหารที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในธุรกิจเช่าซื้อเข้ามาบริหาร เพื่อพัฒนาและต่อยอดองค์ความรู้ของบริษัท โดยบริษัทได้รับประโยชน์จากการแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ของผู้บริหารที่เป็นผู้เชี่ยวชาญในแต่ละสาขา ซึ่งส่งผลให้พนักงานระดับปฏิบัติการได้รับการถ่ายทอดเทคนิคและประสบการณ์การปฏิบัติงานที่รวดเร็วและมีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

(4) การพัฒนาระบบงานที่ทันสมัย สะดวก รวดเร็ว

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบที่ใช้ในการทำงานอย่างต่อเนื่อง โดยนำระบบ Business Intelligence มาใช้ในการจัดทำรายงานเพื่อวิเคราะห์และประเมินแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้น ส่งผลให้บริษัทสามารถวิเคราะห์ถึงผลการปล่อยสินเชื่อ ปัญหา สาเหตุ และกำหนดแนวทางการทำงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ได้ เช่น การวิเคราะห์ลูกหนี้แบ่งตามกลุ่มรายได้และอาชีพ เพื่อปรับนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) สำหรับกลุ่มลูกค้าอาชีพต่างๆ ในแต่ละพื้นที่ หรือการวิเคราะห์รายได้ตามสาขาและตัวแทนจำหน่ายรถ เพื่อปรับอัตราค่าตอบแทนของตัวแทนจำหน่ายรถให้เหมาะสม เป็นต้น

นอกจากการนำระบบ Business Intelligence มาใช้ในการวิเคราะห์และวางแผนแล้ว บริษัทมีแผนที่จะพัฒนาการทำงานอย่างไม่หยุดนิ่ง โดยอยู่ระหว่างการนำระบบสารสนเทศใหม่ๆ มาใช้ในทุกระบวนการทำงาน เริ่มตั้งแต่การใช้แอปพลิเคชันในการรับลูกค้าที่ขอสินเชื่อเพื่อทดแทนการกรอกข้อมูลโดยเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) การใช้ระบบสารสนเทศเพื่อประมวลผลคุณภาพลูกค้า (Credit Scoring) เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการวิเคราะห์สินเชื่อร่วมกับการประเมินโดยเจ้าหน้าที่แผนกอนุมัติสินเชื่อ รวมทั้งการใช้ระบบสารสนเทศซึ่งช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการจัดทำรายงานทางการเงิน เป็นต้น

(5) การมีฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้นที่มีฐานะการเงินมั่นคง

เนื่องจากผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีความมั่นคงทางการเงิน และสามารถให้ความช่วยเหลือทางการเงินในกรณีที่บริษัทประสบภาวะขาดสภาพคล่องทางการเงินในบางช่วงเวลาหรือมีเงินทุนหมุนเวียนไม่เพียงพอในการขยายการเติบโต อย่างไรก็ตาม การให้ความช่วยเหลือดังกล่าวจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพิจารณาของผู้ถือหุ้นดังกล่าวซึ่งต้องคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในฐานะที่ผู้ถือหุ้นเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนในการประกอบธุรกิจให้เพียงพอด้วยวิธีของตนเอง โดยผ่านการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน รวมถึงการระดมทุนจากประชาชนทั้งในรูปแบบของตราสารหนี้และตราสารทุน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท ได้แก่ ลูกค้าที่มีความต้องการในรถจักรยานยนต์ หรือสินค้าอื่นๆ แต่ไม่ต้องการจ่ายชำระด้วยเงินสดในครั้งเดียว โดยลูกค้าสามารถครอบครองและใช้ทรัพย์สินที่เข้าซื้อได้ และกรรมสิทธิ์จะถูกโอนให้แก่ลูกค้าเมื่อจ่ายชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญาแล้ว ปัจจุบันผู้ขอสินเชื่อเข้าซื้อของบริษัทเป็นบุคคลธรรมดาซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการครอบครองทรัพย์สินที่เข้าซื้อเพื่อใช้งานเป็นส่วนใหญ่ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 99.76 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563 โดยบริษัทมีนโยบายจำกัดการปล่อยสินเชื่อเข้าซื้อให้แก่ลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำทรัพย์สินไปใช้งานไม่เกิน 3 สัญญาต่อคน ทั้งนี้ บริษัทได้แบ่งกลุ่มลูกค้าที่เป็นบุคคลธรรมดาซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทออกเป็น 2 กลุ่มอาชีพ เพื่อกำหนดนโยบายสินเชื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่ม ดังนี้

1. กลุ่มอาชีพปกติ ประกอบด้วย 2 กลุ่มย่อย คือ (1) ผู้มีรายได้ประจำ ได้แก่ กลุ่มข้าราชการ พนักงานบริษัทเอกชน หรือลูกจ้างประจำ เป็นต้น โดยบริษัทจะพิจารณาเอกสารแสดงรายได้ เช่น สลิปเงินเดือน หรือหนังสือรับรองเงินเดือนของลูกค้าในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และ (2) กลุ่มอาชีพอิสระ ได้แก่ เกษตรกร ร้านค้า ผู้ประกอบอาชีพรับจ้างทำของ เป็นต้น โดยบริษัทจะพิจารณาเอกสารแสดงฐานะทางการเงิน เช่น สมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ
2. กลุ่มอาชีพพิเศษ ได้แก่ (1) ผู้ประกอบการหรือลูกจ้างในธุรกิจสถานบันเทิง เช่น ผับ บาร์ คาราโอเกะ (2) ผู้ประกอบการในธุรกิจรับเหมาก่อสร้างที่ไม่ได้จดทะเบียนนิติบุคคล (3) พนักงานทำความสะอาดและพนักงานรักษาความปลอดภัย (4) กลุ่มอาชีพรับจ้างอิสระ เช่น จักรยานยนต์รับจ้าง รถรับจ้างที่ไม่มีใบอนุญาตขับขี่สาธารณะ รับจ้างเลี้ยงเด็ก รับจ้างซักผ้า (5) ลูกจ้างทั่วไปที่ไม่ได้เป็นพนักงานบริษัท เช่น ลูกจ้างผู้รับเหมาก่อสร้าง ลูกจ้างร้านค้า (6) เจ้าของกิจการที่ไม่มีหน้าร้าน เช่น กิจการขายของออนไลน์ (7) ผู้มีอาชีพค้าขายที่ไม่มีสถานที่ประจำ เช่น หาบเร่ แผงลอย โดยบริษัทจะพิจารณาเอกสารแสดงฐานะทางการเงิน เช่น สมุดบัญชีเงินฝากธนาคาร ประกอบกับประวัติการจ่ายชำระสินเชื่อ หรือการมีผู้ค้ำประกันในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และต้องผ่านขั้นตอนการพิจารณาอนุมัตินอกเงื่อนไขการพิจารณาปกติ (Deviated Case) จากเจ้าหน้าที่ฝ่ายการตลาดระดับผู้จัดการทั่วไปหรือผู้จัดการฝ่ายการตลาดขึ้นไปตามอำนาจอนุมัติที่บริษัทกำหนด

นอกจากลูกค้าบุคคลธรรมดาซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการครอบครองทรัพย์สินที่เข้าซื้อเพื่อใช้งานดังที่กล่าวข้างต้นแล้วนั้น บริษัทยังมีการให้บริการสินเชื่อเข้าซื้อแก่ลูกค้ากลุ่มที่มีวัตถุประสงค์เพื่อนำทรัพย์สินไปให้บริการรถเช่า ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 0.47 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อทั้งหมด ณ สิ้นปี 2563 การให้สินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะมีการกำหนดเป็นวงเงินของรายได้สุทธิต่อเดือนของลูกค้า โดยจะพิจารณาจากฐานการเงินและคุณสมบัติต่างๆ ตามนโยบายสินเชื่อที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ หากวงเงินสินเชื่อมีมูลค่าเกินกว่า 250,000 บาทนั้น จะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติวงเงินจากประธานเจ้าหน้าที่สายงานการตลาด และมีการทำสัญญาเข้าซื้อเป็นรายคืน ปัจจุบันลูกค้า 10 รายแรกของบริษัทส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มลูกค้าที่มีวัตถุประสงค์ในการเข้าซื้อเพื่อนำไปให้บริการรถเช่า

นโยบายกำหนดอัตราสินเชื่อ

ในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์บริษัทพิจารณากำหนดวงเงินจากราคาขายปลีกรถจักรยานยนต์ที่ตัวแทนจำหน่ายฯ จำหน่ายให้แก่ลูกค้า โดยพิจารณาตามความสามารถของผู้เช่าซื้อ สำหรับอัตราดอกเบี้ยนั้น จะมีการกำหนดจากปัจจัย ดังนี้

(1) ต้นทุนทางการเงินของบริษัท

เนื่องจากต้นทุนทางการเงินของบริษัทมาจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงินและกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ซึ่งมีภาระดอกเบี้ย ดังนั้น บริษัทจึงมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะต้องไม่ต่ำกว่าต้นทุนทางการเงินของบริษัท โดยการวิเคราะห์พอร์ตการลงทุนเพื่อให้บริษัททราบถึงความเสี่ยงค่าของการลงทุนซึ่งจะให้ผลตอบแทนในแต่ละกลุ่มผลิตภัณฑ์ว่าควรให้สินเชื่อในแต่ละกลุ่มลูกค้าหรือกลุ่มผลิตภัณฑ์อย่างไร

(2) สภาพการแข่งขัน

บริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้สามารถแข่งขันได้กับผู้ประกอบธุรกิจประเภทเดียวกับบริษัท ซึ่งขึ้นอยู่กับปัจจัยทางเศรษฐกิจ การเมือง และสถานการณ์ตลาดในแต่ละช่วง ซึ่งเป็นไปตามกลไกตลาด โดยอัตราดอกเบี้ยเช่าซื้อของบริษัทที่นำเสนอต่อลูกค้า (Flat rate) เท่ากับประมาณร้อยละ 0.3 - 2.0 ต่อเดือน หรือเทียบเท่ากับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) ประมาณร้อยละ 0.5 - 3.6 ต่อเดือน ทั้งนี้ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทเท่ากับประมาณร้อยละ 2.8 ต่อเดือน

สำหรับวงเงินและอัตราดอกเบี้ยในปัจจุบันของบริษัท แบ่งตามกลุ่มรถจักรยานยนต์ สรุปได้ดังนี้

ประเภท	วงเงิน (ตามราคารถ)	อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน
Small Bike	~ 30,000 - 60,000 บาท	~ 1.59% - 1.99%
Top Small Bike	~ 80,000 - 100,000 บาท	
Medium Bike	~ 100,000 - 200,000 บาท	
Big Bike	~ 200,000 - 1,500,000 บาท	~ 0.29% - 0.63%

การจัดจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในการประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ในปัจจุบันนั้นจะต้องอาศัยช่องทางการนำเสนอบริการผ่านตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) (“ตัวแทนจำหน่ายรถฯ”) เป็นหลัก ตัวแทนจำหน่ายรถฯ จึงเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการพิจารณาเงื่อนไขสินเชื่อของผู้ให้บริการแต่ละราย โดยนำเสนอเงื่อนไขของผู้ให้บริการสินเชื่อที่คิดว่าเหมาะสมให้แก่ลูกค้าที่มาติดต่อขอซื้อรถจักรยานยนต์พิจารณาในเบื้องต้น

ปัจจุบันผู้เช่าซื้อสามารถเข้ามาขอรับบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยผ่านทางตัวแทนจำหน่ายรถฯ ที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัท ซึ่งทางบริษัทได้จัดเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) ไว้ต้อนรับลูกค้า ซึ่งประจำอยู่ที่ตัวแทนจำหน่ายรถฯ หรือประจำอยู่ในพื้นที่ใกล้เคียงตัวแทนจำหน่ายรถฯ ซึ่งพร้อมให้บริการแก่ลูกค้า โดยปัจจุบันบริษัทมีสัดส่วนการให้บริการสินเชื่อผ่านทางตัวแทนจำหน่ายรถฯ ทั้งหมด อย่างไรก็ตาม หากผู้เช่าซื้อที่มีความประสงค์ที่จะติดต่อเพื่อขอสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์กับบริษัทโดยตรงสามารถติดต่อผ่านสำนักงานสาขาของบริษัทที่มีกว่า 24 สาขาทั่วประเทศเช่นกัน ซึ่งบริษัทจะดำเนินการประสานงานกับตัวแทนจำหน่ายรถฯ ที่เป็นพันธมิตรเพื่อให้บริการลูกค้าต่อไป ทั้งนี้ ในอนาคตบริษัทมีแผนที่จะเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายโดยให้บริการผ่านทางเว็บไซต์และแอปพลิเคชันของบริษัท ซึ่งผู้เช่าซื้อสามารถดาวน์โหลดเอกสารผ่านทางระบบผู้ให้บริการโดยไม่ต้องเดินทางเข้ามายังตัวแทนหรือสาขาของบริษัท และติดต่อรับรถได้ที่ตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ที่เป็นพันธมิตรของบริษัทได้เช่นเดิม โดยปัจจุบันบริษัทอยู่ในช่วงพัฒนาและทดสอบโปรแกรมการให้บริการดังกล่าว

ทั้งนี้ ณ สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีพันธมิตรที่เป็นตัวแทนจำหน่าย รวมในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศกว่า 600 ราย และในปี 2561 - 2563 บริษัทไม่มีตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายใดที่มีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 30 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวม

(v) สภาพการแข่งขัน

ปัจจุบันผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีจำนวนมาก ส่งผลให้ตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีการแข่งขันอย่างรุนแรงทั้งในด้านของความเร็วในการอนุมัติสินเชื่อ และในด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีหลากหลาย ซึ่งผู้ประกอบการในธุรกิจเช่าซื้อสามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่มใหญ่ๆ ได้แก่ (1) กลุ่มธนาคารพาณิชย์และบริษัทในเครือของธนาคารพาณิชย์ (Bank's subsidiaries) เป็นผู้ประกอบการที่มีเงินทุนสูง และมีต้นทุนทางการเงินค่อนข้างต่ำ (2) กลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มของผู้ผลิตรถจักรยานยนต์และผู้จัดจำหน่ายอย่างเป็นทางการของค่ายรถจักรยานยนต์ (Captive Finance) เป็นผู้ประกอบการที่ได้รับการสนับสนุนทางการเงินจากบริษัทใหญ่ของบริษัทผู้ผลิตรถจักรยานยนต์เอง และมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจในการทำตลาดร่วมกันกับตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) แต่มีข้อจำกัดในการให้บริการสินเชื่อได้เฉพาะกลุ่มค่ายรถที่กำหนด และ (3) กลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-Banks) เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ (Hire Purchase) ซึ่งมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้ารายย่อยหรือลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงสินเชื่อของกลุ่มสถาบันการเงินได้และไม่ถูกจำกัดการให้บริการจากค่ายรถ

ทั้งนี้ บริษัทนับเป็นผู้ประกอบการในกลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-Banks) เพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์โดยมีสาขากระจายอยู่ตามพื้นที่ในแต่ละภาคทั่วประเทศ ซึ่งผู้บริหารของบริษัทประเมินว่ากลุ่มผู้ประกอบการรายใหญ่ซึ่งประกอบธุรกิจใกล้เคียงกับบริษัท มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. บริษัท กรู๊ปลิส จำกัด (มหาชน) ("GL")
2. บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("S11")
3. บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน) ("TK")
4. บริษัท ซัมมิท แคปปิตอล ลีสซิ่ง จำกัด ("Summit")
5. บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด ("T-Leasing")
6. บริษัท เวลด์ลีส จำกัด ("WL")
7. บริษัท ไฮเวย์ จำกัด ("Hi-Way")
8. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ("AY")
9. บริษัท เอส ลีสซิ่ง จำกัด ("S Leasing")

บริษัทประมาณการส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทจากการเปรียบเทียบจำนวนรถจักรยานยนต์ที่บริษัทได้มีการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อเทียบกับจำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนในประเทศไทยตามข้อมูลของกรมการขนส่งทางบกในปี 2563 2562 และ 2561 จำนวน 1,683,710 คัน 1,880,808 คัน และ 1,946,811 คัน ตามลำดับ สรุปได้ดังนี้

หน่วย คัน	2563		2562		2561	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กรุงเทพและปริมณฑล	4,790	0.28	6,165	0.33	7,863	0.40
ภาคกลางตะวันออก	3,642	0.22	5,850	0.31	4,704	0.24
ภาคกลางตะวันตก	3,091	0.18	3,021	0.16	4,054	0.21
ภาคเหนือ	7,306	0.43	6,832	0.36	6,732	0.35
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	7,130	0.42	7,373	0.39	4,258	0.22
ภาคใต้	13,263	0.79	15,152	0.81	15,877	0.82
รวมทั้งประเทศ	39,222	2.32	44,393	2.36	43,488	2.23

หมายเหตุ : บริษัทแบ่งพื้นที่ภาคตามแผนการตลาดของบริษัท โดยไม่ได้แบ่งตามภูมิภาคของประเทศไทย

สำหรับข้อมูลของผู้ประกอบการรายใหญ่ที่ประกอบธุรกิจใกล้เคียงกันกับบริษัท สามารถสรุปได้ดังนี้

บริษัทในอุตสาหกรรม		ธุรกิจเข้าซื้อธุรกิจรายยนต์			
ชื่อบริษัท	บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท กรู๊ปเอส จำกัด (มหาชน)	บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	
ปีที่ก่อตั้ง	2547	2529	2554	2515	
จำนวนปีที่ดำเนินธุรกิจ	16	34	9	48	
ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	300.00 ¹	762.77	613.00	500.00	
รายได้รวมงวดปี 2562 (ล้านบาท)	1,033.58	2,512.82	1,914.65	3,719.14	
ลักษณะธุรกิจ	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ยี่ห้อฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ ซูซูกิ และเวสป้า	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ และให้บริการ สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการโดยมีสินทรัพย์ ค้ำประกัน นอกจากนี้ ธุรกิจหลักของ บริษัทอยู่ยในต่างประเทศ คือ ที่ปรึกษา ด้านธุรกิจ การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ การจัดการเงินลงทุน การให้บริการ สินเชื่อเช่าซื้อ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อย และธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภครายย่อย ภายใต้การจัดการสินเชื่อร่วมทางการเงิน ในรูปแบบการให้บริการดิจิทัลเฟแนนซ์ แพลตฟอร์ม	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย คือ บุคคล ธรรมดา รายย่อยทั่วไป ซึ่งมีรายได้ มั่นคงระดับกลางถึงระดับล่าง โดยรถจักรยานยนต์ที่ให้บริการ ด้านเช่าซื้อเป็นรถจักรยานยนต์ใหม่ ร้อยละ 95.65 และรถจักรยานยนต์ ใช้แล้วร้อยละ 4.35 โดยส่วนใหญ่มี ราคาเฉลี่ยประมาณคันละ 55,000 บาท เป็นรถจักรยานยนต์ญี่ปุ่นยี่ห้อที่มี ความนิยมในตลาดได้แก่ฮอนด้า ยามาฮ่า คาวาซากิ และซูซูกิ โดยกว่าร้อยละ 90 ของรถจักรยานยนต์ที่ทำการเช่าซื้อ ทั้งหมดเป็นรถจักรยานยนต์ยี่ห้อฮอนด้า	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์	

บริษัทในอุตสาหกรรม		ธุรกิจเข้าซื้อกิจการยานยนต์ (ต่อ)				
ชื่อบริษัท	บริษัท ทัมมิท แคปปิตอล ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัท เวิลด์ลีส จำกัด	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	
ปีก่อตั้ง	2537	2536	2537	2521	2538	
จำนวนปีที่ดำเนินธุรกิจ	26	27	26	42	25	
ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	150.00	3,500.00	600.00	600.00	25,545.00	
รายได้รวมงวดปี 2562 (ล้านบาท)	3,856.17 ²	1,513.12	1,720.85	2,000.39	9,714.58	
ลักษณะธุรกิจ	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และสินเชื่อส่วนบุคคล	ให้บริการสัญญาเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์	ให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์	ให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อหลากหลายประเภท ทั้งสัญญาเช่าการเงินและให้กู้ยืมเงินให้บริการอื่น	

หมายเหตุ :

1. ทุนชำระแล้วของบริษัท เน็คซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็น 450.00 ล้านบาท
2. รายได้รวมของบริษัท ทัมมิท แคปปิตอล ลีสซิ่ง จำกัด เป็นรายได้รวมตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 - 31 มีนาคม 2563

ทั้งนี้ ผู้ประกอบการที่นำมาเปรียบเทียบอาจไม่สามารถเปรียบเทียบได้โดยตรง เนื่องจากผู้ประกอบการแต่ละรายนั้นอาจไม่ได้ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เพียงอย่างเดียว ซึ่งขึ้นอยู่กับนโยบายการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัทที่แตกต่างกัน

ภาวะอุตสาหกรรม

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Hire Purchase)

ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มการเติบโตเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจ โดยปัจจัยสำคัญซึ่งเป็นตัวกระตุ้นตลาดรถจักรยานยนต์ ได้แก่ (1) แนวโน้มหรือทิศทางการลงทุนของภาครัฐและนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ (2) ราคาสินค้าเกษตร (3) นโยบายการตลาดของบริษัทผู้ผลิตรถจักรยานยนต์ เช่น การเปิดตัวรถจักรยานยนต์รุ่นใหม่ ๆ รวมถึงโปรโมชั่นของตัวแทนจำหน่ายและผู้ให้บริการสินเชื่อซึ่งเป็นเรื่องกระตุ้นให้ผู้บริโภคตัดสินใจซื้อจากปัจจัยดังกล่าวย่อมส่งผลกระทบต่อปริมาณการผลิต การจำหน่ายในประเทศและการส่งออกต่างประเทศ ขณะที่การนำเข้าไม่ส่งผลกระทบต่อตลาดรถจักรยานยนต์มากเท่าที่ควร เนื่องจากการนำเข้าส่วนใหญ่เป็นรถจักรยานยนต์ขนาดใหญ่ประเภท Big Bike ซึ่งนิยมในตลาดเฉพาะเท่านั้น จึงไม่ส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการผลิตในประเทศ นอกจากนี้ ปริมาณหนี้ครัวเรือนในระบบเศรษฐกิจและอัตราการว่างงานก็เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อผู้บริโภคที่มีฐานะทั่วไปถึงปานกลาง ซึ่งเป็นกำลังซื้อสำคัญของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อีกด้วย



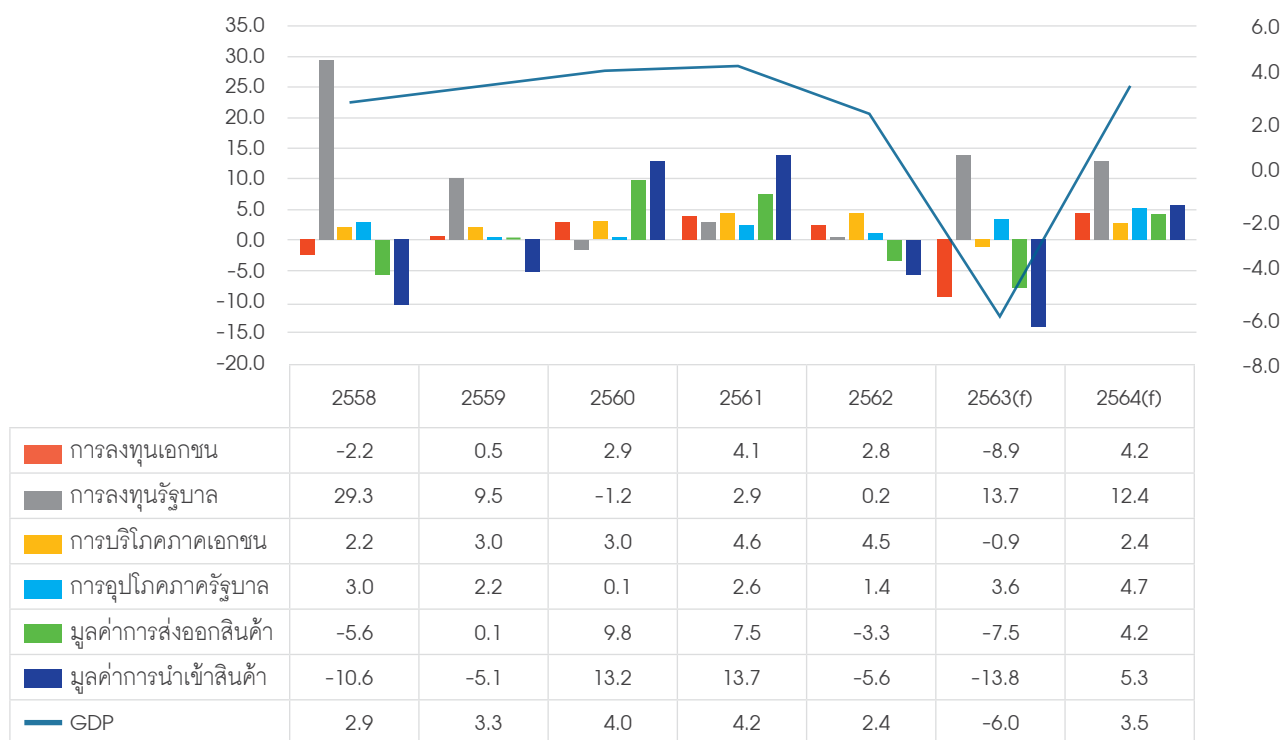
ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมภายในประเทศ

ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อทุกภาคธุรกิจในระดับมหภาค โดยธุรกิจเช่าซื้อเป็นอุตสาหกรรมหนึ่งที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง จากข้อมูลการวิเคราะห์เศรษฐกิจของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ซึ่งจัดทำโดยสำนักงานยุทธศาสตร์และการวางแผนเศรษฐกิจมหภาค เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 ลดลงร้อยละ 6.4 ต่อเนื่องจากการลดลงร้อยละ 12.1 ในไตรมาสก่อนหน้า โดยเหตุผลหลักมาจากผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ที่ประเทศไทยได้รับผลกระทบตั้งแต่วันที่ 2563 ทำให้ 9 เดือนแรกของปี 2563 การบริโภคของภาคเอกชนลดลงร้อยละ 1.7 และการใช้จ่ายของรัฐบาลขยายตัวร้อยละ 0.7 ส่วนการลงทุนรวมลดลงร้อยละ 5.6 เป็นการลงทุนภาคเอกชนลดลงร้อยละ 10.3 ในขณะที่การลงทุนภาครัฐขยายตัวร้อยละ 7.3 การส่งออกมีมูลค่าลดลงเป็นไปตามเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าซึ่งได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 เช่นเดียวกัน สาขาการผลิตอุตสาหกรรมในไตรมาสที่ 3 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า ดัชนีผลผลิตบางอุตสาหกรรมลดลง เช่น การผลิตยานยนต์ การผลิตน้ำตาล และการผลิตผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม ในขณะที่ดัชนีผลผลิตของบางอุตสาหกรรมเพิ่มขึ้น เช่น การผลิตเครื่องใช้ไฟฟ้าในครัวเรือน การผลิตเภสัชภัณฑ์ เคมีภัณฑ์ที่ใช้รักษาโรค เป็นต้น ธุรกิจที่พักแรมและบริการด้านอาหารลดลงร้อยละ 37.2 โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศลดลงร้อยละ 77.3

ทั้งนี้ ตามรายงานภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่ 3 ปี 2563 สำนักงานยุทธศาสตร์และการวางแผนเศรษฐกิจมหภาคคาดว่าแนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2564 จะขยายตัวในช่วงร้อยละ 3.5 - 4.5 โดยมีแรงสนับสนุนจาก (1) การปรับตัวดีขึ้นของอุปสงค์ภายในประเทศ (2) การฟื้นตัวของเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก (3) แรงขับเคลื่อนจากภาครัฐจากการเบิกจ่ายภายใต้กรอบงบประมาณรายจ่ายประจำปีและมาตรการทางเศรษฐกิจ และ (4) ฐานการขยายตัวที่ต่ำผิดปกติในปี 2563

สำหรับภาวะการเงิน ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ครั้งที่ 8/2563 เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2563 ที่ประชุมมีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปี เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยจะกลับมาขยายตัวร้อยละ 3.2 และ 4.8 ในปี 2564 และ 2565 ตามลำดับ โดยในระยะสั้นขึ้นอยู่กับสถานการณ์และมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ระลอกใหม่ ขณะที่ในระยะถัดไปขึ้นอยู่กับอาการกลับมาของนักท่องเที่ยวต่างชาติ ประสิทธิภาพและการกระจายวัคซีนป้องกันไวรัสโควิด 19 และพัฒนาการของตลาดแรงงานซึ่งยังมีจำนวนผู้ว่างงานและเสมือนว่างงานอยู่ในระดับสูง

อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ



ที่มา : สำนักงานยุทธศาสตร์และการวางแผนเศรษฐกิจมหภาค และธนาคารแห่งประเทศไทย

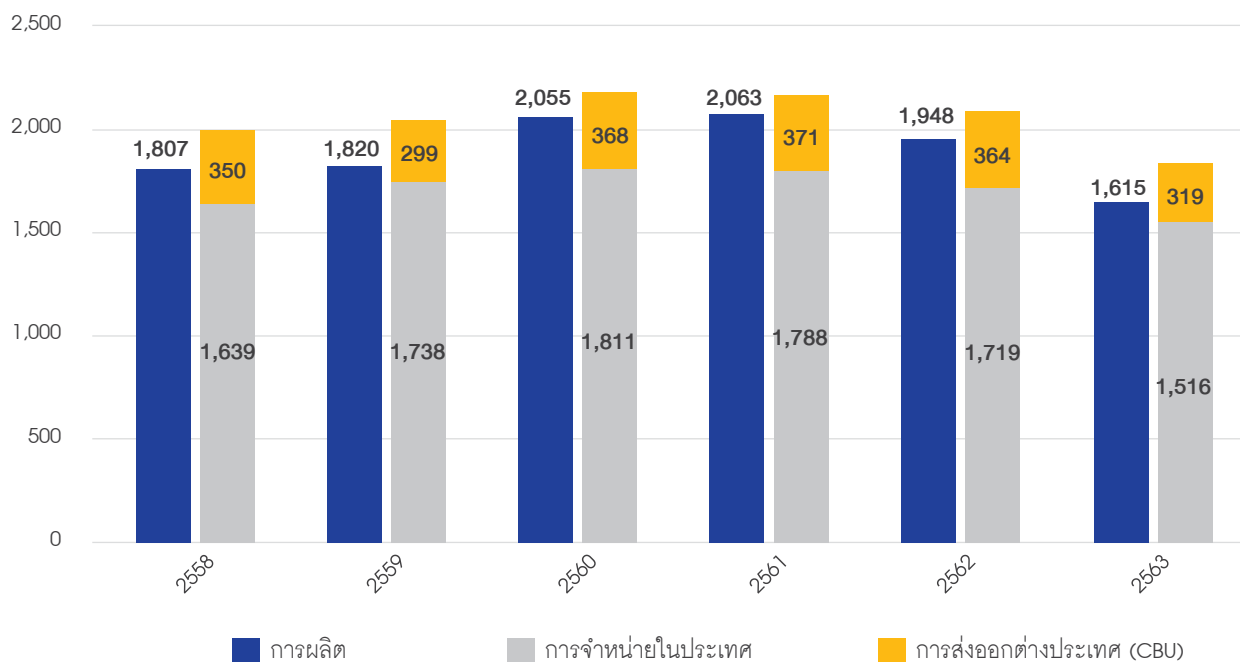
จากปัจจัยต่างๆ ทางเศรษฐกิจและการคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจในอนาคตที่ย่อมส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการผลิตและจำหน่ายรถจักรยานยนต์ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อธุรกิจเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ภาวะการผลิต จำหน่าย และส่งออกรถจักรยานยนต์ของประเทศไทย

จากสถิติข้อมูลการผลิต จำหน่าย และส่งออกรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยของสมาคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย พบว่า ปริมาณการผลิตรถจักรยานยนต์ในประเทศไทยในช่วงปี 2558 - 2563 อยู่ที่ประมาณ 1.61 - 2.06 ล้านคัน ซึ่งปริมาณการผลิตรถจักรยานยนต์ปี 2563 ลดลงจากปี 2562 จำนวน 0.33 ล้านคัน หรือลดลงร้อยละ 17.10 โดยปัจจัยสำคัญมาจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว รวมถึงกลุ่มลูกค้าหลักในธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ คือ เกษตรกรมีอัตราค่าเฉลี่ยลดลงจากผลกระทบของราคาสินค้าการเกษตรบางประเภทปรับราคาลง สำหรับการส่งออกรถจักรยานยนต์สำเร็จรูป (CBU) ในปี 2563 ลดลงจากปี 2562 จำนวนประมาณ 4 หมื่นคัน หรือลดลงร้อยละ 12.36 ทั้งนี้ ปริมาณการผลิตยังคงต่ำกว่าการจำหน่ายในประเทศและการส่งออกรวม เนื่องจากการจำหน่ายในประเทศบางส่วนมาจากการนำเข้ารถจักรยานยนต์ ซึ่งส่วนใหญ่จะนำเข้าประเภท Big Bike ซึ่งนำเข้ามาเพื่อตอบสนองผู้บริโภคเฉพาะกลุ่ม ประกอบกับประเทศไทยเป็นฐานการผลิตสำคัญซึ่งมีการผลิตเพื่อส่งออกไปยังต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม การส่งออกยังคงมีความเสี่ยงจากการปรับขึ้นภาษีนำเข้าของรัฐบาลสหรัฐฯ ซึ่งอาจกดดันให้การส่งออกของประเทศไทยลดลง

ทั้งนี้ จากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ส่งผลกระทบต่อภาคการผลิตรถยนต์ในประเทศ ทำให้ปริมาณการผลิตตั้งแต่ช่วงเดือนเมษายนถึงมิถุนายน 2563 ต่ำกว่าปริมาณการจำหน่ายในประเทศ และเริ่มส่งผลให้ปัจจุบันรถจักรยานยนต์ใหม่เริ่มขาดตลาดมากขึ้น สาเหตุหลักได้แก่ (1) การผลิตรถจักรยานยนต์ในประเทศยังจำเป็นต้องนำเข้าชิ้นส่วนบางประเภทจากต่างประเทศซึ่งจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 จึงไม่สามารถนำเข้าชิ้นส่วนจากต่างประเทศได้ (2) จากผลของการปิดเมืองเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ที่เข้มงวดส่งผลให้ผู้ประกอบการบางรายจำเป็นต้องหยุดสายการผลิต ซึ่งในไตรมาส 4 ปี 2563 การผลิตรถจักรยานยนต์ในประเทศสามารถกลับมาผลิตได้เป็นปกติ

การผลิต จำหน่าย ส่งออก รถจักรยานยนต์ (พันคัน)



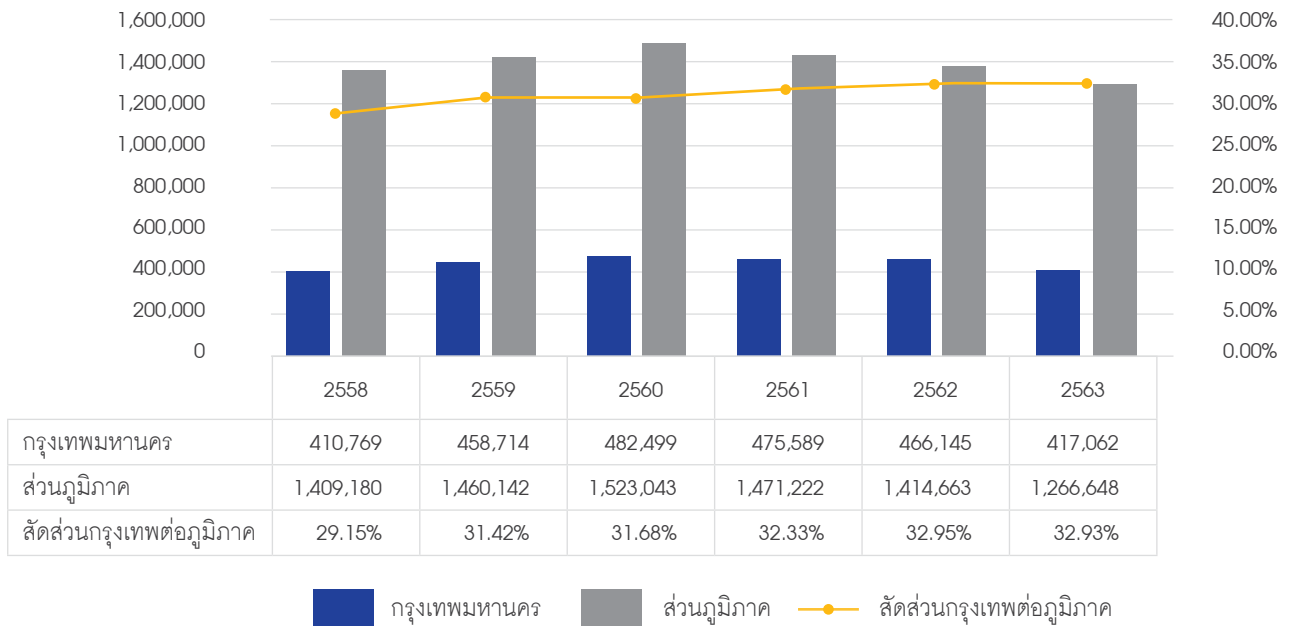
ที่มา : สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย

จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียน

นอกจากปริมาณการผลิตและจำหน่ายรถจักรยานยนต์ในประเทศตามข้อมูลที่กล่าวมาแล้วนั้น การพิจารณาถึงจำนวนรถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนในประเทศนับเป็นตัวชี้วัดที่สำคัญอีกประการที่แสดงให้เห็นแนวโน้มการเติบโตของตลาดรถจักรยานยนต์ในประเทศได้อย่างชัดเจน โดยในปี 2558 ถึงปี 2563 จำนวนรถจักรยานยนต์จดทะเบียนในประเทศไทยมีแนวโน้มทรงตัวอยู่ในช่วงระหว่าง 1.68 - 2.00 ล้านคันต่อปี รถจักรยานยนต์ที่จดทะเบียนในกรุงเทพมหานครจะมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 30 เมื่อเทียบกับยอดจดทะเบียนในส่วนภูมิภาค ซึ่งยอดจดทะเบียนในส่วนภูมิภาคส่วนใหญ่จะมาจากภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รองลงมาเป็นภาคเหนือและภาคใต้ ตามลำดับ ทั้งนี้ในช่วงปี 2560 ปริมาณยอดจดทะเบียนขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2559 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากเศรษฐกิจในประเทศฟื้นตัว รายได้ภาคเกษตรปรับสูงขึ้น เช่น ราคาอ้อยโรงงาน ราคายางพารา ส่งผลให้กำลังซื้อในภาคการเกษตรสูงขึ้น รวมถึงโครงการประชารัฐสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือผู้มีรายได้น้อย ขณะที่ในช่วงปี 2561 - 2562 ยอดจดทะเบียนรถจักรยานยนต์มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากราคาสินค้าเกษตรตกต่ำประกอบกับปริมาณหนี้ครัวเรือนในระบบเศรษฐกิจในระบบที่ค่อนข้างสูง

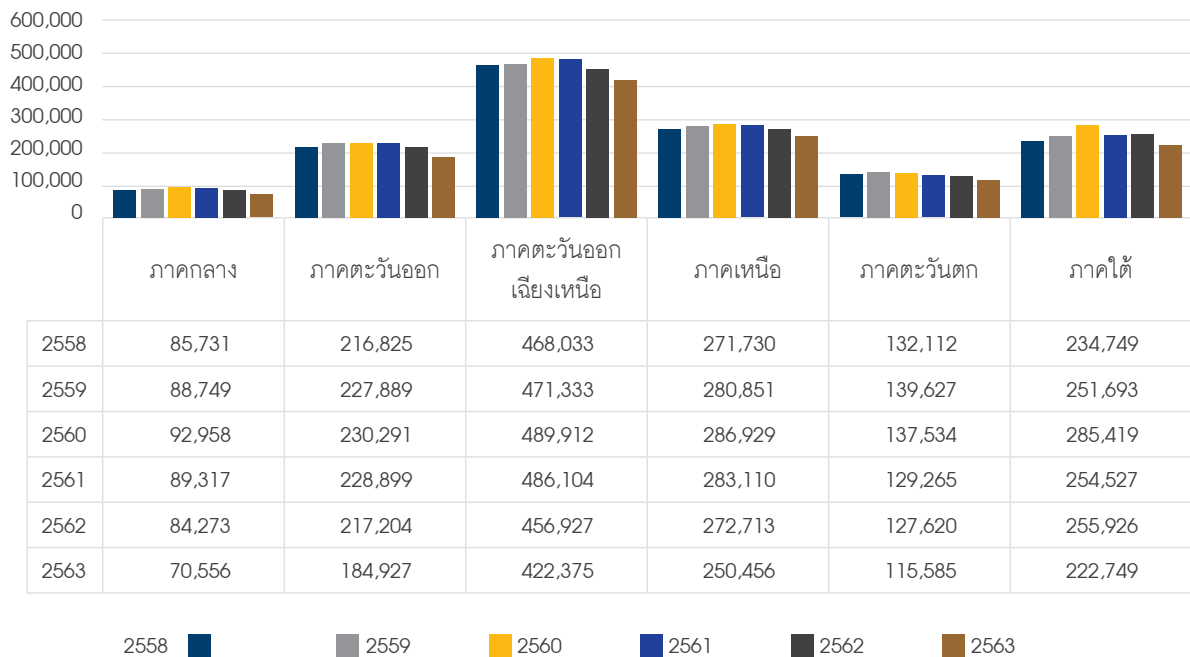
สำหรับปริมาณยอดจดทะเบียนของปี 2563 ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนจำนวน 0.20 ล้านคัน หรือลดลงร้อยละ 10.48 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 โดยเป็นการลดลงของพื้นที่ในเขตกรุงเทพมหานครจำนวนประมาณ 0.05 ล้านคัน หรือลดลงร้อยละ 10.53 และลดลงในพื้นที่ส่วนภูมิภาคประมาณ 0.15 ล้านคัน หรือลดลงร้อยละ 10.46

ยอดจดทะเบียนรถจักรยานยนต์ในประเทศ



ที่มา : กรมการขนส่งทางบก

ปริมาณรถจักรยานยนต์จดทะเบียน



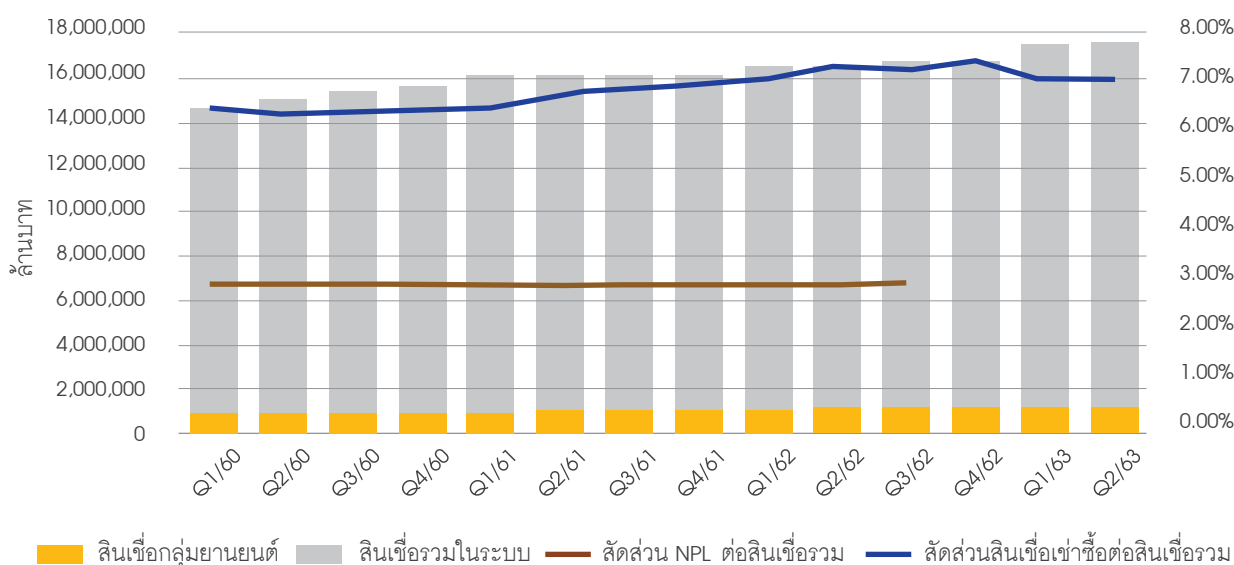
ที่มา : กรมการขนส่งทางบก (ภาคกลางไม่รวมกรุงเทพมหานคร)

ปริมาณหนี้ครัวเรือนในระบบเศรษฐกิจ

แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีความเกี่ยวข้องกับปริมาณหนี้ครัวเรือนในระบบเศรษฐกิจอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ เนื่องจากปัจจุบันรถจักรยานยนต์ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการเดินทางในแถบพื้นที่ตัวเมืองและต่างจังหวัดซึ่งผู้บริโภคส่วนใหญ่จะมีฐานะทางการเงินในระดับทั่วไปถึงปานกลางและมีกำลังซื้ออยู่ในระดับที่สามารถซื้อผ่อนรถจักรยานยนต์ได้ ดังนั้นกำลังซื้อจากผู้บริโภคกลุ่มนี้จึงมีความสำคัญต่อธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์อย่างมาก ซึ่งหากเศรษฐกิจมีแนวโน้มดีขึ้น รายได้ครัวเรือนมากขึ้น ย่อมก่อให้เกิดโอกาสที่รถจักรยานยนต์จะมียอดขายสูงขึ้นจากกำลังซื้อของผู้บริโภคกลุ่มดังกล่าว ซึ่งเป็นดัชนีสะท้อนเศรษฐกิจระดับรากหญ้า ในทางกลับกันหากเศรษฐกิจถดถอย รายได้ครัวเรือนลดลง ภาระค่าใช้จ่ายครัวเรือนคงที่ต่อเนื่อง ส่งผลให้ปริมาณหนี้ครัวเรือนในระบบเพิ่มขึ้น จากข้อมูลทางสถิติของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ได้รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับยอดคงค้างเงินให้สินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ในระบบในแต่ละช่วงไตรมาสตั้งแต่ไตรมาสที่ 1 ปี 2560 ถึงไตรมาสที่ 3 ปี 2563 พบว่า ปริมาณหนี้ในระบบเศรษฐกิจหรือยอดคงค้างให้สินเชื่อรวมมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น จากมูลค่า 13.74 ล้านล้านบาท ในไตรมาสที่ 1 ปี 2560 เป็นมูลค่า 16.40 ล้านล้านบาท ในไตรมาสที่ 3 ปี 2563

ไตรมาส 3 ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สะท้อนว่า หนี้ครัวเรือนของไทยยังคงอยู่ในระดับสูง และมีทิศทางเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่วนทางสัญญาณอ่อนแอของภาวะเศรษฐกิจโดยสัดส่วนหนี้ครัวเรือนในไตรมาส ที่ 3 ปี 2563 ทำสถิติสูงสุดในรอบ 18 ปีครึ่งใหม่ที่ร้อยละ 86.6 ต่อจีดีพี โดยเฉพาะหนี้เพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งสินเชื่อบ้านปล่อยใหม่ ยังคงขยับขึ้นอีกประมาณ 1.60 แสนล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 88 ของการเพิ่มขึ้นของยอดคงค้างหนี้ครัวเรือน ซึ่งในไตรมาส ที่ 3 ปี 2563 หนี้ครัวเรือนมียอดคงค้างเพิ่มขึ้นราว 1.82 แสนล้านบาทมาอยู่ที่ระดับ 13.77 ล้านล้านบาท ขณะที่ศูนย์วิจัยกสิกรไทยประเมินว่า มีความเป็นไปได้มากขึ้นที่สัดส่วนหนี้ครัวเรือนของไทยจะขยับขึ้นไปยืนเหนือระดับร้อยละ 90 ต่อจีดีพีในช่วงสิ้นปี 2563 นี้ และมีโอกาสเร่งขึ้นต่อไปในปี 2564 หากความเสี่ยงของการระบาดรอบใหม่ของไวรัสโควิด-19 ส่งผลกระทบต่อเนื่องทำให้เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวได้ล่าช้ากว่าที่หลายฝ่ายคาดการณ์ไว้ และมีความเป็นไปได้ที่หนี้ครัวเรือนของไทยอาจเพิ่มขึ้นมาที่ร้อยละ 91.0 ต่อจีดีพี หรืออาจสูงกว่านั้น หากเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากโควิดมากกว่าที่ประเมิน และส่งผลทำให้จีดีพีในปี 2564 เติบโตน้อยกว่ากรณีพื้นฐานที่ร้อยละ 2.6

สัดส่วนสินเชื่อกลุ่มยานยนต์

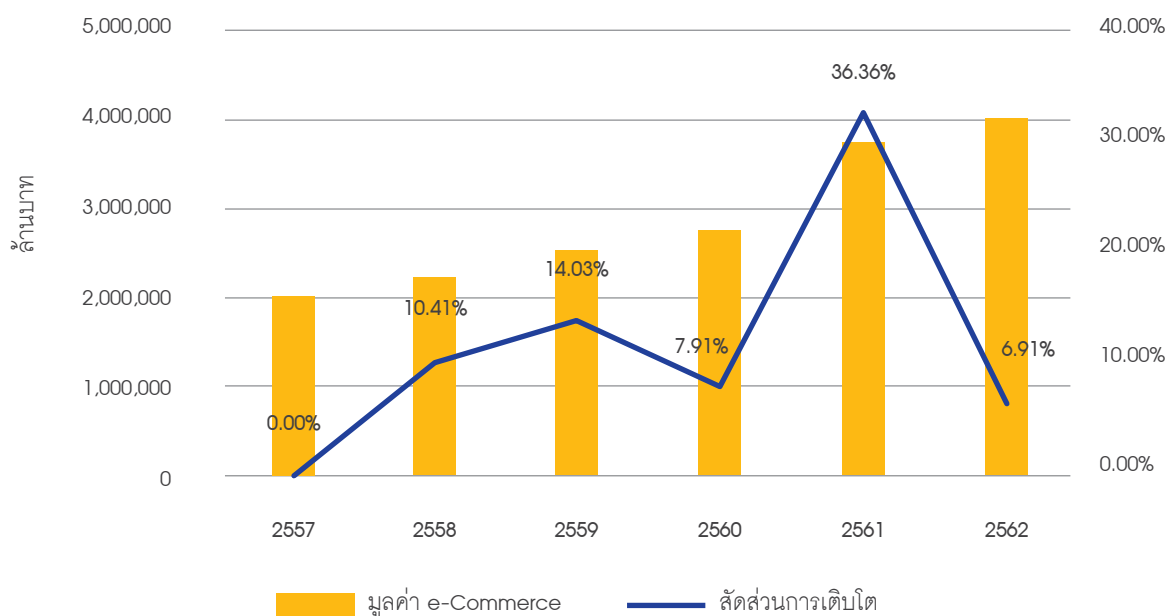


ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย (ข้อมูล ณ วันที่ 29 มกราคม 2564)

แนวโน้มการเติบโตของธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Commerce)

ในปัจจุบัน ธุรกิจ e-Commerce มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากต้นทุนต่ำ ไม่มีหน้าร้าน ไม่มีการเช่าพื้นที่และไม่จำเป็นต้องมีพนักงาน การขายผ่านช่องทางออนไลน์นี้ส่งผลให้บริการขนส่งสินค้าเติบโตขึ้นเช่นกัน ซึ่งวิธีการขนส่งด้วยรถจักรยานยนต์นับเป็นช่องทางการขนส่งที่ได้รับความนิยมในกลุ่มธุรกิจบริการขนส่งอย่างมาก เนื่องจากมีความคล่องตัวในการขับเคลื่อน สามารถหาที่จอดได้สะดวก ประหยัดเวลาในการเดินทาง รวมถึงประหยัดน้ำมันในการขนส่ง จึงตอบโจทย์ความต้องการของธุรกิจบริการขนส่งไม่ว่าจะเป็นบริการขนส่งพัสดุหรืออาหาร ส่งผลให้ผู้ประกอบการอาชีพพนักงานขนส่งที่ต้องใช้รถจักรยานยนต์มีปริมาณมากขึ้น ซึ่งจากผลสำรวจและวิเคราะห์ข้อมูลด้านธุรกรรมออนไลน์ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) พบว่า มูลค่า e-Commerce มีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องทุกปีจาก 2.03 ล้านล้านบาท ในปี 2557 เป็น 4.02 ล้านล้านบาท ในปี 2562 นอกจากนี้ ในช่วงปี 2563 - 2564 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ส่งผลให้ผู้ประกอบการกลุ่ม e-Commerce มีโอกาสทางธุรกิจมากขึ้นจากการเข้าสู่ภาวะ New normal โดยเฉพาะผู้ประกอบการที่ขายสินค้ากลุ่มอาหารและเครื่องดื่ม ซึ่งนับเป็นโอกาสของบริษัทในการขยายการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสู่กลุ่มผู้ประกอบการนี้

มูลค่า e-Commerce



ที่มา : สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.)

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือการบริการ**การจัดหาแหล่งเงินทุน**

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ดังนั้น แหล่งที่มาของการให้บริการจึงได้แก่ การจัดหาเงินทุนเพื่อใช้ในการให้สินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งบริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้น การกู้ยืมจากสถาบันการเงินและการกู้ยืมจากผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุน ดังนี้

แหล่งที่มาของเงินทุน	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- จากผู้ถือหุ้น	-	-	100.00	2.55	-	-
- จากสถาบันการเงิน	1,126.57 ¹	25.64	2,270.00 ²	57.86	1,200.00 ³	35.02
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,126.57	25.64	2,370.00	60.41	1,200.00	35.02
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,590.56	36.20	500.00	12.74	1,300.00	37.94
รวมเงินกู้ยืม	2,717.13	61.84	2,870.00	73.16	2,500.00	72.97
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,676.29	38.16	1,053.15	26.84	926.18	27.03
รวมแหล่งเงินทุน	4,393.42	100.00	3,923.15	100.00	3,426.18	100.00

หมายเหตุ :

1. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินในปี 2563 แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้น 250.00 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 876.57 ล้านบาท
2. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินในปี 2562 แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้น 1,470.00 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 800.00 ล้านบาท
3. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินในปี 2561 แบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้น 800.00 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 400.00 ล้านบาท

บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงินทุนซึ่งได้แก่ การให้สินเชื่อเช่าซื้อแก่ลูกค้าเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 12 ถึง 48 เดือน โดยในช่วงปี 2561-2563 บริษัทมีการจัดหาเงินทุนจากแหล่งเงินทุนระยะสั้นในสัดส่วนร้อยละ 26 - 60 ของแหล่งที่มาของเงินทุน ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการหาแหล่งเงินทุนระยะยาวเพิ่มเติมทั้งจากการเพิ่มทุนและการขอกวเงินสินเชื่อระยะยาวจากสถาบันการเงิน ส่งผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินกู้ยืมระยะสั้นลดลงเป็นร้อยละ 25.64 ของแหล่งเงินทุน ในขณะที่มีสัดส่วนของลูกค้าหนี้สินเชื่อเช่าซื้อที่จะครบกำหนดภายใน 1 ปี เท่ากับประมาณร้อยละ 47.83 ของมูลค่าลูกหนี้เช่าซื้อรวม ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วยลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 สินทรัพย์หลักของบริษัทมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเท่ากับ 3,830.58 ล้านบาท 3,892.04 ล้านบาท และ 3,412.08 ล้านบาท ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	การระบุพัน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)		
			ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 31 ธ.ค. 62	ณ 31 ธ.ค. 61
1. ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	บริษัท	ไม่มี	3,739.63	3,837.61	3,363.38
2. ทรัพย์สินรอการขาย	บริษัท	ไม่มี	12.68	16.33	9.33
3. ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	บริษัท	ไม่มี	8.48	14.42	21.30
4. สินทรัพย์สิทธิการใช้	บริษัท	ไม่มี	37.19	-	-
5. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	บริษัท	ไม่มี	32.60	23.68	18.07
รวม			3,830.58	3,892.04	3,412.08

(5) งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทไม่มีบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุม

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัท

บริษัทไม่มีบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม หรือบริษัทที่อยู่ภายใต้การควบคุม

ความสัมพันธ์กับกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 16 มีนาคม 2563 บริษัทมีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ซึ่งถือหุ้นในสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 10.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทจำนวน 300 ล้านบาท ได้แก่ บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) (“COM7”) ซึ่งประกอบธุรกิจค้าปลีกสินค้าไอที ถือหุ้นในบริษัทจำนวน 12,000,037 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 40.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัท และบริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“SYNEX”) ซึ่งประกอบธุรกิจจัดจำหน่ายคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์ต่อพ่วงคอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระบบสารสนเทศ วัสดุสิ้นเปลืองที่ใช้กับคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารต่างๆ ถือหุ้นในบริษัทจำนวน 12,000,037 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 40.00 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทเช่นกัน โดยภายหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 ซึ่งมีมติอนุมัติเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จาก 10.00 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น จะทำให้จำนวนหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้น COM7 และ SYNEX ที่ถือในบริษัทเปลี่ยนเป็นจำนวน 240,000,740 หุ้น และจำนวน 240,000,740 หุ้น ตามลำดับ และหลังจากบริษัทเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 300,000,000 หุ้น ต่อประชาชนและผู้ถือหุ้นเดิมของ COM7 และ SYNEX แล้ว ทางกลุ่มผู้ถือหุ้น COM7 และ SYNEX จะยังคงถือหุ้นของบริษัทจำนวน 240,000,740 หุ้น และจำนวน 240,000,740 หุ้น ตามลำดับเช่นเดิม โดยสัดส่วนการถือหุ้นของ COM7 และ SYNEX จะลดลงจากร้อยละ 40.00 เหลือเท่ากับร้อยละ 26.67 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัท ต่อมา COM7 ได้รับการจัดสรรหุ้นจากบริษัทภายหลังการเสนอขายหุ้นต่อประชาชน (Initial Public Offering - IPO) จำนวน 65,375,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 21.79 ของจำนวนหุ้นที่บริษัทเสนอขายทั้งหมด ทำให้จำนวนหุ้น COM7 ที่ถือในบริษัทเปลี่ยนเป็นจำนวน 305,375,740 หุ้น โดยสัดส่วนการถือหุ้นของ COM7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 26.67 เป็นร้อยละ 33.93 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัท

ทั้งนี้ การประกอบธุรกิจหลักของกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่มิได้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจในลักษณะของการแข่งขัน หรือพึ่งพิงกัน อย่างมีนัยสำคัญกับการประกอบธุรกิจของบริษัทแต่อย่างใด อย่างไรก็ดีตามที่ผ่านมามีการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่มิได้ผ่านการกู้ยืมเงินเป็นครั้งคราวซึ่งมิได้มีการพึ่งพิงอย่างถาวร และบริษัทสามารถจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมได้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม COM7 และ SYNEX จึงได้ทำบันทึกข้อตกลงกับบริษัท ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ว่า ตราบใดที่ผู้ให้สัญญา ยังคงเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ตามนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) ผู้ให้สัญญาตกลงที่จะไม่ประกอบธุรกิจ การให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่และ/หรือรถจักรยานยนต์ใช้แล้ว ธุรกิจจำหน่ายทะเบียนรถจักรยานยนต์ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยตนเอง หรือโดยบริษัทย่อยของผู้ให้สัญญา หรือร่วมทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น รวมถึงจะไม่เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในกิจการที่ดำเนินธุรกิจลักษณะเดียวกัน หรือใกล้เคียงกับบริษัท เว้นแต่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยมิวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนเท่านั้น โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของหลักทรัพย์จดทะเบียนดังกล่าว และข้อตกลงดังกล่าว จะสิ้นสุดทันทีเมื่อ (1) เมื่อบริษัทเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้มีสถานะเข้าข่ายเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ (2) ผู้ให้สัญญาไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยนิยามของคำว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่และการนับรวมการถือหุ้นให้เป็นไปตามนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ให้สัญญาตกลงที่จะชดเชยค่าเสียหาย และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการป้องกันหรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ต่อบริษัทสำหรับความสูญเสียและเสียหายอันเนื่องมาจากการที่ผู้ให้สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงของบันทึกฉบับนี้ให้แก่บริษัทภายใน 60 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากบริษัท



ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทและสัดส่วนการถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) ¹	305,375,740	33.93
2	บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ²	240,000,740	26.67
3	นายปริญญ์ เทวอักษร ³	39,708,520	4.41
4	CITI (NOMINEES) LIMITED-S.A PBG CLIENTS SG	26,612,600	2.96
5	นายภมร พลเทพ	17,500,000	1.94
6	วิสตา อินเวสต์मेंท์ ลิมิเตด ⁴	15,000,000	1.67
7	นายประพันธ์ พลธนสวัสดิ์	13,000,000	1.44
8	นางสาววรรณัน ปัญจวรรณาน	12,000,000	1.33
9	นายฐาติ ชัยชูเกียรติ	10,000,000	1.11
10	นายพงศ์ศักดิ์ ธรรมธัชอารี	8,000,000	0.89

หมายเหตุ :

- บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้แก่ นายสุระ คณิตทวีกุล และนายพงศ์ศักดิ์ ธรรมธัชอารี โดย นายสุระ คณิตทวีกุล เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของบริษัท เน็คซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้แก่ บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) และ King's Eye Investments Ltd โดยมี นางสาวสุธิดา มงคลสุธี เป็นกรรมการของบริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของบริษัท เน็คซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
- นายปริญญ์ เทวอักษร เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของวิสตา อินเวสต์मेंท์ ลิมิเตด
- วิสตา อินเวสต์मेंท์ ลิมิเตด จัดทะเบียนจัดตั้งที่หมู่เกาะบริติชเวอร์จิน เป็นบริษัทโฮลดิ้งของตระกูลเทวอักษร มีผู้ถือหุ้นทั้งหมด 12 ท่าน โดยนายปริญญ์ เทวอักษร ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 10.38 และนายพิร ชมพูศรี ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 3.50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

โครงสร้างผู้ถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจจำหน่ายสินค้าไอที โทรศัพท์มือถือ อุปกรณ์เสริมและให้บริการซ่อมแซมและอื่นๆ มีรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 11 พฤษภาคม 2563 ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายสุระ คณิตทวีกุล ¹	300,655,200	25.05
2. นายพงศ์ศักดิ์ ธรรมธัชอารี	201,514,000	16.79
3. นายบัญชา พันธุมโกมล	82,415,100	6.87
4. นางสาวอารี ปรีชานุกูล	40,600,000	3.38
5. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	30,500,600	2.54
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	28,372,970	2.36
7. นายอานวย พิจิตรพงศ์ชัย	20,100,000	1.68
8. STATE STREET EUROPE LIMITED	19,715,165	1.64
9. นางสาวอรรณณ วิเชียรกี	17,815,000	1.48
10. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นปันผล	14,834,700	1.24
11. อื่นๆ	443,477,265	36.97
รวม	1,200,000,000	100.00

หมายเหตุ :

- นายสุระ คณิตทวีกุล เป็นกรรมการของบริษัท เน็คซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประเภทสินค้าเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศ และอุปกรณ์สื่อสารต่างๆ มีรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 26 สิงหาคม 2563 ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. บริษัท ที.เค.เอส.เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) ¹	326,355,876	38.51
2. King's Eye Investments Ltd. ²	296,450,000	34.99
3. Bnp Paribas Hong Kong Branch	42,489,513	5.01
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	26,144,945	3.09
5. นายพิชญ์ เทวอักษร	6,615,100	0.78
6. นางสาวสุจิตา มงคลสุธี ³	5,786,863	0.68
7. นายขวลิต จรัสโชติพิณิต	5,280,000	0.62
8. กองทุนเปิด ภัทร SMALL AND MID CAP EQUITY	4,613,550	0.54
9. อื่นๆ	133,625,359	15.78
รวม	847,361,206	100.00

หมายเหตุ :

- บริษัท ที.เค.เอส.เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นใหญ่ ได้แก่ บริษัท มงคลสุธี โฮลดิ้ง จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 33.30 โดยบริษัท มงคลสุธี โฮลดิ้ง จำกัด เป็นบริษัทโฮลดิ้งของตระกูลมงคลสุธี มีผู้ถือหุ้นใหญ่ได้แก่ นางสาวสุจิตา มงคลสุธี ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 84.00
- King's Eye Investments Ltd. ถือหุ้นโดยกลุ่มบริษัท ชินเน็ค ประเทศไทย
- นางสาวสุจิตา มงคลสุธี เป็นกรรมการของบริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัท มงคลสุธี โฮลดิ้ง จำกัด และเป็นคู่สมรสของนายปริญญา เทวอักษร ทั้งนี้ ภายหลังจากที่บริษัทเสนอขายหุ้นสามัญแล้ว ส่งผลให้บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นของบริษัทในสัดส่วนต่ำกว่าร้อยละ 30 ส่งผลให้บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท ที.เค.เอส.เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) และบริษัท มงคลสุธี โฮลดิ้ง จำกัด ไม่เป็นบุคคลตามมาตรา 258 ของนางสาวสุจิตา มงคลสุธี หรือนายปริญญา เทวอักษร

(2) การถือหุ้นในบริษัทอื่น

บริษัทไม่มีการถือหุ้นในบริษัทอื่น

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีการทำข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และเพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม โดยได้ทำบันทึกข้อตกลงกับบริษัท ลงวันที่ 26 มีนาคม 2563 ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ว่า ตราบใดที่ผู้ให้สัญญายังคงเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท (ตามนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) ผู้ให้สัญญาตกลงที่จะไม่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่และ/หรือรถจักรยานยนต์ใช้แล้ว ธุรกิจจำหน่ายเบียร์รถจักรยานยนต์ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยตนเอง หรือโดยบริษัทย่อยของผู้ให้สัญญา หรือร่วมทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น รวมถึงจะไม่เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในกิจการที่ดำเนินธุรกิจลักษณะเดียวกันหรือใกล้เคียงกับบริษัท เว้นแต่เป็นการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุนเท่านั้น โดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนไม่เกินร้อยละ 10 ของหลักทรัพย์จดทะเบียนดังกล่าว และข้อตกลงดังกล่าวจะสิ้นสุดทันทีเมื่อ (1) เมื่อบริษัทเพิกถอนหลักทรัพย์จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือไม่ได้มีสถานะเข้าข่ายเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ (2) ผู้ให้สัญญาไม่ได้เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยนิยามของคำว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่และการนับรวมการถือหุ้นให้เป็นไปตามนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ผู้ให้สัญญาตกลงที่จะชดเชยค่าเสียหาย และ/หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการป้องกันหรือบรรเทาความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทสำหรับความสูญเสียและเสียหายอันเนื่องมาจากการที่ผู้ให้สัญญาไม่ปฏิบัติตามข้อตกลงของบันทึกฉบับนี้ให้แก่บริษัทภายใน 60 วันนับจากวันที่ได้รับแจ้งเป็นหนังสือจากบริษัท

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 450,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 900,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท ซึ่งบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

หุ้นประเภทอื่น

ในระหว่างปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่น

หุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพของบริษัท

ในระหว่างปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการออกหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

การออกหลักทรัพย์อื่น

หลักทรัพย์แปลงสภาพของบริษัท

ในระหว่างปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์แปลงสภาพของบริษัท

หลักทรัพย์ตราสารหนี้

ในระหว่างปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์ตราสารหนี้

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินเฉพาะกิจการหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและเงินทุนสำรองตามกฎหมาย และเงินสำรองอื่นๆ (ถ้ามี) ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ดังนี้

- (1) การจ่ายเงินจะต้องไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานตามปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
- (2) การจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการลงทุน และการขยายธุรกิจในอนาคต สภาพการตลาด ความเหมาะสม และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการบริหารงานของบริษัท ตามที่คณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้น เห็นสมควร
- (3) บริษัทต้องมีเงินสดเพียงพอสำหรับการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นตามที่คณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทเห็นสมควร
- (4) การจ่ายเงินปันผลให้จ่ายตามจำนวนหุ้นหุ้นละเท่าๆ กัน เมื่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วย เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ และให้รายงานให้ที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การบริหารจัดการความเสี่ยง

นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจให้บรรลุตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ หรือเป้าหมาย และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดถึงการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน บริษัทจึงกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางและกรอบในการดำเนินงานทุกหน่วยงานของบริษัท โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง อย่างชัดเจนให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหารระดับสูง คณะทำงานบริหารความเสี่ยง ผู้รับผิดชอบบริหารความเสี่ยงของหน่วยงาน ผู้ตรวจสอบภายใน และพนักงานทุกคน นอกจากนี้ ยังได้กำหนดขั้นตอนในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจบรรลุตามวัตถุประสงค์ และสามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงกำหนดให้ผู้รับผิดชอบหน่วยงาน รวมทั้งผู้ปฏิบัติงานจัดให้มีการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงร่วมกัน และรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างยั่งยืนและสนับสนุนให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมที่นำไปสู่การสร้างมูลค่าให้แก่องค์กรด้วยการบริหารปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานให้อยู่ในระดับที่องค์กรสามารถควบคุมและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมในการหลีกเลี่ยง ถ่ายโอน ควบคุม หรือยอมรับความเสี่ยง ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

เนื่องจากผู้ประกอบการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีจำนวนมาก ส่งผลให้ตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์มีการแข่งขันอย่างรุนแรงทั้งในด้าน ความรวดเร็วในการอนุมัติสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ย ปัจจุบันบริษัทนับเป็น ผู้ประกอบการในกลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ซึ่งคู่แข่งที่สำคัญได้แก่ กลุ่มผู้ให้บริการสินเชื่อทั้งในกลุ่มที่เป็นธนาคารพาณิชย์และ ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ กลุ่มผู้ประกอบการท้องถิ่นที่เป็นตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) บางรายยังมีการให้สินเชื่อเช่าซื้อแก่ลูกค้าเองด้วย ส่งผลให้ผู้ประกอบการแต่ละรายต้องใช้กลยุทธ์ต่างๆ เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดของตน ซึ่งทำให้การแข่งขันรุนแรงขึ้น ซึ่งอาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

อย่างไรก็ดี จากการที่บริษัทเริ่มต้นการประกอบธุรกิจโดยเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อของกลุ่มผู้ผลิตรถจักรยานยนต์ (Captive Finance) ก่อนจะขยายธุรกิจสู่การให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อโดยไม่จำกัดค่ายรถ ส่งผลให้บริษัทมีความสัมพันธ์อันดีกับตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) มาอย่างต่อเนื่องยาวนาน และบริษัท ยังได้พัฒนากระบวนการทำงานและกลยุทธ์การแข่งขันต่างๆ อยู่เสมอ ทั้งในด้านการตลาด การอนุมัติสินเชื่อ และการติดตามหนี้ เช่น การสำรวจพื้นที่เพื่อวิเคราะห์ถึงแนวโน้มความต้องการของผู้เช่าซื้อและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในการให้สินเชื่อ การนำข้อมูลของผู้เช่าซื้อมาวิเคราะห์เพื่อจัดกลุ่มลูกค้าและกำหนดนโยบายสินเชื่อให้เหมาะสมกับแต่ละกลุ่ม รวมถึงการปรับกระบวนการสื่อสารและติดตามลูกค้า เพื่อให้สามารถติดตามลูกค้าได้อย่างรวดเร็วหากเริ่มมีข้อบ่งชี้ว่าผู้เช่าซื้อ

หลีกเลี่ยงการจ่ายชำระค่างวดให้แก่บริษัท ประกอบกับนโยบายการว่าจ้างพนักงานที่เป็นคนในพื้นที่และนโยบายการพัฒนาบุคลากร รวมถึงระบบงานให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างการเติบโตให้แก่บริษัทภายใต้ค่าใช้จ่ายที่เหมาะสม ส่งผลให้บริษัทเชื่อมั่นว่า บริษัทจะสามารถรักษาความสามารถในการแข่งขันและสร้างการเติบโตอย่างต่อเนื่องได้ในอนาคต

ความเสี่ยงจากการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทได้แก่ผู้เช่าซื้อรายย่อยประเภทบุคคลธรรมดา ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบอาชีพเกษตรกร ค้าขาย รับจ้าง และพนักงานโรงงาน ซึ่งมีรายได้โดยเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลางถึงน้อยและไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ได้ ดังนั้น ในการวิเคราะห์คุณภาพของผู้เช่าซื้อจึงเป็นสิ่งที่จะต้องใช้ความรู้และประสบการณ์ของทั้งเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) และเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เพื่อคัดกรองคุณภาพผู้เช่าซื้อและเสนอเงื่อนไขสินเชื่อที่เหมาะสมกับผู้เช่าซื้อแต่ละราย เนื่องจากหากผู้เช่าซื้อไม่สามารถชำระค่างวดได้ตามที่กำหนด จะส่งผลให้บริษัทต้องหยุดรับรู้อย่างได้ดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมดในกรณีที่บริษัทไม่สามารถยึดหลักประกันคืนจากลูกหนี้ได้

ในช่วงปีที่ผ่านมา บริษัทมีการเร่งขยายการเติบโตในการปล่อยสินเชื่อ ซึ่งส่งผลให้บริษัทมีการเติบโตทั้งรายได้และลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรวมอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม การขยายการปล่อยสินเชื่อส่งผลให้บริษัทมีสัดส่วนของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน

บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นอย่างดี จึงได้มีการพิจารณาบททวนระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการอำนวยความสะดวก เพื่อให้มีขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อที่รัดกุม โดยมีการกำหนดเงื่อนไขการพิจารณาสินเชื่อที่ชัดเจน มีการฝึกอบรมวิธีการประเมินรายได้แก่พนักงาน และมีการวิเคราะห์ถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ โดยให้ฐานข้อมูลภายในของบริษัทและฐานข้อมูลจากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด เพื่อการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับหลักประกัน และมีการนำระบบ Business Intelligence มาใช้ในการจัดทำรายงานเพื่อวิเคราะห์ ทบทวนและปรับนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการนำระบบสารสนเทศมาใช้เพื่อประมวลผลคุณภาพลูกหนี้ (Credit Scoring) เพื่อเพิ่มความแม่นยำในการวิเคราะห์สินเชื่อร่วมกับการประเมินโดยเจ้าหน้าที่แผนกอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งจะทำให้สามารถประเมินคุณภาพลูกหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงบริษัทมีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างเหมาะสม และเพียงพอ โดยอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้เช่าซื้อของกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อที่เกินกว่ากำหนดชำระ (OD) และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อที่หยุดรับรู้อย่างได้ (NPL) นั้น มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับแนวโน้มสัดส่วนของกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อที่เกินกว่ากำหนดชำระ (OD) และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อที่หยุดรับรู้อย่างได้ (NPL) ต่อลูกหนี้เช่าซื้อรวม ซึ่งแสดงให้เห็นถึงทิศทางในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ ส่งผลให้มีสัดส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อลูกหนี้เช่าซื้อในกลุ่มลูกหนี้ที่ไม่เกินกำหนดชำระลดลงจากร้อยละ 3.56 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นร้อยละ 1.65 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และมีสัดส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้นในกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อเกินกำหนดชำระ (OD) และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อที่หยุดรับรู้อย่างได้ (NPL) โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 18.98 และร้อยละ 48.59 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นร้อยละ 27.55 และร้อยละ 97.88 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ตามลำดับ ซึ่งสามารถสะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้เช่าซื้อได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการติดตามและทวงถามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการปรับระบบการทำงานในการติดตามผ่านทางโทรศัพท์ และเจ้าหน้าที่ภาคสนาม รวมถึงการมอบหมายให้เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบในการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ 6 งวดแรก (Young Overdue Installment) โดยนับเป็นตัวชี้วัดผลการทำงานในการพิจารณาให้คำตอบแทนในแต่ละเดือนด้วย ดังนั้น บริษัทจึงเชื่อมั่นว่าจะสามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและสามารถบริหารจัดการสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

เนื่องจากหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท ได้แก่ รถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่สามารถเคลื่อนย้ายสะดวก ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ในกรณีที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทสูญเสียเงินต้นและดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ค้างชำระ และอาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกัน บริษัทได้มีการกำหนดแนวทางให้เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) สอบทานความมีตัวตนของลูกหนี้ และกำหนดเงื่อนไขให้ผู้เช่าซื้อจะต้องมีที่อยู่ปัจจุบันอยู่ในระยะไม่เกิน 70 กิโลเมตรจากสำนักงานสาขาของบริษัท หรืออยู่ในระยะไม่เกิน 50 กิโลเมตรจากเขตพื้นที่ที่พนักงานของบริษัทรับผิดชอบ นอกจากนี้ ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อบางรายที่มีการเสนออนุมัติเงินนอกเงื่อนไขปกติ หรือในกรณีที่ผู้เช่าซื้อไม่มีหลักฐานประกอบการพิจารณารายได้ที่เหมาะสม บริษัทกำหนดให้พนักงานลงพื้นที่ตรวจสอบที่อยู่อาศัยของผู้เช่าซื้อก่อนการอนุมัติสินเชื่อเพื่อพิสูจน์ความมีตัวตนของผู้เช่าซื้อด้วย

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดขั้นตอนการติดตามหนี้อย่างเป็นระบบผ่านทั้งช่องทางโทรศัพท์และเจ้าหน้าที่ภาคสนาม เพื่อให้สามารถดำเนินการติดตามหลักประกันได้อย่างรวดเร็วหากมีข้อบ่งชี้ว่าผู้เช่าซื้อจะผิดนัดชำระอย่างต่อเนื่อง และยังใช้ประโยชน์จากการมีสำนักงานสาขาระบายอยู่ในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ รวมถึงการจ้างผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ภายนอก (Outsource) เพื่อช่วยในการติดตามหลักประกันที่ถูกเคลื่อนย้ายออกนอกพื้นที่ที่ขออนุมัติสินเชื่ออีกด้วย

ความเสี่ยงจากการขายขาดทุนของหลักประกันที่ยึดมาได้

ในกรณีที่ผู้เช่าซื้อผิดนัดชำระเงินเป็นเหตุให้บริษัทเข้าทำการยึดรถจักรยานยนต์ที่เป็นหลักประกันเพื่อขายทอดตลาด บริษัทมีความเสี่ยงที่จะจำหน่ายทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ไม่คุ้มหนี้ค่างชำระซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทได้ เนื่องจากหลักเกณฑ์ในการตั้งราคาขายจะพิจารณาจากสภาพของตัวรถจักรยานยนต์ ยี่ห้อ รุ่น ปีที่ผลิตและจำหน่าย ตลอดจนการเปรียบเทียบกับราคาอ้างอิงกับรถใหม่ที่มียี่ห้อและรุ่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม บริษัทสามารถเรียกร้องส่วนต่างจากการขายขาดทุนของหลักประกันต่อผู้เช่าซื้อต่อไปได้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ด้วยมูลค่าตามบัญชีคงเหลือ 22.76 ล้านบาท โดยมีอายุต่ำกว่า 1 เดือนคิดเป็นร้อยละ 78.38 ของทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ทั้งหมด อายุ 1-3 เดือนคิดเป็นร้อยละ 20.74 และอายุเกินกว่า 3 เดือนคิดเป็นร้อยละ 0.88 ของทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ทั้งหมด และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทรัพย์สินรถจักรยานยนต์คงเหลือ 31.43 ล้านบาท โดยมีอายุต่ำกว่า 1 เดือนคิดเป็นร้อยละ 71.59 ของทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ทั้งหมด อายุ 1-3 เดือนคิดเป็นร้อยละ 28.31 และอายุเกินกว่า 3 เดือนคิดเป็นร้อยละ 0.10 ของทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทรับรู้ทรัพย์สินรถจักรยานยนต์เริ่มแรกด้วยมูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ จากนั้นรับรู้ค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ ซึ่งพิจารณาจากสถิติราคาขายทอดตลาดของทรัพย์สินในอดีตที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 บริษัทเปลี่ยนวิธีการรับรู้ทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ด้วยวิธีราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ส่งผลให้บริษัทมีทรัพย์สินรถจักรยานยนต์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เท่ากับ 12.68 ล้านบาท และ 16.33 ล้านบาท ตามลำดับ

ทั้งนี้ บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวจึงกำหนดมาตรการในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยมุ่งเน้นการตรวจสอบคุณภาพผู้เช่าซื้อ พิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้ควบคู่กับความเหมาะสมของมูลค่าหลักประกัน ตลอดจนการเสนอเงื่อนไขการวางเงินดาวน์เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้จนเป็นเหตุให้บริษัทเข้าทำการยึดหลักประกันได้ นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการปรับปรุงขั้นตอนการติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นโดยผ่านทั้งช่องทางโทรศัพท์และเจ้าหน้าที่ภาคสนาม เพื่อให้สามารถติดตามยึดรถได้อย่างรวดเร็วและนำเข้าสู่กระบวนการขายทอดตลาดให้เร็วที่สุดเพื่อให้ได้ราคาขายดีที่สุด และมอบหมายผู้ให้บริการติดตามทวงถามหนี้ภายนอก (Outsource Agency) ทำหน้าที่ติดตามส่วนต่างขาดทุนหลังการขายทอดตลาดจากผู้เช่าซื้อ ซึ่งสามารถช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวได้

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงตัวแทนจำหน่าย (Dealer)

เนื่องจากการจำหน่ายรถจักรยานยนต์ ผู้ผลิตรถจักรยานยนต์จะมีการจำหน่ายสินค้าผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) เท่านั้น ตัวแทนจำหน่ายจึงเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการพิจารณาเงื่อนไขสินเชื่อของผู้ให้บริการสินเชื่อแต่ละรายแล้วนำเสนอเงื่อนไขของผู้ให้บริการสินเชื่อที่คิดว่าเหมาะสมให้แก่ลูกค้าที่มาติดต่อขอซื้อรถจักรยานยนต์พิจารณาในเบื้องต้น และจะได้รับค่านายหน้าจากผู้ให้บริการสินเชื่อเป็นการตอบแทน ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงจากการพึ่งพิงตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ในการแนะนำลูกค้าให้แก่บริษัท

บริษัทใช้กลยุทธ์ในการรักษาความสัมพันธ์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ตัวแทนจำหน่ายเพื่อสร้างพันธมิตรในระยะยาว ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทได้รับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากลูกค้าดังกล่าวและแนะนำลูกค้าให้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทยังมีแนวทางในการลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงตัวแทนจำหน่ายรายใดรายหนึ่งด้วยการแสวงหาคู่ค้ารายใหม่ๆ ที่มีโอกาสทางธุรกิจร่วมกันเพิ่มขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงตัวแทนจำหน่ายเฉพาะรายใดรายหนึ่ง หรือในเขตพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่ง หรือยี่ห้อรถยี่ห้อใดยี่ห้อหนึ่ง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2561 - 2563 บริษัทไม่มีการรับลูกค้าจากตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์รายใดที่มีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 30 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวม

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

เนื่องจากธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ ในการประกอบธุรกิจตั้งแต่ขั้นตอนการเริ่มรับลูกค้าที่ต้องอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้เช่าซื้อในการขอสินเชื่อและประสานงานให้การขายสินค้าของตัวแทนจำหน่าย (Dealer) สำเร็จลุล่วงด้วยดี อีกทั้งยังต้องมีทักษะในการสังเกต เจจฯ เพื่อคัดกรองผู้เช่าซื้อที่มีศักยภาพ สำหรับในขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติและติดตามหนี้ก็ต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ในการวิเคราะห์สินเชื่อและประสบการณ์ในการประเมินผู้เช่าซื้อ รวมถึงต้องมีทักษะในการเจรจาเพื่อสอบถามข้อมูลหรือเจรจาติดตามหนี้ให้ผู้เช่าซื้อจ่ายชำระค่างวดได้ ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทหากต้องสูญเสียบุคลากรดังกล่าวไปเนื่องจากบริษัทจะต้องจัดหาพนักงานใหม่เพื่อทดแทนโดยต้องใช้เวลาในการอบรมและพัฒนาเพื่อให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเช่นบุคลากรเดิม

ถึงแม้ที่ผ่านมาบริษัทอยู่ในช่วงของการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการถือหุ้นรวมถึงโครงสร้างการบริหารจัดการ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยมุ่งเน้นการพัฒนาทั้งความรู้ความชำนาญในการทำงานประกอบกับการปลูกฝัง “ค่านิยม NEXT” ที่กำลังจะเปลี่ยนแปลงและสร้างสรรค์สิ่งใหม่ มีจริยธรรม ซื่อสัตย์ ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุด เป็นมืออาชีพในการทำงาน และพร้อมทำงานเป็นทีม รวมถึงมีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้พนักงานพร้อมร่วมเติบโตไปกับบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังมีการวางแผนอัตราค่าจ้างค่อนข้างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการบริหารจัดการให้แต่ละสาขาส่งเสริมการทำงานทดแทนกันได้ในพื้นที่ใกล้เคียง เพื่อให้สามารถรองรับการลาออกของพนักงานโดยไม่กระทบต่อการดำเนินงานของบริษัท

ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงานในการอนุมัติสินเชื่อ

เนื่องจากเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) จะเป็นผู้ที่ได้พบผู้เข้าซื้อโดยตรง เพื่อรวบรวมข้อมูลของผู้เข้าซื้อและผู้ค้าประกัน เพื่อส่งให้แก่เจ้าหน้าที่แผนกอนุมัติสินเชื่อใช้ในการสอบทาน วิเคราะห์ และอนุมัติสินเชื่อ ดังนั้น ในกรณีที่ผู้เข้าซื้อเป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์หรือเป็นบุคคลที่รู้จักกับเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ และ/หรือเจ้าหน้าที่แผนกอนุมัติสินเชื่อ อาจส่งผลให้มีการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์และส่งผลกระทบต่อบริษัทได้

บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงแบ่งแยกการทำงานหน้าที่ของเจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ (Checker) และเจ้าหน้าที่แผนกอนุมัติสินเชื่อให้สามารถตรวจสอบได้ โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการอนุมัติสินเชื่ออย่างชัดเจน พร้อมทั้งกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้แก่พนักงาน

ในแต่ละระดับ ซึ่งจะต้องมีการลงนามรับทราบและอนุมัติอย่างครบถ้วน โดยบริษัทมีการกำหนดข้อห้ามในการอำนวยความสะดวก/ข้อพึงละเว้นในการอำนวยความสะดวกไว้อย่างชัดเจนว่า ห้ามอำนวยความสะดวกให้แก่ หรือโดยเห็นแก่ญาติพี่น้อง หรือพวกพ้อง ในลักษณะที่ผิดระเบียบ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการตรวจสอบภายในโดยแผนกตรวจสอบภายในของบริษัท เพื่อสอบทานให้เชื่อมั่นว่าพนักงานปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ โดยมีการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส และบริษัทยังได้จ้างบริษัทผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายในอิสระ (Outsource) ให้เข้ามาทำการตรวจสอบในวงจรสำคัญของบริษัทอย่างต่อเนื่อง



ความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกฎหมาย ระเบียบ และประกาศที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทที่สำคัญ ได้แก่ ประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจควบคุมสัญญา พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องเช่น การเลิกสัญญา เป็นต้น ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงจากการที่ไม่ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ประกาศที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทได้

บริษัทให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทจัดให้มีการอบรมพนักงานอย่างต่อเนื่อง และมีการจัดทดสอบความรู้เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานของบริษัทมีความรู้ความเข้าใจในกฎระเบียบต่างๆ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมายให้แผนกกฎหมายของบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบในการติดตามกฎหมาย ระเบียบ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการติดตามการแก้ไขกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทยังได้กำหนดให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงอันเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอีกด้วย โดยตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัทยังไม่เคยมีข้อพิพาทเกี่ยวกับหน่วยงานภาครัฐใดที่เกี่ยวข้องกับการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือประกาศที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท

อย่างไรก็ดี แม้ว่าปัจจุบันบริษัทจะไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย แต่ในอนาคตภาครัฐอาจมีนโยบายให้ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานอื่นเข้ามากำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทได้ โดยในช่วงไตรมาสที่ 3 ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ร่วมกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง มีนโยบายออกมาตรการควบคุมค่าธรรมเนียมในการติดตามทวงถามหนี้ของกลุ่มธุรกิจเช่าซื้อและธุรกิจสินเชื่อ โดยเสนออัตราค่าติดตามทวงถามหนี้ทางโทรศัพท์จำนวน 100 บาท และค่าติดตามทวงถามหนี้กรณีลงพื้นที่จำนวน 500 บาท และได้มีการเจรจาทวิภาคีกับผู้แทนสมาคมเช่าซื้อไทยและสมาคมการค้าผู้ประกอบการเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2563 โดยยังไม่สามารถหาข้อสรุปร่วมกันได้ ซึ่งทางธนาคารแห่งประเทศไทยจะนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้ตามพระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 โดย ณ สิ้นปี 2563 ยังไม่มีข้อสรุปดังกล่าว ทั้งนี้หากคณะกรรมการกำกับการทวงถามหนี้มีมติอนุมัติตามข้อเสนอดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยสามารถนำแนวทางการทวงถามหนี้ดังกล่าวมาบังคับใช้กับธุรกิจเช่าซื้อและสินเชื่อซึ่งรวมถึงธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถได้ อาจทำให้บริษัทได้รับผลกระทบจากการเรียกเก็บค่าบริการติดตามทวงถามหนี้ซึ่งเฉลี่ยแล้วอาจจะมีแนวโน้มที่ต่ำกว่าต้นทุนค่าติดตามทวงถามหนี้เฉลี่ยในปัจจุบันของบริษัท

นอกจากนี้ ในการประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์นั้น ปัจจุบันยังไม่มีกฎหมายใดกำหนดเพดานดอกเบี้ยสูงสุดที่สามารถเรียกเก็บได้ มีเพียงการกำหนดเรื่องอัตราดอกเบี้ยไว้ในประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่องให้ธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจควบคุมสัญญา โดยให้คิดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปี (Effective Interest Rate) ซึ่งหากในอนาคตภาครัฐมีการกำหนดเพดานดอกเบี้ยสูงสุด อาจส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินหรือผลการดำเนินงานของบริษัทได้เช่นกัน

อย่างไรก็ตาม ในอนาคตหากภาครัฐมีมาตรการกำกับดูแลหรือขอความร่วมมือเกี่ยวกับการเรียกเก็บอัตราค่าธรรมเนียมการติดตามทวงถามหนี้ โดยกำหนดอัตราที่ต่ำกว่าอัตราที่บริษัทใช้อยู่ในปัจจุบัน รวมถึงมีมาตรการกำหนดเพดานดอกเบี้ยสูงสุดซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ค่าธรรมเนียมของบริษัทนั้น บริษัทมีนโยบายที่จะให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามแนวทางที่ทางสมาคมเข้าชื่อหรือภาครัฐแนะนำหรือขอความร่วมมือสำหรับการลดผลกระทบจากการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติต่างๆ ที่ออกมาซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ของบริษัทนั้น บริษัทจะมีพิจารณาดำเนินการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและลดต้นทุน เช่น การเพิ่มจำนวนสัญญาที่พนักงานแต่ละคนต้องรับผิดชอบในการติดตามหนี้ การนำระบบสารสนเทศมาใช้ในการทำงาน เช่น การใช้ Mobile Application ในการแจ้งเตือนการชำระหนี้แทนการส่ง SMS ผ่านระบบโทรศัพท์ รวมถึงการหาผู้ให้บริการภายนอกที่มีต้นทุนต่ำลง เช่น การพิมพ์จดหมายแจ้งค่างวด เป็นต้น

ความเสี่ยงจากการรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

รายได้หลักของบริษัทได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งคำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญาเช่าซื้อ ในขณะที่ต้นทุนทางการเงินของบริษัทมาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งคำนวณด้วยอัตราดอกเบี้ยทั้งแบบคงที่และแบบลอยตัว ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น บริษัทจะมีภาระต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่การปรับดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้านั้นเป็นไปได้ยาก ส่งผลให้บริษัทรับรู้รายได้จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงจนอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญได้

บริษัทมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในปี 2563 2562 และ 2561 เท่ากับร้อยละ 19.62 ร้อยละ 19.93 และร้อยละ 20.65 ตามลำดับ โดยการลดลงของส่วนต่างดอกเบี้ยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเป็นไปตามการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยรับ เนื่องจากบริษัทต้องการขยายฐานลูกค้าและพอร์ตสินเชื่อ จึงมีการจัดทำรายการส่งเสริมการขายร่วมกับพันธมิตร เช่น การลดดอกเบี้ยในช่วงเทศกาลต่างๆ เพื่อกระตุ้นยอดขาย และการปรับตัวสูงขึ้นของอัตราดอกเบี้ยจ่าย เนื่องจากวงเงินที่บริษัทได้รับมาในปี 2561 มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าปีก่อนหน้า ทั้งนี้ บริษัทมีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 55.35 และร้อยละ 51.22 ของวงเงินกู้ยืมจากสถาบันรวมของบริษัท ตามลำดับ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีแนวทางการลดความเสี่ยงโดยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยในการปล่อยสินเชื่อให้สอดคล้องกับต้นทุนทางการเงินของบริษัทเพื่อรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ไม่กระทบต่อผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ภายหลังจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะสามารถระดมเงินทุนจากการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุน รวมถึงยังมีทางเลือกในการระดมทุนผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อลดต้นทุนทางการเงินของบริษัทได้ในอนาคตด้วย

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากกลุ่มสถาบันการเงิน

เนื่องจากบริษัทใช้แหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินเป็นหลักในการประกอบธุรกิจ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 62-73 ของแหล่งเงินทุนรวม และต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินที่มีต่อสถาบันการเงิน เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราความสามารถในการชำระหนี้ อัตราส่วนลูกหนี้ต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย เป็นต้น ส่งผลให้บริษัทอาจได้รับผลกระทบหากสถาบันการเงินเรียกคืนเงินกู้ยืม หรือไม่ต่ออายุสัญญาเงินกู้ หรือบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาเงินกู้และถูกเรียกคืนเงินกู้ อาจส่งผลให้บริษัทมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทได้

ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการติดต่อขอวงเงินกู้จากสถาบันการเงินหลายแห่ง เพื่อลดการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียว และมีการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมที่ติดมาโดยตลอด รวมถึงสามารถรักษาอัตราส่วนต่างๆ ตามเงื่อนไขของแต่ละสถาบันการเงินได้ดี ประกอบกับมีผู้ถือหุ้นที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง บริษัทจึงเชื่อมั่นว่าจะได้รับการสนับสนุนและต่ออายุสัญญาเงินกู้ยืมอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ หลังจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น และสามารถจัดหาเงินทุนอย่างต่อเนื่องในอนาคตทั้งจากการออกตราสารหนี้และตราสารทุน อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินอีกด้วย

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทได้รับวงเงินสินเชื่อจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้แก่ บริษัท คอมเซเวน จำกัด (มหาชน) ("COM7") และบริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ("SYNEX") เพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยในช่วงไตรมาสที่ 1 ปี 2563 บริษัทได้รับวงเงินสินเชื่อจากกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าว 1,000.00 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนสำรอง โดยมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทได้รับจากการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมิได้มีการกู้ยืมเงินจากกลุ่มผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด นอกจากนี้ กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ้างว่าเป็นผู้ค้าประกันวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินให้แก่บริษัทอีกด้วย ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงหากกลุ่มผู้ถือหุ้นขอเรียกคืนเงินกู้ยืม หรือถอนการค้าประกันวงเงิน ซึ่งส่งผลให้บริษัทอาจไม่สามารถแหล่งเงินทุนสำรองเพื่อใช้หมุนเวียนในการประกอบธุรกิจได้ทัน

ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนในการประกอบธุรกิจอย่างเพียงพอด้วยตนเอง โดยภายหลังจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะมีแหล่งเงินทุนระยะยาวซึ่งไม่มีการดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ ทั้งยังเพิ่มความสามารถ

ในจัดหาเงินทุนอย่างต่อเนื่องทั้งจากการออกตราสารหนี้และตราสารทุนในอนาคต รวมถึงการเจรจากับสถาบันการเงินเพื่อถอนค้ำประกันวงเงินกู้ยืม โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งนี้ในปี 2563 ได้มีสถาบันการเงินแห่งหนึ่งถอนการค้ำประกันวงเงินกู้ยืมโดยกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่แล้ว ในขณะที่สถาบันการเงินอื่นอยู่ในกระบวนการพิจารณา

ความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างอายุของแหล่งเงินทุนกับอายุการให้สินเชื่อเช่าซื้อ

เนื่องจากบริษัทใช้แหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมระยะสั้นทั้งจากสถาบันการเงินและกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นหลักในการประกอบธุรกิจ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 60.41 ของแหล่งเงินทุนรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในขณะที่บริษัทมีการให้สินเชื่อเช่าซื้อซึ่งมีอายุเฉลี่ยประมาณ 36 เดือน ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันระหว่างอายุของแหล่งเงินทุนและเงินให้สินเชื่อ โดยหากบริษัทไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อนำมาชำระหนี้ที่ครบกำหนดได้ทันเวลา และเกิดการผิดนัดชำระหนี้ ก็จะส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการสภาพคล่องทางการเงินและการจัดหาแหล่งเงินทุนเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจได้

บริษัทมีแนวทางในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการบริหารจัดการสภาพคล่องให้สามารถจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมสถาบันการเงินตามกำหนด ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทจัดเป็นกลุ่มลูกค้าชั้นดีของสถาบันการเงินและไม่เคยถูกเรียกคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นแต่อย่างใด ทั้งนี้ บริษัทได้พยายามปรับโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับพอร์ตการปล่อยสินเชื่อให้ลูกค้าของบริษัท โดยเพิ่มสัดส่วนของวงเงินสินเชื่อระยะยาวจากสถาบันการเงิน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทสามารถลดสัดส่วนของแหล่งเงินทุนระยะสั้นเหลือเพียงสัดส่วนประมาณร้อยละ 25.64 ของแหล่งเงินทุนรวม นอกจากนี้ บริษัทยังมีการพิจารณาทางเลือกในการจัดหาแหล่งเงินทุนอื่น ๆ ได้แก่ การออกตราสารหนี้ โดยภายหลังจากการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะมีแหล่งเงินทุนระยะยาวซึ่งไม่มีภาระดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ ทั้งยังเพิ่มความสามารถในจัดหาเงินทุนอย่างต่อเนื่องทั้งจากการออกตราสารหนี้และตราสารทุนในอนาคตอีกด้วย

ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19

เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ตั้งแต่ช่วงเดือนมีนาคม 2563 เป็นต้นมา ทำให้เกิดการชะลอตัวทางเศรษฐกิจโดยรวม ซึ่งอาจส่งผลการเปิดดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของบริษัทและส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของผู้เช่าซื้อได้ โดยบริษัทได้ประเมินความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นดังนี้

ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกค้า

สำหรับปี 2563 บริษัทมีจำนวนสัญญาใหม่ 39,222 สัญญา ซึ่งคิดเป็นอัตราการลดลงร้อยละ 11.65 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ขณะที่สัดส่วนของลูกค้าหนี้เกินกำหนดชำระต่อลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อลดลงจากร้อยละ 14.89 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นร้อยละ 14.31 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ขณะที่สัดส่วนของหนี้สูญต่อลูกค้าที่ตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.42 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นร้อยละ 6.30 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อันเป็นผลมาจากคุณภาพลูกค้าที่ด้อยลงตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดโอกาสให้ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 ใช้สิทธิมาตรการพักชำระหนี้ โดยเริ่มพักชำระหนี้ในเดือนพฤษภาคม ทั้งนี้ เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาพักชำระหนี้มีลูกค้าที่เข้ารับมาตรการพักชำระหนี้รวม 6,373 ราย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 7 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โดยหนี้ที่ขอพักชำระจะถูกนำไปเป็นค่างวดที่ต้องผ่อนชำระต่อเนื่องภายหลังจากจบอายุตามสัญญาเช่าซื้อเดิม ส่งผลให้บริษัทจะได้รับกระแสเงินสดจากการพักชำระหนี้ของลูกค้าในกลุ่มดังกล่าวล่าช้าขึ้น

จากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัสโควิด 19 และการประเมินผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผู้บริหารของบริษัทยังคงเชื่อมั่นว่าสถานการณ์ต่าง ๆ ในประเทศไทยจะมีแนวโน้มที่ดีขึ้น ซึ่งบริษัทยังคงเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อโดยมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ โดยจะพิจารณาจากแหล่งที่มาของรายได้ลูกค้าเป็นหลัก รวมถึงการลงพื้นที่ (SVR) เพื่อตรวจสอบอาชีพ ที่อยู่อาศัย เป็นต้น ในส่วนของ การติดตามหนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางในการทำงานทั้งด้านการตลาดและการติดตามหนี้ที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น สำหรับผลกระทบด้านสภาพคล่อง ค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของบริษัทคือค่าตัวรถจักรยานยนต์ที่จ่ายให้กับตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) ดังนั้นภาระการจ่ายเงินค่าตัวรถจักรยานยนต์ขึ้นอยู่กับจำนวนสัญญาที่เพิ่มขึ้นหรือลดลง บริษัทไม่มีปัญหาด้านสภาพคล่อง เนื่องจากบริษัทได้รับการสนับสนุนวงเงินจากสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการได้รับเงินจากการเสนอขายหลักทรัพย์ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดสุทธิจากการดำเนินงานเป็นจำนวน 407.93 ล้านบาท

ความเสี่ยงจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

เนื่องจากบริษัทได้นำข้อยกเว้นตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย มาถือปฏิบัติสำหรับรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงระยะเวลาวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 โดยบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือ

ตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย และในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยวิธีการทั่วไป (General Approach) บริษัทจะพิจารณาน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เช่น ไข้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ในอนาคต เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้จากประสบการณ์ในอดีต รวมถึงมีการการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งภายหลังจากระยะเวลาผ่อนปรนดังกล่าวแล้วนั้น บริษัทจะต้องจัดชั้นลูกหนี้ตามคุณภาพและประเมินมูลค่าของผลขาดทุนเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ในอนาคต ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทมีลูกหนี้ที่ได้รับมาตรการพักชำระหนี้ที่เปลี่ยนสถานะเป็นรอภัยและตัดจำหน่ายหนี้สูญในระหว่างปีรวมกันเท่ากับ 24.79 ล้านบาท และหากลูกหนี้ที่เข้ารับการมาตรการพักชำระหนี้คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งหมดเปลี่ยนสถานะเป็นลูกหนี้กลุ่มที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต จะส่งผลให้บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้กลุ่มที่เข้ารับการพักชำระหนี้เพิ่มขึ้นอีก 164.37 ล้านบาท และจะกลายเป็นลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายทั้งหมดภายในไตรมาสที่ 3 ปี 2564

ความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความเสี่ยงจากเหตุการณ์รุนแรง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทมีความเสี่ยงที่อาจเผชิญกับภัยคุกคามต่างๆ ที่อาจมาจากสภาวะความไม่แน่นอนทางการเมือง ซึ่งจากสถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อชีวิตและทรัพย์สิน รวมถึงความปลอดภัยของพนักงาน และส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ บริษัทมีการเตรียมความพร้อมโดยติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์อย่างต่อเนื่อง หากกรณีที่เกิดสถานการณ์มีแนวโน้มที่จะเกิดเหตุการณ์ความรุนแรง บริษัทจะมีการจัดตั้งทีมงานเพื่อติดตามและวิเคราะห์สถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมถึงสื่อสารให้พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ทราบถึงสถานการณ์และข้อปฏิบัติเกี่ยวกับการรักษาความปลอดภัย และเพิ่มระดับการรักษาความปลอดภัยในสถานที่ปฏิบัติงานของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีการเตรียมแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) ซึ่งรวมถึงการเตรียมความพร้อมระบบ IT การทำงานจากที่บ้าน และการทำงานที่ Backup Office เป็นต้น

สภาพภูมิอากาศที่เปลี่ยนแปลง

สภาพภูมิอากาศที่เปลี่ยนแปลงและสภาวะโลกร้อนส่งผลกระทบต่อในวงกว้าง ทั้งระดับประเทศภูมิภาคและทั่วโลก และก่อให้เกิดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อมและภัยพิบัติทางธรรมชาติอื่นๆ อันอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงมีการกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทำการประเมินความเสี่ยงด้านภัยธรรมชาติในกรณีที่บริษัทมีการจัดตั้งสำนักงานสาขาแห่งใหม่นอกเหนือจากการประเมินโอกาสทางธุรกิจด้วย อย่างไรก็ตาม สาเหตุหลักของสภาวะโลกร้อนเกิดจากการกระทำของมนุษย์ อาทิ การเผาเชื้อเพลิง และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งการดำเนินงานของบริษัทอาจเป็นส่วนหนึ่งที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงกำหนดให้มีกิจกรรมเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและลดผลกระทบอาจเกิดขึ้นต่อสิ่งแวดล้อม อาทิเช่น การจัดทำมาตรการลดการใช้ไฟฟ้าช่วงพักกลางวัน การแยกขยะเพื่อให้ง่ายต่อการจัดการขยะและนำกลับมาใช้ใหม่ รวมถึงการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างรู้คุณค่ามากที่สุด เช่น การนำกระดาษกลับมาใช้ใหม่ การตรวจเช็คสภาพรถบริษัทตามรอบระยะเวลาเพื่อลดปัญหาการปล่อยไอเสีย เป็นต้น



ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นในสัดส่วนมากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 25 ของทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ได้แก่ บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) ("COM7") ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 33.93 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท และบริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ("SYNEX") ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 26.67 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัท ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้ง 2 รายดังกล่าว สามารถใช้สิทธิคัดค้านหรือไม้อนุมัติการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ ที่ขัดแย้งกับหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องได้รับคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนได้ เช่น การแก้ไขข้อบังคับของบริษัท การเพิ่มทุน และการลดทุน เป็นต้น

ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหุ้นสามัญของบริษัทซึ่งอาจก่อให้เกิดผลขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ลงทุนที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนในครั้งนี้

ราคาหุ้นสามัญของบริษัทภายหลังจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนในครั้งนี้ อาจมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างรุนแรง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ และบางปัจจัยอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทโดยปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นสามัญของบริษัทได้แก่

- ทิศนะที่มีต่อโอกาสสำหรับธุรกิจและการประกอบธุรกิจของบริษัทและอุตสาหกรรมโดยทั่วไป
- ความแตกต่างระหว่างผลประกอบการทางการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง กับผลประกอบการทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ผู้ลงทุนและนักวิเคราะห์คาดหวัง
- การเปลี่ยนแปลงคำแนะนำหรือทัศนะของนักวิเคราะห์
- การเปลี่ยนแปลงในเงื่อนไขต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรม สภาพเศรษฐกิจโดยทั่วไป บรรยากาศการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเหตุการณ์หรือปัจจัยอื่นๆ
- การประกาศผลประกอบการของบริษัทอื่นๆ ที่อยู่ใ้ในอุตสาหกรรมเดียวกันกับบริษัทหรือประกอบธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน
- การเปลี่ยนแปลงในการประเมินมูลค่าตลาด และราคาหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งดำเนินธุรกิจคล้ายคลึงกับบริษัท
- ความผันผวนของราคาหุ้นสามัญซึ่งซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ อาจมีปัจจัยอื่นๆ นอกเหนือไปจากปัจจัยต่างๆ ที่ได้กล่าวไว้ในข้างต้น ซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาหุ้นสามัญของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ความเสี่ยงกรณีผู้ถือหุ้นของบริษัทอาจมีข้อจำกัดในการรับสิทธิประโยชน์บางประเภทสำหรับผู้ถือหลักทรัพย์ในบางสัญชาติ (Restricted Countries) ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์แบบ Preferential Public Offering ในอนาคต

แม้บริษัทมหาชนจำกัดไม่จำเป็นต้องเสนอสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมก่อนเมื่อมีการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน แต่บริษัทมหาชนจำกัดก็มีการออกตราสารต่างๆ รวมถึงหุ้นสามัญเพิ่มทุนและตราสารประเภทอื่นที่ออกโดยบริษัท เช่น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrant) หรือใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSR) หรือหุ้นกู้แปลงสภาพเป็นครั้งคราวโดยจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น ในกรณีที่บริษัทเสนอหรือให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นสามัญในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนหรือสิทธิใดๆ ในรูปแบบใด ๆ บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจในการดำเนินการเสนอขายตราสารดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทอาจไม่เสนอสิทธิในการจองซื้อตราสารดังกล่าวแก่ผู้ถือหุ้นสามัญที่มีที่อยู่นอกประเทศไทย นอกจากนี้ ภายใต้กฎหมายที่บังคับใช้ บริษัทอาจถูกห้ามมิให้เสนอขายตราสารดังกล่าวแก่ผู้ถือหุ้นในบางประเทศ เว้นแต่ได้ดำเนินการปฏิบัติตามขั้นตอนที่เกี่ยวข้อง เช่น บริษัทไม่อาจเสนอสิทธิดังกล่าวแก่ผู้ถือหุ้นสามัญที่มีสถานะเป็นบุคคลอเมริกัน (U.S. person) ตามความหมายตามกฎหมาย Regulation S ภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา ค.ศ. 1933 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) เว้นแต่ (ก) มีแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ที่มีผลบังคับใช้ภายในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกาตามที่กล่าว หรือ (ข) เป็นการเสนอขายสิทธิดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นตามข้อยกเว้นภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์หรือข้อกำหนดของกฎเกณฑ์อื่นในบางประเทศอาจทำให้ผู้ลงทุนไม่สามารถใช้สิทธิในการซื้อตราสารตามสัดส่วนได้ ซึ่งอาจลดสัดส่วนการถือหุ้นของนักลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทไม่มีหน้าที่ต้องดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนหุ้นสามัญของบริษัทในประเทศใด ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนต่างชาติสามารถใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนในอนาคต

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินการให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกระดับชั้น ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้การดำเนินการบริษัทมีความเป็นระบบระเบียบและมีมาตรฐานที่ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใส ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัท จะดำเนินการกำกับดูแลและบริหารจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทภายใต้กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และการประกอบธุรกิจ อย่างมีจริยธรรมและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการติดตาม การประเมินผล และการรายงานผลการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงประโยชน์สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการปรับตัวให้สอดคล้อง กับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่เสมอ เพื่อให้บริษัทสามารถแข่งขันและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนโดยกำหนดเป้าหมายดังนี้



1. การบริหารจัดการ ห่วงโซ่คุณค่าอย่างยั่งยืน

2. การมีส่วนร่วมในการ ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม



3. การพัฒนาบุคลากร ที่มีความสามารถอย่างยั่งยืน

โดยการปลูกฝังและส่งเสริมให้การพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานขององค์กร และส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสร้างวัฒนธรรมในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

บริษัทมีความประสงค์ที่จะแสดงถึงเจตจำนงต่อการร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งอยู่ระหว่างศึกษาข้อมูลและจัดตั้งคณะทำงานเพื่อดำเนินการ ยื่นขอการรับรองโครงการ CAC (Thai Private Sector Collective Action against Corruption)

การบริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่าอย่างยั่งยืน

 กิจกรรม	 ความคาดหวัง	 เป้าหมาย
<p>ให้คำแนะนำในการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าให้ครบถ้วน</p>	<p>ให้คำแนะนำ อธิบายเกี่ยวกับเงื่อนไขการปล่อยสินเชื่อให้ลูกค้าอย่างครบถ้วน ไม่ให้เกิดความเข้าใจผิด</p>	<ul style="list-style-type: none"> มีมาตรฐานในการให้คำแนะนำ และจัดทำคู่มือให้เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อในการอธิบายให้ลูกค้า กำหนดเป้าหมายให้เจ้าหน้าที่บริการสินเชื่อ ต้องมีการอธิบายเงื่อนไขการให้บริการร้อยละ 100
<p>การนำข้อร้องเรียนมาพัฒนาปรับปรุงการทำงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> มีช่องทางการร้องเรียนที่สามารถเข้าถึงง่าย นำข้อร้องเรียนมาแก้ไข พัฒนาปรับปรุงการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ตอบข้อร้องเรียนและแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนภายใน 1 วันทำการ นำข้อร้องเรียนมาวิเคราะห์ และหาแนวทางแก้ปัญหาระยะยาวเพื่อไม่ให้เกิดขึ้นเหตุการณ์ซ้ำ
<p>การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง</p>	<p>ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เช่น</p> <ul style="list-style-type: none"> พ.ร.บ.คุ้มครองผู้บริโภค พ.ร.บ.การทวงหนี้ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 	<p>ไม่พบการกระทำผิดตามกฎหมาย</p>
<p>พัฒนาระบบ Mobile Application เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลและประวัติการจ่ายชำระได้</p>	<p>ลูกค้าสามารถดูประวัติการจ่ายชำระ ยอดคงเหลือได้ง่ายและรวดเร็ว</p>	<p>พัฒนาระบบ Mobile Application ให้เริ่มใช้งานได้ภายในปี 2564</p>
<p>การพัฒนาชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง</p>	<p>ด้านการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> บริจาคอุปกรณ์การศึกษาให้แก่โรงเรียนในพื้นที่ชนบท หรืออื่นๆ การให้ความรู้ด้านต่างๆแก่ชุมชนเพื่อนำไปพัฒนาชุมชนและตนเอง การจ้างงานในชุมชน ทั้งนี้เพื่อให้เข้าถึงและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในแต่ละพื้นที่ได้ การจ้างงานผู้พิการ 	<ul style="list-style-type: none"> จัดกิจกรรมส่งเสริมการพัฒนาชุมชนและสังคม อย่างน้อยปีละ 2 โครงการ มีการจ้างคนในพื้นที่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของพนักงานสาขา ปี 2565 อัตราการจ้างงานผู้พิการ 6 คน

การมีส่วนร่วมในการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

นโยบาย	แนวทางปฏิบัติ	เป้าหมาย/ผล
การจัดการขยะด้วยการรีไซเคิล และลดปริมาณขยะพลาสติก	แยกขยะรีไซเคิล และเพื่อส่งเสริมกระบวนการนำกลับมาใช้ใหม่ <ul style="list-style-type: none"> แยกขวดน้ำที่มีสัญลักษณ์ PET เพื่อนำไปบริจาคเพื่อผลิตชุด PPE รวบรวมปฏิทินที่ไม่ได้ใช้แล้วนำไปมอบให้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด เพื่อจัดทำหนังสืออักษรเบรลล์สำหรับผู้พิการทางสายตา รณรงค์ให้พนักงานใช้แก้วน้ำ แทนการใช้ขวดพลาสติก 	ปลูกฝังและรณรงค์ให้พนักงานร่วมกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอ
การใช้พลังงานอย่างประหยัด	รณรงค์ให้พนักงานปิดไฟในช่วงพักกลางวัน	ปลูกฝังและรณรงค์ให้พนักงานร่วมกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอ
การลดกระดาษ	<ul style="list-style-type: none"> การใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า การพัฒนา Mobile Application และ ระบบ e-Document และเริ่มใช้ภายในปี 2564 เพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษ และเพิ่มความรวดเร็วถูกต้องมากยิ่งขึ้น 	<ul style="list-style-type: none"> ปลูกฝังและรณรงค์ให้พนักงานร่วมกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอ ลดค่าใช้จ่ายในการพิมพ์และการสั่งซื้อกระดาษลงอย่างน้อยร้อยละ 20 หลังจากใช้ Mobile Application และ ระบบ e-Document
การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก	<ul style="list-style-type: none"> นำรถเข้าตรวจเช็คสภาพตามกำหนดระยะเวลาเพื่อลดมลภาวะจากท่อไอเสีย รณรงค์ให้พนักงานลดและเลิกการสูบบุหรี่ 	<ul style="list-style-type: none"> มีแผนการนำรถเข้าตรวจเช็คสภาพ รณรงค์อย่างต่อเนื่อง

การพัฒนาบุคลากรที่มีความสามารถอย่างยั่งยืน

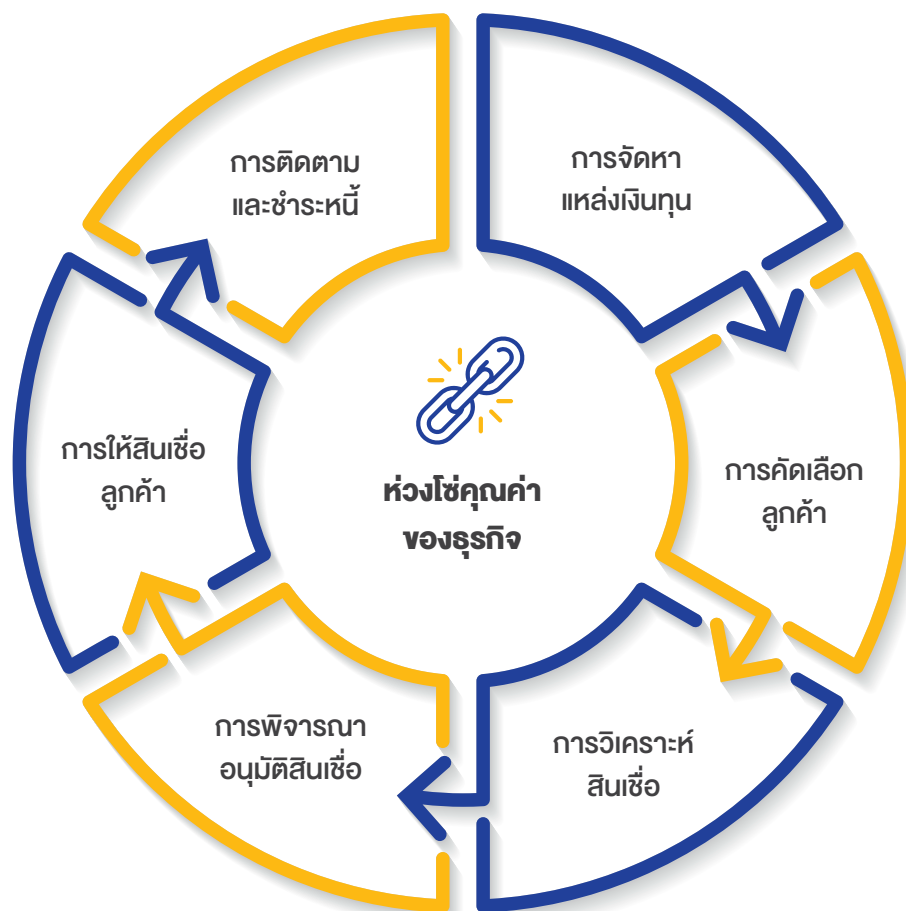
นโยบาย	แนวทางปฏิบัติ	เป้าหมาย/ผล
การพัฒนาคุณภาพชีวิตของบุคลากร	กำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท	สอบทานความเหมาะสมของค่าตอบแทนและสวัสดิการทุกปี
การสร้างสังคมเรียนรู้ภายในองค์กร	ส่งเสริม และพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน รวมถึงการวางแผนการสืบทอดตำแหน่ง	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ย 11 ชั่วโมง/คน

การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain)

บริษัทให้ความสำคัญกับกระบวนการจัดการห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ และให้ความใส่ใจในทุกขั้นตอน ทั้งนี้เพื่อการเคารพในผลประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยบริษัทเริ่มจากการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินและนักลงทุน การคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานในการให้บริการแก่ลูกค้า เมื่อลูกค้ามีความประสงค์ต้องการสินเชื่อ บริษัทจะเก็บข้อมูลและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อเพื่อทำการวิเคราะห์และอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และเมื่อถึงวันก่อนครบกำหนดชำระค่างวด บริษัทจะแจ้งเตือนการชำระค่างวดล่วงหน้าไปยังลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าทราบและดำเนินการติดต่อชำระค่างวดต่อไป

ทั้งนี้ทางบริษัทได้ใช้เทคโนโลยีในกระบวนการทำงาน เพื่อจับคู่พันธมิตรทางการค้า และการพัฒนานวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อสร้างความสะดวกสบายรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพในการบริการมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อขยายแนวความคิดการบริหารห่วงโซ่คุณค่าเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจที่มากขึ้นอีกด้วย



ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม ได้รับคำแนะนำ รวมถึงการให้บริการที่เหมาะสม เก็บรักษาความลับของข้อมูลลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> กำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ มีนโยบายต่อต้านการทุจริต คอรัปชัน และส่งเสริมการปฏิบัติ มีจรรยาบรรณในการรักษาข้อมูลลูกค้า
คู่ค้า / พันธมิตร	<ul style="list-style-type: none"> ได้รับข้อมูลที่ต้องการ รวดเร็ว ปฏิบัติตามข้อตกลงและเงื่อนไขการจ่ายเงินอย่างเป็นธรรม ได้รับความรู้พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการบริการ 	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดนโยบาย เงื่อนไขที่ชัดเจน และไม่เลือกปฏิบัติ มีนโยบายต่อต้านการทุจริต คอรัปชัน และส่งเสริมการปฏิบัติ การพัฒนาคู่ค้า ด้วยการแนะนำให้ความรู้ความเข้าใจ เช่น การให้ความรู้เรื่องภาษีอากร การนำเทคโนโลยีมาใช้ในการทำงาน ให้รวดเร็วยิ่งขึ้น
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> การได้รับสวัสดิการที่เพียงพอและเหมาะสม มีความเท่าเทียมและโอกาสในความก้าวหน้า มีแผนการอบรมพัฒนาความรู้ความสามารถ 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามนโยบายสิทธิฯ และนโยบายการจ้างงานอย่างเคร่งครัด จัดหาสวัสดิการให้กับพนักงานที่เหมาะสม นำเสนอหลักสูตรการอบรมพัฒนาความรู้ให้เหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่ง
ผู้ถือหุ้น/ นักลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการที่ดี กิจการมีความมั่นคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ได้รับผลตอบแทนที่ดี รับข้อมูลของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ โปร่งใส มีการจัดการบริหารความเสี่ยงที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ จ่ายเงินปันผลอย่างเหมาะสม เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส จัดทำแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> แข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรม และโปร่งใส การแลกเปลี่ยนข้อมูล 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส
ชุมชนและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> ช่วยสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ในชุมชน ไม่สร้างผลกระทบทางลบแก่ชุมชน และสิ่งแวดล้อม มีความโปร่งใสในการดำเนินงาน ปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน และต่อต้านการทุจริตคอรัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ปฏิบัติตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม กำกับดูแลกิจการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีนโยบายต่อต้านการทุจริต คอรัปชัน และส่งเสริมการปฏิบัติ

การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม โดยให้ความสำคัญต่อการลดปริมาณขยะ การประหยัดพลังงานและการลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกเพื่อไม่ให้กระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

การจัดการด้านการจัดการขยะและของเสีย

1. การจัดการขยะด้วยการรีไซเคิล บริษัทเริ่มดำเนินกระบวนการคัดแยกขยะภายในอาคารสำนักงานโดยเริ่มจากอาคารสำนักงานใหญ่ ณ กรุงเทพฯ เพื่อเป็นต้นแบบของการสร้างความตระหนักรู้ในเรื่องสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงาน โดยกำหนดนโยบายการคัดแยกขยะตามประเภท เพื่อส่งเสริมกระบวนการนำกลับมาใช้ใหม่ (Recycle) และกระบวนการนำกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) ซึ่งบริษัทเริ่มจากการคัดแยกขยะประเภทกระดาษ และขวดพลาสติก ออกจากขยะทั้งหมด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริมมิติด้านสิ่งแวดล้อมด้วย เพราะขวดพลาสติกที่ทำการแยกออกมานั้น ได้นำไปส่งเสริมกิจกรรมเพื่อสังคม CSR “แยกขวดช่วยหมอ” ภายในองค์กร เพื่อนำขวดพลาสติก PET ไปบริจาคให้แก่บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ในการเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลสำหรับทำเส้นใยในการผลิตชุด PPE ป้องกันเชื้อไวรัสโควิด-19 ให้แก่บุคลากรทางการแพทย์
2. การลดการใช้กระดาษ ด้วยการพัฒนา Mobile Application ของบริษัทเอง ในปี 2563 บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาด้านการจัดเก็บ รวมไปถึงการใช้งานเอกสารสนเทศทั้งในองค์กรและนอกองค์กรในรูปแบบ e-Document Platform ทั้งนี้เพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษในแต่ละกระบวนการลง อีกทั้ง บริษัทยังมีการนำกระดาษที่ใช้ไปเพียงหน้าเดียว นำกลับมาใช้ซ้ำ (Reuse) ทั้งนี้ เพื่อใช้ทรัพยากรทั้งหมดอย่างมีคุณค่ามากที่สุด

การจัดการด้านพลังงาน

การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า โดยบริษัทมีโครงการปิดไฟในช่วงพักกลางวัน ตามที่บริษัทมีแผนปฏิบัติการโครงการ “ปิดไฟในช่วงพักกลางวัน” ซึ่งนโยบายการดำเนินงานอนุรักษ์พลังงาน เพื่อให้บุคลากรทุกคนมีความตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงาน และให้ความร่วมมือลดปริมาณการใช้ไฟฟ้า รวมถึงการใช้พลังงานอย่างระมัดระวัง

การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก โดยในปี 2563 บริษัทได้มีการนำรถเพื่อการใช้งานจำนวน 63 คันเข้าตรวจสอบสภาพตามระยะเวลาที่กำหนด เพื่อให้สภาพของรถมีความพร้อมในการใช้งานและลดการเกิดมลภาวะจากท่อไอเสียรถยนต์ที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสังคม โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติด้านแรงงาน และการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกัน และไม่เลือกปฏิบัติในทุกๆ ด้าน รวมถึงการให้ความสำคัญในความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทได้คำนึงถึงคุณภาพและมาตรฐานของบริการเป็นสำคัญ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพด้วยการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม พร้อมทั้งได้มีการพัฒนาระบบที่มีความทันสมัยเพื่อรองรับความต้องการของลูกค้า โดยระยะแรกของการพัฒนาจะสามารถช่วยลดระยะเวลาในการนำส่งข้อมูลการสมัครสินเชื่อ ช่วยให้ทราบผลการอนุมัติได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น รวมถึงยังช่วยลดปริมาณกระดาษและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และที่สำคัญบริษัทยังให้ความสำคัญในการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของลูกค้า บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งปรับปรุงและพัฒนากระบวนการ รวมถึงการจัดเก็บเอกสารที่สำคัญของลูกค้า เพื่อไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูล

ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

บริษัทได้คำนึงถึงการปฏิบัติต่อพนักงานและแรงงานโดยคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ซึ่งประกอบด้วยการจ้างงานและการจ่ายค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม การฝึกอบรมพัฒนาความรู้ความสามารถ

ในปี 2563 บริษัทจัดหลักสูตรอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มทักษะและศักยภาพในการทำงานแก่พนักงาน โดยมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 573 คน ชั่วโมงการฝึกอบรมจำนวน 6,349 ชั่วโมง คิดเป็นค่าเฉลี่ยการฝึกอบรม 11 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมเพื่อเสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนและตอบแทนคืนสู่สังคมอย่างแท้จริง

โดยในปี 2563 บริษัทได้นำคอมพิวเตอร์ใช้แล้วไปบริจาคให้แก่โรงเรียนในพื้นที่ชนบททั่วประเทศ ได้แก่

(1) โรงเรียนบ้านต้นโพธิ์ประชานุกุล จังหวัดนครสวรรค์ (2) โรงเรียนวัดเขากลาย จังหวัดนครศรีธรรมราช (3) ศูนย์การเรียนรู้ ดชด. บ้านหลังอายุหมี่ จังหวัดนครศรีธรรมราช (4) โรงเรียนบ้านกุดเรือคำ จังหวัดอุบลราชธานี และ (5) โรงเรียนบ้านทองอินทร์ จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ เพื่อใช้เป็นสื่อการเรียนการสอนให้แก่เด็กนักเรียนในพื้นที่ดังกล่าว



นอกจากนั้นบริษัทยังได้เข้าร่วมโครงการนำทุนการศึกษาและสิ่งของเครื่องใช้ไปบริจาคให้แก่สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี โดยประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงินได้เป็นตัวแทนของบริษัทในการนำทุนการศึกษาและสิ่งของเครื่องใช้ไปบริจาค พร้อมทั้งเลี้ยงอาหารกลางวันให้กับเด็ก ๆ ณ สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถีเพื่อเป็นการให้โอกาสทางการศึกษาและสร้างขวัญกำลังใจให้แก่เด็ก ๆ



การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ

บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นหลัก บริษัทมีรายได้รวมเท่ากับ 1,141.40 ล้านบาท 1,014.37 ล้านบาท และ 823.93 ล้านบาท ในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ รายได้รวมของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงปี 2561-2563 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 12.52 ในปี 2563 เมื่อเทียบกับปี 2562 และร้อยละ 23.11 ในปี 2562 เมื่อเทียบกับปี 2561 การเพิ่มขึ้นของรายได้ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเป็นการขยายพอร์ตสินเชื่อของบริษัท และการปรับปรุงกระบวนการติดตามและทวงถามหนี้ ส่งผลให้บริษัทสามารถเก็บหนี้สูญและติดตามทรัพย์สินรถจักรยานยนต์กลับมาขายทอดตลาดได้มากขึ้น

ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทเท่ากับ 888.73 ล้านบาท 852.71 ล้านบาท และ 708.27 ล้านบาท ในปี 2563 2562 และ 2561 หรือคิดเป็นร้อยละ 77.86 ร้อยละ 84.06 และร้อยละ 85.96 ของรายได้รวมตามลำดับ ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทส่วนใหญ่ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42-46 ของค่าใช้จ่ายรวม ค่าใช้จ่ายของบริษัทปรับตัวสูงขึ้นในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา โดยสาเหตุหลักมาจากหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นไปตามการปล่อยสินเชื่อที่มากขึ้น รวมถึงขาดทุนจากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ ซึ่งเป็นไปตามปริมาณทรัพย์สินรถจักรยานยนต์ที่ขายทอดตลาดได้

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทเท่ากับร้อยละ 19.62 ร้อยละ 19.93 และร้อยละ 20.65 ในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ โดยการลดลงของส่วนต่างดอกเบี้ยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เป็นไปตามการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยรับ เนื่องจากบริษัทต้องการขยายฐานลูกค้าและพอร์ตสินเชื่อ จึงมีการจัดทำรายการส่งเสริมการขายร่วมกับพันธมิตรที่เป็นตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) เช่น การลดดอกเบี้ยในช่วงเทศกาลต่างๆ เพื่อกระตุ้นยอดขาย ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายมีการปรับลดลง เนื่องจากวงเงินกู้ที่บริษัทได้รับมาในปี 2563 มีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าปีก่อนหน้า

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 201.77 ล้านบาท 126.24 ล้านบาท และ 89.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 17.68 ร้อยละ 12.45 และร้อยละ 10.91 ตามลำดับ โดยอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้น สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่น และการลดลงของอัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัท

บริษัทมีสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 4,656.68 ล้านบาท 4,075.82 ล้านบาท และ 3,566.41 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์หมุนเวียนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47-56 ของสินทรัพย์รวม โดยมีส่วนประกอบหลัก ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีสุทธิ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44-53 ของสินทรัพย์รวม โดยมีส่วนประกอบหลัก ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ

โครงสร้างเงินทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินรวมเท่ากับ 2,980.39 ล้านบาท 3,022.67 ล้านบาท และ 2,640.23 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.00 ร้อยละ 74.16 และร้อยละ 74.03 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเท่ากับ 1,676.29 ล้านบาท 1,053.15 ล้านบาท และ 926.18 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 36.00 ร้อยละ 25.84 และร้อยละ 25.97 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม



หนี้สินรวมของบริษัทประกอบด้วย หนี้สินหมุนเวียน โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 45-83 ของหนี้สินรวม อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดี สัดส่วนของหนี้สินหมุนเวียนปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นผลจากการจัดหาแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงินทุนให้เพิ่มขึ้น หนี้สินหมุนเวียนของบริษัทส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี และหนี้สินไม่หมุนเวียน โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 17-55 ของหนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทประกอบด้วย ทุนที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และกำไรสะสม โดยส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มทุนของผู้ถือหุ้น ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญจากการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชน และการเติบโตของกำไรสะสมของบริษัท

ผลการดำเนินงาน และความสามารถในการทำกำไร

รายได้

รายได้ของบริษัทสามารถแบ่งได้ตามประเภทของรายได้ 3 กลุ่มหลัก ได้แก่ รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ และรายได้อื่น

ประเภทของรายได้	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ²	880.14	77.11	882.17	86.97	712.19	86.44
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ ³	100.80	8.83	63.65	6.27	68.27	8.29
รายได้อื่น ⁴	160.46	14.06	68.55	6.76	43.47	5.28
รวมรายได้	1,141.40	100.00	1,014.37	100.00	823.93	100.00

หมายเหตุ : 1. ร้อยละเมื่อเทียบกับรายได้รวม

2. รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ คำนวณสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรง เช่น ค่าอากรแสตมป์

3. รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ ประกอบด้วยค่าบริการเกี่ยวกับการทำประกันภัย งานจดทะเบียน และรายได้ค่าติดตามทวงถามหนี้

4. รายได้อื่น ประกอบด้วยหนี้สูญได้รับคืน ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ และอื่นๆ

บริษัทมีรายได้รวมเท่ากับ 1,141.40 ล้านบาท 1,014.37 ล้านบาท และ 823.93 ล้านบาทในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ รายได้รวมของบริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่องในช่วงปี 2561-2563 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 12.52 ในปี 2563 เมื่อเทียบกับปี 2562 และร้อยละ 23.11 ในปี 2562 เมื่อเทียบกับปี 2561 การเพิ่มขึ้นของรายได้รวมเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการซึ่งได้แก่ รายได้ค่าติดตามทวงถามหนี้ และรายได้อื่นซึ่งได้แก่ หนี้สูญได้รับคืนที่บริษัทสามารถติดตามทวงถามได้เพิ่มขึ้น อันเป็นผลมาจากการปรับปรุงกระบวนการติดตามและทวงถามหนี้ตั้งแต่วางกลางปี 2562 เป็นต้นมา อย่างไรก็ตาม อย่างไรก็ดีตาม รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อในปี 2563 ปรับตัวลดลง 2.03 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.23 เมื่อเทียบกับปี 2562 เนื่องจากจำนวนสัญญาเช่าซื้อใหม่ลดลงจากผลกระทบของสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19

ในช่วงปี 2561-2563 บริษัทมีจำนวนสัญญาใหม่ และมูลค่าสัญญาตามรายละเอียดดังนี้

สัญญาใหม่	2563	2562	2561
จำนวนสัญญาใหม่ (สัญญา)	39,222	44,393	43,488
มูลค่าสัญญา (ล้านบาท)	2,301.52	2,624.86	2,551.16

รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทมาจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 77-87 ของรายได้รวม รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อของบริษัทเท่ากับ 880.14 ล้านบาท 882.17 ล้านบาท และ 712.19 ล้านบาทในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ การเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อนั้นเป็นไปตามการรับรู้รายได้อย่างต่อเนื่องตามการเพิ่มขึ้นของจำนวนสัญญาใหม่ในแต่ละปี อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อในปี 2563 ลดลงเล็กน้อยจากจำนวนสัญญาใหม่ที่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับจำนวนสัญญาใหม่ในช่วงเดียวกัน เนื่องมาจากผลกระทบของสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 บริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีในลักษณะที่สะท้อนถึงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในแต่ละงวดของเงินลงทุนสุทธิซึ่งคงเหลืออยู่ตามสัญญาเช่า และหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ค้างชำระค่างวดติดต่อกันเกินกว่า 3 งวดขึ้นไปนับจากวันที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาหรือมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับการชำระหนี้ อย่างไรก็ดี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป บริษัทจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการของบริษัทเท่ากับ 100.80 ล้านบาท 63.65 ล้านบาท และ 68.27 ล้านบาทในปี 2563 2562 และ 2561 หรือคิดเป็นร้อยละ 8.83 ร้อยละ 6.27 และร้อยละ 8.29 ของรายได้รวมตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการประกอบด้วยรายการหลักคือ รายได้จากการติดตามทวงถามหนี้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 23-50 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ รายได้จากการให้บริการเกี่ยวกับการทำประกันภัยในรถจักรยานยนต์ใหม่ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 32-65 ของรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ โดยรถจักรยานยนต์ที่ทำสัญญาเช่าซื้อกับบริษัททุกคันต้องทำประกันภัยเพื่อคุ้มครองการสูญหาย เนื่องจากการถูกโจรกรรม การลักขโมย การจู่โจม หรือความเสียหายจากอุบัติเหตุ สำหรับการให้บริการจดทะเบียนรถจักรยานยนต์นั้น บริษัทจะให้บริการจดทะเบียนกับผู้เช่าซื้อที่ปิดบัญชีแล้ว โดยเรียกเก็บค่าบริการในการจดทะเบียนเท่ากับอัตราค่าบริการที่ต้องชำระที่กรมขนส่งทางบก บวกค่าดำเนินการของบริษัท ในปี 2563 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทสามารถเรียกเก็บค่าติดตามทวงถามหนี้จากลูกค้าได้เพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงการบันทึกรายได้ของสัญญาที่ปิดก่อนกำหนดจากเดิมที่รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อมาเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ

รายได้อื่น

รายได้อื่นของบริษัทเท่ากับ 160.46 ล้านบาท 68.55 ล้านบาท และ 43.47 ล้านบาทในปี 2563 2562 และ 2561 หรือคิดเป็นร้อยละ 14.06 ร้อยละ 6.76 และร้อยละ 5.28 ของรายได้รวมตามลำดับ รายได้อื่นของบริษัทประกอบด้วย หนี้สูญได้รับคืน ซึ่งเป็นรายได้จากการติดตามหนี้ที่บริษัทได้ตัดจำหน่ายหนี้สูญไปแล้วคืนมา ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ และอื่นๆ โดยบริษัทจะรับรู้รายได้อื่นตามจำนวนที่ได้รับจริง รายได้อื่นของบริษัทส่วนใหญ่มาจากหนี้สูญได้รับคืน หรือคิดเป็นประมาณร้อยละ 91-94 ของรายได้อื่น โดยการเติบโตของรายได้อื่นนั้นเป็นไปตามการเติบโตของหนี้สูญได้รับคืน เนื่องจากในช่วงปี 2562 บริษัทมีการปรับปรุงกระบวนการติดตามและทวงถามหนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้บริษัทสามารถเรียกเก็บหนี้สูญได้รับคืนได้มากขึ้น

ค่าใช้จ่าย

ประเภทของค่าใช้จ่าย	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	403.46	45.40	361.92	42.44	323.62	45.69
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	378.64	42.60	-	-	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	368.04	43.16	209.38	29.56
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(7.05)	(0.79)	-	-	84.74	11.97
ต้นทุนทางการเงิน	113.68	12.79	122.75	14.40	90.53	12.78
รวมค่าใช้จ่าย	888.73	100.00	852.71	100.00	708.27	100.00

หมายเหตุ : 1. ร้อยละเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายรวม

ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทเท่ากับ 888.73 ล้านบาท 852.71 ล้านบาท และ 708.27 ล้านบาทในปี 2563 2562 และ 2561 หรือคิดเป็นร้อยละ 77.86 ร้อยละ 84.06 และร้อยละ 85.96 ของรายได้รวมตามลำดับ ค่าใช้จ่ายรวมของบริษัทส่วนใหญ่ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 42-46 ของค่าใช้จ่ายรวม ค่าใช้จ่ายของบริษัทปรับตัวสูงขึ้นในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ซึ่งได้แก่ ค่าบริการติดตามและทวงถามหนี้ที่บริษัทจ่ายให้บริษัทติดตามหนี้ภายนอก และค่าใช้จ่ายในการยืมทรัพย์สินรอการขาย ซึ่งเพิ่มขึ้นตามรายได้หนี้สูญได้รับคืน และปริมาณการยืมทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ หรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเป็นไปตามการปล่อยสินเชื่อที่มากขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารของบริษัทเท่ากับ 403.46 ล้านบาท 361.92 ล้านบาท และ 323.62 ล้านบาทในปี 2563 2562 และ 2561 หรือคิดเป็นร้อยละ 45.40 ร้อยละ 42.44 และร้อยละ 45.69 ของค่าใช้จ่ายรวมตามลำดับ ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ประกอบด้วย ค่าตอบแทนพนักงาน ค่าส่งเสริมการขาย ค่าติดตามและทวงถามหนี้ ค่าเช่า ค่าเสื่อมราคา และค่าสาธารณูปโภคต่างๆ

ประเภทของค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
ค่าตอบแทนพนักงาน	224.42	19.66	227.82	22.46	203.78	24.73
ค่าเช่า ⁴	6.55	0.57	20.90	2.06	16.69	2.03
ค่าติดตามและทวงถามหนี้ ²	67.44	5.91	18.08	1.78	7.63	0.93
ค่าสาธารณูปโภค ³	15.28	1.34	15.26	1.50	17.07	2.07
ค่าเดินทาง	16.84	1.48	17.56	1.73	16.86	2.05
ค่าส่งเสริมการขาย	0.68	0.06	10.03	0.99	12.08	1.47
ค่าเสื่อมราคา ⁴	25.83	2.26	10.11	1.00	8.99	1.09
ค่าสอบบัญชี และค่าที่ปรึกษา	7.64	0.67	7.48	0.74	10.99	1.33
อื่นๆ ⁵	38.78	3.40	34.68	3.42	29.53	3.58
รวม	403.46	35.35	361.92	35.68	323.62	39.28

หมายเหตุ : 1. ร้อยละเมื่อเทียบกับรายได้รวม

2. ค่าติดตามและทวงถามหนี้ ประกอบด้วยค่าบริการติดตามและทวงถามหนี้จ่ายให้บริษัทติดตามหนี้ภายนอก และค่าใช้จ่ายในการยืมทรัพย์สินรอการขาย

3. ค่าสาธารณูปโภค ประกอบด้วยค่าโทรศัพท์ ค่าบำรุงรักษาระบบสารสนเทศ ค่าไฟฟ้า เป็นต้น

4. ตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติ ส่งผลให้ค่าเช่าของอาคารสำนักงาน และค่าเช่ายานพาหนะจะบันทึกเป็นค่าเสื่อมสินทรัพย์สิทธิการใช้

5. อื่นๆ ประกอบด้วย ค่าบริการระบบรับชำระเงิน ค่าบริการการตรวจเครดิตบูโร ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสำนักงาน เป็นต้น

ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารของบริษัทเพิ่มขึ้นในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาสัดส่วนเทียบกับรายได้รวมนั้น สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารเทียบกับรายได้รวมในปี 2563 2562 และ 2561 เท่ากับร้อยละ 35.35 ร้อยละ 35.68 และร้อยละ 39.28 ตามลำดับ โดยสาเหตุหลักมาจากการลดลงของสัดส่วนค่าตอบแทนพนักงาน ค่าตอบแทนพนักงานในปี 2563 2562 และ 2561 ลดลงเท่ากับ 224.42 ล้านบาท 227.82 ล้านบาท และ 203.78 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.66 ร้อยละ 22.46 และร้อยละ 24.73 ของรายได้รวมตามลำดับ เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมถึงการเรียนรู้ในสิ่งใหม่ๆ เพื่อนำมาพัฒนาองค์กร โดยการจัดอบรมทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้พนักงานมีประสิทธิภาพในการทำงานมากขึ้น ทำให้การเติบโตของรายได้รวมมากกว่าการเติบโตของค่าใช้จ่ายพนักงาน อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการติดตามและทวงถามหนี้เพิ่มขึ้นในปี 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 67.44 ล้านบาท 18.08 ล้านบาท และ 7.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.91 ร้อยละ 1.78 และร้อยละ 0.93 ของรายได้รวมตามลำดับ ซึ่งเพิ่มขึ้นตามรายได้หนี้สูญได้รับคืน และปริมาณการยืมทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้น

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดค้างชำระของลูกค้าหนึ่งคงเหลือหักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอดัดบัญชี โดยตั้งเป็นอัตราร้อยละตามระยะเวลาที่ค้างชำระในแต่ละช่วงของลูกค้า สำหรับในช่วงปี 2561-2562 บริษัทกำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3.56
เกินกำหนดชำระ :	
ไม่เกิน 1 เดือน	9.55
มากกว่า 1 เดือน ถึง 2 เดือน	15.97
มากกว่า 2 เดือน ถึง 3 เดือน	22.00
มากกว่า 3 เดือน ถึง 4 เดือน	31.72
มากกว่า 4 เดือน ถึง 5 เดือน	40.26
มากกว่า 5 เดือน ถึง 6 เดือน	42.81
มากกว่า 6 เดือน	100.00

บริษัทได้ทบทวนอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทุกไตรมาส ซึ่งผู้บริหารพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้ในแต่ละช่วง อย่างไรก็ดีตั้งแต่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป บริษัทจะพิจารณาและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยพิจารณาจากแบบจำลองการคำนวณที่บริษัทจัดทำขึ้นเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อบริษัทได้ติดตามทวงถามตามสมควร โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

ในช่วงปี 2563 บริษัทมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 378.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.17 ของรายได้รวม ในปี 2562 และ 2561 บริษัทมีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 368.04 ล้านบาท และ 209.38 ล้านบาทตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 36.28 ร้อยละ 25.41 ของรายได้รวม

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ²	2563		2562		2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	240.34	21.06	-	-	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนที่เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	138.30	12.11	-	-	-	-
หนี้สูญ	-	-	211.94	20.89	150.81	18.30
หนี้สงสัยจะสูญ	-	-	156.10	15.39	58.57	7.11
รวม	378.64 ²	33.17	368.04	36.28	209.38	25.41

หมายเหตุ : 1. ร้อยละเมื่อเทียบกับรายได้รวม

2. ปี 2563 ได้แก่ รายการ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งประกอบด้วย “ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชี” และ “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่เพิ่มขึ้นระหว่างงวด”

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชีของบริษัทเท่ากับ 240.34 ล้านบาทในปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 21.06 ของรายได้รวม และหนี้สูญของบริษัทเท่ากับ 211.94 ล้านบาท และ 150.81 ล้านบาท ในปี 2562 และ 2561 หรือคิดเป็นร้อยละ 20.89 และร้อยละ 18.30 ของรายได้รวมตามลำดับ บริษัทจะรับรู้หนี้สูญที่ตัดจำหน่ายระหว่างปีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน และมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเมื่อบริษัทได้ติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้ โดยหนี้สูญของบริษัทเพิ่มสูงขึ้นตามปริมาณสินเชื่อที่ปล่อย กล่าวคือเมื่อบริษัทต้องการขยายฐานลูกค้า บริษัทจึงมีความเสี่ยงที่จะมีหนี้สูญมากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทมีแนวทางในการควบคุมหนี้ในแต่ละชั้นหนี้ให้มีประสิทธิภาพ โดยการนำระบบสารสนเทศมาใช้ในการวิเคราะห์คุณภาพลูกหนี้แต่ละกลุ่มเพื่อปรับปรุงนโยบายสินเชื่อ (Credit Policy) และปรับแนวทางในการติดตามหนี้เพื่อควบคุมและป้องกันความเสี่ยงจากการเกิดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่เพิ่มขึ้นระหว่างปีของบริษัทมีมูลค่า 138.30 ล้านบาทในปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 12.11 ของรายได้รวม และหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทมีมูลค่า 156.10 ล้านบาท 58.57 ล้านบาทในปี 2562 2561 หรือคิดเป็นร้อยละ 15.39 ร้อยละ 7.11 ของรายได้รวมตามลำดับ

ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ในปี 2563 บริษัทมีกำไรจากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายของบริษัท เท่ากับ 7.05 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายการกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายของบริษัทเพียงอย่างเดียว เนื่องจากบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับมูลค่าในการรับรู้เริ่มแรกของทรัพย์สินรอการขาย จากเดิมรับรู้ด้วยมูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ยึดทรัพย์ เป็นราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งราคาทุน ได้แก่ มูลค่าสินเชื่อเช่าซื้อที่ให้แก่ลูกค้าคงเหลือ ดังนั้น ณ สิ้นปี 2563 จึงไม่มีรายการค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายอีกต่อไป (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ : ทรัพย์สินรอการขาย) อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการขาดทุนจากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายของปี 2562 ทั้งจำนวน โดยส่วนหนึ่งมาแสดงเป็นหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 107.01 ล้านบาท และอีกส่วนหนึ่งมาแสดงเป็นยอดสุทธิในรายได้อื่นจำนวน 19.21 ล้านบาท เพื่อให้สอดคล้องกับตัวเลขในข้อมูลทางการเงินปัจจุบัน

และในปี 2561 บริษัทมีขาดทุนจากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเท่ากับ 84.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.96 ของค่าใช้จ่ายรวม ขาดทุนจากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วย (1) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายซึ่งบริษัทจะบันทึกกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเมื่อจำหน่ายได้ (2) ค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายซึ่งบริษัทจะบันทึกค่าเผื่อในอัตราที่บริษัทกำหนดขึ้นโดยอาศัยข้อมูลในอดีต ณ วันสิ้นรอบบัญชี การเพิ่มขึ้นของขาดทุนจากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายเป็นไปตามจำนวนการขายทรัพย์สินรอการขาย

ต้นทุนทางการเงิน

บริษัทมีต้นทุนทางการเงินในช่วงปี 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 113.68 ล้านบาท 122.75 ล้านบาท และ 90.53 ล้านบาทตามลำดับ โดยเงินกู้ยืมที่มีภาระดอกเบี้ยของบริษัทในปี 2563 2562 และ 2561 จำนวน 2,717.13 ล้านบาท 2,870 ล้านบาท และ 2,500 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยเท่ากับร้อยละ 4.32 ร้อยละ 4.57 และร้อยละ 4.23 ในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ

ในปี 2563 บริษัทมีเงินกู้ยืมที่มีภาระดอกเบี้ยลดลงเป็น 2,717.13 ล้านบาท ประกอบกับบริษัทมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยลดลงจากการที่ได้รับวงเงินกู้ใหม่ที่มีอัตราดอกเบี้ยลดลง ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยลดลงเหลือร้อยละ 4.32 หลังจากที่มีอัตราดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในช่วงปี 2562 และ 2561

ความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	หน่วย	2563	2562	2561
อัตราดอกเบี้ยรับ ¹	ร้อยละ	23.94	24.50	24.88
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ²	ร้อยละ	4.32	4.57	4.23
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	19.62	19.93	20.65

หมายเหตุ : 1. อัตราดอกเบี้ยรับ = รายได้ดอกเบี้ยเข้าซื้อ / ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อเฉลี่ย

2. อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ต้นทุนทางการเงิน / เงินกู้ยืมรวมเฉลี่ย

อัตราดอกเบี้ยรับของบริษัทเท่ากับร้อยละ 23.94 ร้อยละ 24.50 และร้อยละ 24.88 ในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยรับของบริษัทปรับตัวลดลงในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทต้องการขยายฐานลูกค้า และพอร์ตสินเชื่อ จึงมีการจัดทำรายการส่งเสริมการขายร่วมกับพันธมิตรที่เป็นตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) เช่น การลดดอกเบี้ยในช่วงเทศกาลต่างๆ เพื่อกระตุ้นยอดขาย และในปี 2563 บริษัทประสบความสำเร็จเพิ่มขึ้น เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวเมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีที่ผ่านมา

อัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทเท่ากับร้อยละ 4.32 ร้อยละ 4.57 และร้อยละ 4.23 ในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ ในปี 2563 อัตราดอกเบี้ยจ่ายปรับตัวลดลง เนื่องจากบริษัทได้รับวงเงินกู้ใหม่ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าวงเงินกู้ปีก่อน

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทเท่ากับร้อยละ 19.62 ร้อยละ 19.93 และร้อยละ 20.65 ในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ โดยการลดลงของส่วนต่างดอกเบี้ยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เป็นไปตามการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยรับ และการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยจ่ายตามที่กล่าวไปข้างต้น อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยยังคงลดลงเป็นร้อยละ 19.62 เนื่องจากการปรับตัวลดลงของอัตราดอกเบี้ยรับ ซึ่งบริษัทได้พยายามบรรเทาผลกระทบจากการแข่งขันเพิ่มขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวด้วยการหาแหล่งเงินกู้ที่มีต้นทุนที่ต่ำลง

กำไรสุทธิ และอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

กำไรสุทธิของบริษัทในปี 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 201.77 ล้านบาท 126.24 ล้านบาท และ 89.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 17.68 ร้อยละ 12.45 และร้อยละ 10.91 ตามลำดับ ในปี 2563 กำไรสุทธิของบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 126.24 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 201.77 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่น ซึ่งได้แก่ หนี้สูญได้รับคืน และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ซึ่งได้แก่ รายได้ค่าติดตามทวงถามหนี้ ประกอบกับการลดลงของอัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัท ในช่วงปี 2562 กำไรสุทธิปรับตัวสูงขึ้นเป็น 126.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตรากำไรสุทธิเท่ากับร้อยละ 12.45 เนื่องจากบริษัทได้เล็งเห็นแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของหนี้สูญ จึงได้ปรับปรุงกระบวนการติดตามและทวงถามหนี้ของบริษัท เพื่อรองรับการติดตามหนี้สูญที่เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการควบคุมคุณภาพหนี้ในแต่ละชั้นหนี้ให้ดีขึ้น ซึ่งส่งผลให้บริษัทสามารถเรียกเก็บหนี้สูญได้รับคืนได้เพิ่มขึ้น และมีสัดส่วนของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อรายได้รวมลดลง และส่งผลให้บริษัทมีอัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้นในปี 2562 แม้ว่าจะมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยลดลงก็ตาม

บริษัทมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 14.78 ร้อยละ 12.76 และร้อยละ 12.27 ในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ ซึ่งเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางเดียวกับอัตรากำไรสุทธิของบริษัท อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นของปี 2563 เพิ่มขึ้นในสัดส่วนที่ไม่สูงนัก เมื่อเปรียบเทียบกับอัตรากำไรสุทธิในปีเดียวกัน เนื่องจากในปี 2563 บริษัทได้ขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 300,000,000 หุ้น ทำให้จำนวนหุ้นชำระแล้วของบริษัทเพิ่มขึ้นจาก 600,000,000 หุ้น เป็น 900,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของทุนชำระแล้ว ภายหลังการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว

ความสามารถในการบริหารสินทรัพย์

สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 4,656.68 ล้านบาท 4,075.82 ล้านบาท และ 3,566.41 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยสินทรัพย์หมุนเวียนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47-56 ของสินทรัพย์รวม โดยมีส่วนประกอบหลัก ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีสุทธิ และสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44-53 ของสินทรัพย์รวม โดยมีส่วนประกอบหลัก ได้แก่ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ

การเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทมีดังนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ

บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 3,739.63 ล้านบาท 3,837.61 ล้านบาท และ 3,363.38 ล้านบาทตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นประมาณร้อยละ 80-94 ของสินทรัพย์รวม โดยแบ่งเป็นส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 46-48 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรวม และส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปีคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 52-54 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรวม ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทในปี 2563 ลดลงจากปี 2562 โดยคิดเป็นร้อยละ 2.55 เนื่องจากในปี 2563 ประเทศไทยต้องพบกับสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมส่งผลให้บริษัทมีจำนวนสัญญาใหม่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2562 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในปี 2562 เทียบกับปี 2561 เพิ่มขึ้นคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 14.10 การเติบโตของลูกหนี้เช่าซื้อนั้นเป็นไปตามการขยายธุรกิจของบริษัท กล่าวคือบริษัทมีตัวแทนจำหน่ายรถจักรยานยนต์ (Dealer) ที่เป็นพันธมิตรรายใหม่เพิ่มมากขึ้น ประกอบกับปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้ามากขึ้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	ณ 31 ธ.ค. 63		ณ 31 ธ.ค. 62		ณ 31 ธ.ค. 61	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,788.61	47.83	1,817.50	47.36	1,532.95	45.58
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่าหนึ่งปี	1,951.02	52.17	2,020.11	52.64	1,830.44	54.42
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรวม	3,739.63	100.00	3,837.61	100.00	3,363.38	100.00

ในปี 2563 ลูกหนี้ที่ใช้สิทธิมาตรการพักชำระหนี้จะได้รับการพักชำระหนี้ 3 งวดสำหรับกรณียอดจัด (Finance Amount) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 35,000 บาท หรือผ่อนผันให้ชำระค่างวดร้อยละ 30, 40 และ 50 ของค่างวดทั้งหมดเป็นระยะเวลา 3 เดือนสำหรับกรณียอดจัด (Finance Amount) มากกว่า 35,000 บาทและส่วนที่เหลือจะต้องชำระเพิ่มเติมในอีก 3 งวดนับจากงวดสุดท้ายของสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งบริษัทเปิดโอกาสให้ลูกค้าขอรับมาตรการพักชำระหนี้ตั้งแต่เดือนเมษายน โดยเริ่มพักชำระหนี้ในเดือนพฤษภาคม ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีลูกหนี้เข้ารับมาตรการพักชำระหนี้รวม 6,373 ราย คิดเป็นมูลค่าหนี้ที่ขอพักชำระรวม 36.52 ล้านบาท หรือคิดเป็นจำนวนเท่ากับประมาณร้อยละ 7 ของจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

อย่างไรก็ตาม บริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการพักชำระหนี้เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า ในขณะเดียวกันได้กำหนดแนวทางการติดตามหนี้ที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น โดยมีการติดต่อกับผู้เช่าซื้ออยู่เสมอเพื่อไม่ให้ขาดการติดต่อ รวมถึงการเจรจาให้ลูกหนี้ชำระเงินเข้ามาบางส่วนเพื่อรักษาสถานะหนี้และรักษาสภาพตามมาตรการพักชำระหนี้ของบริษัท

คุณภาพลูกหนี้ของบริษัท

บริษัทมีการจัดชั้นลูกหนี้ตามระยะเวลาดังชำระ โดยรายละเอียดของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ แบ่งตามชั้นหนี้สามารถแบ่งได้ดังนี้

การจัดชั้น ¹	ณ 31 ธ.ค. 63 ²		ณ 31 ธ.ค. 62	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,568.96	93.57	3,330.14	85.11
เกินกำหนดชำระไม่เกิน 1 เดือน			278.93	7.13
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 เดือน ถึง 2 เดือน	180.94	4.74	142.57	3.64
เกินกำหนดชำระมากกว่า 2 เดือน ถึง 3 เดือน			64.14	1.64
เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน ถึง 4 เดือน	64.54	1.69	30.66	0.78
เกินกำหนดชำระมากกว่า 4 เดือน ถึง 5 เดือน			27.36	0.70
เกินกำหนดชำระมากกว่า 5 เดือน ถึง 6 เดือน			21.78	0.56
เกินกำหนดชำระมากกว่า 6 เดือน			16.94	0.43
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,814.44	100.00	3,912.52	100.00

หมายเหตุ : 1. ในช่วงเดือนมิถุนายน 2562 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการนับอายุลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อที่ค้างชำระในแต่ละช่วงของลูกหนี้จากจำนวนวันเป็นจำนวนเดือน เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงาน และเป็นการให้ข้อมูลที่ถูกต้องมากขึ้น การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลกระทบทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงเป็นจำนวน 13.60 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 เมื่อเปรียบเทียบกับวิธีการเดิม

2. แสดงเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ เนื่องจากตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ

การจัดชั้นลูกหนี้ตามระยะเวลาดังชำระในปี 2561 ดังนี้

การจัดชั้น	ณ 31 ธ.ค. 61	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,976.93	87.58
เกินกำหนดชำระ 1-30 วัน	220.54	6.49
เกินกำหนดชำระ 31-60 วัน	104.95	3.09
เกินกำหนดชำระ 61-90 วัน	43.78	1.29
เกินกำหนดชำระ 91-120 วัน	22.78	0.67
เกินกำหนดชำระ 121-150 วัน	-	-
เกินกำหนดชำระ 151-180 วัน	19.17	0.56
เกินกำหนดชำระมากกว่า 180 วัน	11.13	0.33
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,399.26	100.00

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพเครดิตแบ่งเป็น 3 ระดับ และในแต่ละระดับจะกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยแตกต่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 การจัดชั้น และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

การจัดชั้น	ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	มีการด้อยค่าด้านเครดิต	อื่นๆ ¹	รวม
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	3,568.96	180.94	64.54	-	3,814.44
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(81.74)	(59.20)	(63.17)	(26.11)	(230.22)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	3,487.22	121.74	1.37	(26.11)	3,584.22

หมายเหตุ : 1. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นผลขาดทุนส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management overlay) เป็นจำนวน 26.11 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทได้มีการพิจารณาอย่างมีระดับถึงปัจจัยต่าง ๆ และผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอตัว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อในระยะต่อไป

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัท สามารถจัดชั้นได้ดังนี้

- 1) ชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.57 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวม
- 2) ชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.74 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวม
- 3) ชั้นที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.69 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวม

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทส่วนใหญ่จัดอยู่ในช่วงยังไม่ถึงกำหนดชำระ โดย ณ สิ้นปี 2563 2562 และ 2561 ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระเท่ากับ 3,268.78 ล้านบาท 3,330.14 ล้านบาท และ 2,976.93 ล้านบาทตามลำดับหรือคิดเป็นร้อยละ 85.69 ร้อยละ 85.11 และร้อยละ 87.58 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี สำหรับลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระ (Overdue: OD) ในปี 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 545.66 ล้านบาท 582.38 ล้านบาท และ 422.35 ล้านบาทตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 14.31 ร้อยละ 14.89 และร้อยละ 12.42 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

สำหรับปี 2563 บริษัทมีมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อรวมลดลงจาก 3,912.52 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 เป็น 3,814.44 ล้านบาท ลดลงในอัตราร้อยละ 2.51 เนื่องจากบริษัทมีจำนวนสัญญาใหม่ลดลง เป็นผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 และหากพิจารณาสัดส่วนของลูกหนี้ในแต่ละระดับชั้นนั้นจะพบว่า ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ครบกำหนดชำระและเกินกำหนดชำระไม่เกิน 1 เดือนมีสัดส่วนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 92.24 เป็นร้อยละ 93.57 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี ณ สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 ตามลำดับ ในขณะที่สัดส่วนของกลุ่มลูกหนี้ที่ค้างชำระมากกว่า 1 เดือนขึ้นไปมีสัดส่วนลดลงจากร้อยละ 7.76 เป็นร้อยละ 6.43 ของมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจากรายได้รอตัดบัญชี ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 ตามลำดับ

ในช่วงปี 2562 และ 2561 ลูกหนี้เช่าซื้อที่ค้างชำระ 91 วันขึ้นไป หรือค้างกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือนขึ้นไป เป็นระยะเวลาการค้างชำระที่ถือเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing loan; NPL) และบริษัทจะหยุดรับรู้รายได้ ในช่วงปี 2561 และ 2562 บริษัทมีลูกหนี้เช่าซื้อที่เกินกำหนดชำระ 91 วันขึ้นไป หรือเกินกำหนดชำระมากกว่า 3 เดือน ณ สิ้นปี 2562 และ 2561 เท่ากับ 96.74 ล้านบาท และ 53.08 ล้านบาทตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 2.47 และร้อยละ 1.56 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีตามลำดับ แนวโน้มการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้เกินกำหนดชำระของบริษัทมีสาเหตุหลักมาจากการเร่งสร้างการเติบโตทางธุรกิจในช่วงปี 2561 - 2562 อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายในการติดตามและควบคุมให้ระดับหนี้ที่เกินกำหนดชำระ (OD) ทั้งหมดของบริษัทอยู่ระดับที่พิจารณาแล้วว่ามีความเหมาะสมในการสร้างการเติบโตภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท

คุณภาพลูกหนี้	หน่วย	ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 31 ธ.ค. 62	ณ 31 ธ.ค. 61
หนี้เกินกำหนดชำระ (OD)	ล้านบาท	545.66	582.38	422.35
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	ล้านบาท	64.54 ²	96.74	53.08
หนี้สูญ	ล้านบาท	240.34 ²	211.94	150.81
สัดส่วน OD ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ¹	ร้อยละ	14.31	14.89	12.42
สัดส่วน NPL ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ¹	ร้อยละ	1.69 ²	2.47	1.56
สัดส่วนหนี้สูญต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ¹	ร้อยละ	6.30 ²	5.42	4.44
สัดส่วน NPLและหนี้สูญต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ¹	ร้อยละ	7.99 ²	7.89	6.00

หมายเหตุ : 1. ลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อ หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี

2. ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน ไม่มีการแสดงรายการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และหนี้สูญ ดังนั้น ณ 31 ธันวาคม 2563 เพื่อให้เปรียบเทียบได้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) หมายถึง “ลูกหนี้ที่มีภาระด้านเครดิต” และหนี้สูญ หมายถึง “ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชี”

ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านคุณภาพลูกหนี้ร่วมกับการสร้างการเติบโตทางธุรกิจ จึงมีการปรับปรงนโยบายสินเชื่อและกระบวนการทำงานในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2562 เพื่อคัดกรองลูกหนี้ที่มีคุณภาพและมีความสามารถในการชำระหนี้ ร่วมกับการดำเนินการติดตามและทวงถามหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้อย่างเข้มงวด อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2563 อัตราส่วนคุณภาพหนี้ของบริษัทดีขึ้นเนื่องจากสัดส่วนของลูกหนี้เข้าซื้อเกินกำหนดชำระ (OD) ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ และลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) ต่อลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อมีแนวโน้มที่ดีขึ้น

ความเสี่ยงของการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2563 บริษัทใช้วิธีการทั่วไป (General Approach) ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ และสำหรับช่วงปี 2561-2562 บริษัทมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดค้างชำระของลูกหนี้คงเหลือหักด้วยรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี โดยตั้งเป็นอัตราร้อยละตามระยะเวลาที่ค้างชำระในแต่ละช่วงของลูกหนี้ ซึ่งผู้บริหารพิจารณาเปรียบเทียบถึงโอกาสในการได้รับชำระคืนจากลูกหนี้ในแต่ละช่วง รายละเอียดดังนี้

การจัดชั้น	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ) ¹	ณ 31 ธ.ค. 63	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ณ 31 ธ.ค. 62
		ล้านบาท		ล้านบาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2.29	81.74	3.56	118.54
เกินกำหนดชำระไม่เกิน 1 เดือน			9.55	26.64
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1-2 เดือน	32.72	59.20	15.97	22.77
เกินกำหนดชำระมากกว่า 2-3 เดือน			22.00	14.11
เกินกำหนดชำระมากกว่า 3-4 เดือน	97.88	63.17	31.72	9.73
เกินกำหนดชำระมากกว่า 4-5 เดือน			40.26	11.02
เกินกำหนดชำระมากกว่า 5-6 เดือน			42.81	9.33
เกินกำหนดชำระมากกว่า 6 เดือน			100.00	16.94
อื่น ๆ ²		26.11		
รวมมูลค่าที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		230.22		229.07

หมายเหตุ : 1. แสดงเพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ เนื่องจากตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ

2. สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารพิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มเติมโดยกำหนดเป็นผลขาดทุนส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management overlay) เป็นจำนวน 26.11 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทได้มีการพิจารณาอย่างระมัดระวังถึงปัจจัยต่าง ๆ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ที่ทำให้สภาพเศรษฐกิจชะลอตัว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อในระยะต่อไป

การจัดชั้น	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ณ 31 ธ.ค. 61
		ล้านบาท
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3.56	105.98
เกินกำหนดชำระ 1-30 วัน	9.55	21.06
เกินกำหนดชำระ 31-60 วัน	15.97	16.76
เกินกำหนดชำระ 61-90 วัน	22.00	9.63
เกินกำหนดชำระ 91-120 วัน	31.72	7.23
เกินกำหนดชำระ 121-150 วัน	40.26	0.00
เกินกำหนดชำระ 151-180 วัน	42.81	8.21
เกินกำหนดชำระมากกว่า 180 วัน	100.00	11.13
รวมมูลค่าที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ		179.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับ 230.22 ล้านบาทและ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 229.07 ล้านบาท และ 179.99 ล้านบาทตามลำดับ เมื่อเปรียบเทียบผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในปี 2563 กับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปี 2562 เพิ่มขึ้นจำนวน 1.15 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน ที่บริษัทนำมาถือปฏิบัติเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563 และในปี 2562 บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น 49.08 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 เนื่องจากบริษัทมีการขยายพอร์ตลูกหนี้ในปี 2562 ในอัตราร้อยละ 15.10

อย่างไรก็ดี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป บริษัทจะคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เข้าซื้อตามแบบจำลองการคำนวณที่บริษัทจัดทำขึ้นเพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งจะต้องประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) โดยพิจารณาจากเหตุการณ์ในอดีต สถานการณ์ปัจจุบัน และสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต (Forward Looking) ตั้งแต่วันแรกที่รับรู้รายการลูกหนี้ในงบการเงิน ซึ่งหลักการดังกล่าวจะแตกต่างจากนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทในอดีต ทั้งนี้บริษัทได้ประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดทำแบบจำลองการคำนวณเพื่อตั้งประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตามแนวปฏิบัติของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน พบว่า บริษัทจะต้องรับรู้การปรับปรุงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพิ่มขึ้น 11.88 ล้านบาท และกำไรสะสมต้นงวดลดลง 11.88 ล้านบาทในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	หน่วย	ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 31 ธ.ค. 62	ณ 31 ธ.ค. 61
สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อไม่เกินกำหนดชำระต่อลูกหนี้เข้าซื้อไม่เกินกำหนดชำระ ¹	ร้อยละ	1.65 ²	3.56	3.56
สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อเกินกำหนดชำระต่อลูกหนี้เข้าซื้อเกินกำหนดชำระ (OD) ¹	ร้อยละ	27.55 ²	18.98	17.52
สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เข้าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อลูกหนี้เข้าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) ¹	ร้อยละ	97.88 ²	48.59	50.04

หมายเหตุ : 1. ลูกหนี้เข้าซื้อ หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี

2. ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ไม่มีการแสดงรายการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้น เพื่อให้เปรียบเทียบได้ ณ 31 ธันวาคม 2563 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) หมายถึง "ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต" และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง "ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น"

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 นั้น บริษัทได้นำมาตรวจฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ ส่งผลให้มีสัดส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อลูกหนี้เข้าซื้อในกลุ่มลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระลดลงจากร้อยละ 3.56 ณ สิ้นปี 2562 เป็นร้อยละ 1.65 ณ สิ้นปี 2563 และมีสัดส่วนดังกล่าวเพิ่มสูงขึ้นในกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อเกินกำหนดชำระ (OD) และกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 18.98 และร้อยละ 48.59 ณ สิ้นปี 2562 เป็นร้อยละ 27.55 และร้อยละ 97.88 ณ สิ้นปี 2563 ตามลำดับ ซึ่งสามารถสะท้อนความเสี่ยงของลูกหนี้เข้าซื้อได้อย่างเหมาะสมยิ่งขึ้น

ในปี 2562 และ 2561 อัตราส่วนค่าเผื่อนี้จะส่งผลกระทบต่อลูกหนี้เข้าซื้อของกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อที่เกินกำหนดชำระ (OD) และกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) นั้น มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับแนวโน้มสัดส่วนของกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อที่เกินกำหนดชำระ (OD) และกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) ต่อลูกหนี้เข้าซื้อรวม ซึ่งแสดงให้เห็นถึงทิศทางการตั้งค่าเผื่อนี้จะส่งผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น สำหรับในปี 2561 ที่ระดับค่าเผื่อนี้จะส่งผลกระทบต่อลูกหนี้เข้าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ (NPL) มีระดับที่สูงกว่าในปี 2562 นั้นเกิดขึ้นจากการที่ในช่วงเวลาดังกล่าวบริษัทมีสัดส่วนของกลุ่มลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระเป็นระยะเวลามากกว่า 150 วันสูงกว่ากลุ่มลูกหนี้ที่เกินกำหนดชำระเป็นระยะเวลาตั้งแต่ 91 - 150 วัน ส่งผลให้ลูกหนี้ส่วนใหญ่ในกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อที่หยุดรับรู้รายได้ถูกตั้งค่าเผื่อนี้จะส่งผลกระทบต่ออัตราที่สูงกว่าในปี 2562

ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้อื่นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 64.98 ล้านบาท 77.51 ล้านบาท และ 54.00 ล้านบาทตามลำดับ โดยลูกหนี้อื่นของบริษัทส่วนใหญ่เป็นค้างงวดที่ลูกค้าจ่ายเข้ามาตามช่องทางต่าง ๆ ซึ่งอยู่ในกระบวนการตรวจสอบของธนาคาร ลูกหนี้อื่นปรับตัวสูงขึ้นหรือลดลงตามจำนวนสัญญาที่เพิ่มหรือลดในแต่ละช่วงเวลา และลูกหนี้อื่นครอบคลุมประกันซึ่งอยู่ในกระบวนการตรวจสอบของบริษัทประกันเพื่อจ่ายเงินค่าสินไหม

ในระหว่างปี 2562 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทส่วนหนึ่งได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์อัคคีภัยในโกดังเก็บสินค้าของบริษัทรับประมูลแห่งหนึ่ง คิดเป็นมูลค่าตามบัญชีสุทธิรวม 6.84 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้รับประมุลตกจะจ่ายค่าชดเชยความเสียหายให้บริษัทรวม 5.70 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีเงินชดเชยความเสียหายค้างรับจำนวน 4.27 ล้านบาทรวมอยู่ในลูกหนี้อื่น ซึ่งได้รับชำระแล้วทั้งจำนวน ในปี 2563

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทคือรถจักรยานยนต์ที่ยึดจากลูกหนี้ที่มีผิดนัดชำระ โดยจะรับรู้ครั้งแรกเมื่อบริษัทยึดรถจักรยานยนต์ของลูกหนี้ด้วยมูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ และทุก ๆ สิ้นเดือนบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อการลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขายในอัตราที่บริษัทกำหนดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิเท่ากับ 12.68 ล้านบาท 16.33 ล้านบาท และ 9.33 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.27 ร้อยละ 0.40 และร้อยละ 0.26 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ โดยมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

ทรัพย์สินรอการขาย	ณ 31 ธ.ค. 63		ณ 31 ธ.ค. 62		ณ 31 ธ.ค. 61	
	จำนวนคัน	มูลค่า (ล้านบาท)	จำนวนคัน	มูลค่า (ล้านบาท)	จำนวนคัน	มูลค่า (ล้านบาท)
ทรัพย์สินรอการขาย ต้นงวด	735	31.43	370	17.94	131	5.83
บวก เพิ่มขึ้น	9,360	429.77	5,779	274.97	3,802	183.38
หัก จำหน่ายไป	(9,582)	(438.45)	(5,181)	(250.66)	(3,563)	(171.27)
หัก ปรับปรุงมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย ให้เป็นมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ	-	(10.07) ¹	-	-	-	-
หัก ทรัพย์สินรอการขาย (กรณีอัคคีภัย)	-	-	(233)	(10.81)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย ปลายงวด	513	12.68 ¹	735	31.43	370	17.94
หัก ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	(15.10)	-	(8.61)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	12.68 ¹	-	16.33	-	9.33
สัดส่วนค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายต่อทรัพย์สินรอการขายปลายงวด (ร้อยละ)	-	44.27 ^{1,2}	-	48.04	-	47.99

หมายเหตุ : 1. บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับมูลค่าในการรับรู้เริ่มแรกของสินทรัพย์รอการขาย จากเดิมรับรู้ด้วยมูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ยึดทรัพย์ เป็นราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ดังนั้น ณ สิ้นปี 2563 จึงไม่มีรายการค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายอีกต่อไป

2. คำนวณเพื่อแสดงเปรียบเทียบ โดยคำนวณจากการปรับปรุงมูลค่าทรัพย์สินรอการขายให้เป็นมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ หากด้วย ทรัพย์สินรอการขายปลายงวดก่อนปรับปรุง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการบันทึกทรัพย์สินรอการขายจากเดิมรับรู้ด้วยมูลค่าตามบัญชีสุทธิของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ยึดรถ เป็นราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่ได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ากัน ซึ่งราคาทุนได้แก่มูลค่าสินเชื้อมูลค่าที่ให้แก่ลูกค้าคงเหลือ โดยได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ในงวดเปรียบเทียบสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้ มูลค่าสุทธิที่จะได้รับจะประมาณการจากสถิติราคาขายทอดตลาดในอดีตของบริษัท โดยมีการพิจารณาเป็นรายเดือน สำหรับรถจักรยานยนต์ที่ถูกยึดและขายในเดือนเดียวกัน จะใช้ราคาที่ยขายได้จริงเป็นมูลค่าสุทธิที่ได้รับ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวส่งผลให้บริษัทมีรายการขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับในอดีตที่ผ่านมา โดยในปี 2563 บริษัทแสดงรายการกำไรจากการจำหน่ายและลดลงของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายของบริษัท เท่ากับ 7.05 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยรายการกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายของบริษัทเพียงอย่างเดียว เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการแสดงรายการทรัพย์สินรอการขายเป็นการแสดงด้วยมูลค่าสุทธิดังที่กล่าวมา จึงไม่มีรายการค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายอีกต่อไป ทั้งนี้ เมื่อพิจารณาถึงอัตราส่วนค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายต่อทรัพย์สินรอการขายปลายปี จะพบว่าในปี 2563 บริษัทมีอัตราส่วนดังกล่าวลดลงจากระดับร้อยละ 48 ในช่วงเวลาปี 2561-2562 เป็นร้อยละ 44 ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทสามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายได้มูลค่าที่ดีขึ้น เนื่องจากบริษัทมีการติดตามยึดรถจักรยานยนต์เพื่อนำเข้าสู่กระบวนการขายทอดตลาดให้เร็วขึ้น เพื่อลดการขาดทุนจากการขาย ประกอบกับในช่วงเวลาที่มีสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 นั้น ส่งผลกระทบต่อสายการผลิตรถจักรยานยนต์ของผู้ผลิต ทำให้รถจักรยานยนต์ใหม่ขาดตลาดและส่งผลกระทบต่อรถจักรยานยนต์มือสองเป็นที่ต้องการจึงสามารถจำหน่ายในการประมูลขายทอดตลาดได้ราคาเฉลี่ยที่สูงขึ้น

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 ลดลง 3.65 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.35 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2562 เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ส่งผลให้รถจักรยานยนต์มือสองเป็นที่ต้องการของตลาดทำให้บริษัทสามารถขายทรัพย์สินรอการขายได้เร็วขึ้น ถึงแม้ว่าในปี 2563 บริษัทจะสามารถติดตามยึดรถในปริมาณที่มากกว่าปี 2562 ก็ตาม และสำหรับปี 2562 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราการเติบโตประมาณร้อยละ 75.03 เมื่อเทียบกับปี 2561 เนื่องจากบริษัทมีการปรับปรุงกระบวนการทำงานของฝ่ายติดตามและทวงถามหนี้ตั้งแต่ช่วงกลางปี 2562 ที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทสามารถติดตาม และยึดทรัพย์สินได้มากขึ้น

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทบันทึกทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่านี้นคงเหลือของลูกหนี้ ณ วันยึดรถจักรยานยนต์ และบันทึกค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายทุกสิ้นไตรมาส เพื่อให้ทรัพย์สินรอการขายสามารถสะท้อนมูลค่าที่ใกล้เคียงมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้มากที่สุด โดยบริษัทกำหนดอัตราค่าเผื่อการลดลงของทรัพย์สินรอการขายเท่ากับร้อยละ 48.00 ของมูลค่านี้นคงเหลือของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากสถิติราคาขายทอดตลาดในอดีตของบริษัท จากนั้นเมื่อบริษัทมีการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย บริษัทจะบันทึกกลับรายการค่าเผื่อการลดมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย และบันทึกขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจากส่วนต่างระหว่างมูลค่านี้นคงเหลือของลูกหนี้ ณ วันยึดรถ กับมูลค่าที่ยขายได้ ส่งผลให้เมื่อมีการจำหน่ายรถยึดออกไปจริง จึงเกิดรายการผลขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายค่อนข้างสูงกว่าการบันทึกทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ยึดรถ

หน่วย : ล้านบาท

ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	ณ 31 ธ.ค. 62	ณ 31 ธ.ค. 61
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย ต้นงวด	(8.61)	(2.80)
เพิ่มขึ้น	(131.99)	(88.02)
โอนกลับ	125.50	82.21
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย ปลายงวด	(15.10)	(8.61)
เปลี่ยนแปลงสุทธิ	(6.49)	(5.81)

หน่วย : ล้านบาท

วาทุณ (ก่าไร) จากกาการจ่าหน่ายและการลดลงของมูลค่าของทรัย์สินรอกการขาย	2563	2562	2561
วาทุณ (ก่าไร) จากกาการจ่าหน่ายทรัย์สินรอกการขาย	(7.05)	-	78.93
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของทรัย์สินรอกการขาย	-	-	5.81
รวมวาทุณ (ก่าไร) จากกาการจ่าหน่ายและการลดลงของมูลค่าของทรัย์สินรอกการขาย	(7.05)	-	84.74

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นเท่ากับ 22.59 ล้านบาท 71.03 ล้านบาท และ 78.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.49 ร้อยละ 1.74 และร้อยละ 2.21 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นส่วนใหญ่ ได้แก่ ภาษีมูลค่าเพิ่ม ซึ่งมีมูลค่าเท่ากับ 21.97 ล้านบาท 68.03 ล้านบาท และ 75.83 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์เท่ากับ 8.48 ล้านบาท 14.42 ล้านบาท และ 21.30 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.18 ร้อยละ 0.35 และร้อยละ 0.60 ของสินทรัพย์รวม โดยส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์สุทธิส่วนใหญ่ ได้แก่ ส่วนปรับปรุงอาคาร และคอมพิวเตอร์ ในปี 2563 ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์สุทธิลดลง 5.94 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักเกิดจากค่าเสื่อมราคา 8.41 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 บริษัทมีการซื้อคอมพิวเตอร์ใหม่จำนวน 1.50 ล้านบาท

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า มาถือปฏิบัติโดยสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่รับรู้ นั้น ได้แก่ การเช่าสำนักงานใหญ่ และสาขาต่างๆ และการเช่ายานพาหนะสำหรับการดำเนินงาน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้ปรับกำไรสะสมต้นงวดลดลง 0.53 ล้านบาท และบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 1 ม.ค. 63
อสังหาริมทรัพย์	22.17	30.07
ยานพาหนะ	15.02	10.73
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	37.19	40.80

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเท่ากับ 32.60 ล้านบาท 23.68 ล้านบาท และ 18.07 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และสิทธิการใช้สนามกอล์ฟ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทเพิ่มขึ้นในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเนื่องจากบริษัทมีการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ ในปี 2563 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้นเป็น 32.60 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากลงทุนในระบบสารสนเทศใหม่ของบริษัท รวมถึงในปี 2562 บริษัทซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มอีก 7.42 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่มาจากการว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญในการจัดแบบจำลองการคำนวณเพื่อกำหนดประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามแนวปฏิบัติของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และในปี 2561 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้นเป็น 18.07 ล้านบาท จากการซื้อโปรแกรมสำหรับติดตั้ง Server ใหม่

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุนของบริษัทประกอบด้วยหนี้สินรวมเท่ากับ 2,980.39 ล้านบาท 3,022.67 ล้านบาท และ 2,640.23 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.00 ร้อยละ 74.16 และร้อยละ 74.03 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นรวมเท่ากับ 1,676.29 ล้านบาท 1,053.15 ล้านบาท และ 926.18 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 36.00 ร้อยละ 25.84 และร้อยละ 25.97 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

หนี้สินรวมของบริษัทประกอบด้วย หนี้สินหมุนเวียน โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 44.65 - 83.20 ของหนี้สินรวม หนี้สินหมุนเวียนของบริษัทส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี และหนี้สินไม่หมุนเวียน โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 16.80 - 55.35 ของหนี้สินรวม

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเท่ากับ 2,717.13 ล้านบาท 2,770.00 ล้านบาท และ 2,500.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 58.35 ร้อยละ 67.96 และร้อยละ 70.10 ของสินทรัพย์รวมตามลำดับ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้นในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทมีการขยายพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้ออย่างต่อเนื่อง

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	ณ 31 ธ.ค. 63		ณ 31 ธ.ค. 62		ณ 31 ธ.ค. 61	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
รายการหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	250.00	5.37	1,470.00	36.07	800.00	22.43
เงินกู้ยืมระยะยาว ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	876.57	18.82	800.00	19.63	400.00	11.22
รายการไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,590.56	34.16	500.00	12.27	1,300.00	36.45
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	2,717.13	58.35	2,770.00	67.96	2,500.00	70.10
สัดส่วนเงินกู้ยืมหมุนเวียนต่อเงินกู้ยืมรวม (ร้อยละ)	41.46		79.09		48.00	

หมายเหตุ : 1. ร้อยละ เมื่อเทียบกับหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

เงินกู้ยืมของบริษัทส่วนใหญ่เป็นวงเงินสินเชื่อที่สถาบันการเงินต่างๆ โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 250.00 ล้านบาท 1,470.00 ล้านบาท และ 800.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.37 ร้อยละ 36.07 และร้อยละ 22.43 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมตามลำดับ และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 เท่ากับ 2,467.13 ล้านบาท 1,300.00 ล้านบาท และ 1,700.00 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 52.98 ร้อยละ 31.90 และร้อยละ 47.67 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมตามลำดับ โดยการใช้วงเงินสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นนั้นเป็นไปตามการขยายพอร์ตลูกหนี้เข้าซื้อเพื่อรองรับการเติบโตของบริษัท เมื่อพิจารณาสภาพคล่องของบริษัทนั้น ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีเงินกู้ยืมในส่วนที่ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปีประมาณร้อยละ 41.46 - 79.09 ของเงินกู้ยืมรวม อย่างไรก็ตาม บริษัทสามารถจัดการและบริหารสภาพคล่องเพื่อจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในแต่ละช่วงเวลา ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีสัดส่วนเงินกู้ยืมหมุนเวียนลดลงเหลือร้อยละ 41.46 และมีสัดส่วนของเงินกู้ยืมไม่หมุนเวียนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 58.54 ของเงินกู้ยืมรวม ซึ่งมีความสอดคล้องกับระยะเวลาการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าของบริษัทเพิ่มขึ้น โดยระยะเวลาการปล่อยสินเชื่อของบริษัทมีระยะเวลาประมาณ 12 เดือนถึง 48 เดือน และมีสัดส่วนของลูกหนี้ที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปีประมาณร้อยละ 45.58 - 47.83 ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิในแต่ละปี

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 100.00 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยนั้นเป็นอัตราที่เทียบเคียงได้กับสถาบันการเงิน ทั้งนี้ บริษัทได้คืนเงินกู้ยืมไปแล้วเมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2563 และได้ขอกองเงินสินเชื่อเพิ่มเติมจากผู้ถือหุ้นใหญ่จำนวน 1,000.00 ล้านบาท ซึ่ง ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 บริษัทยังไม่ได้เบิกใช้วงเงินดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนการประกอบธุรกิจด้วยตนเอง ดังนั้น บริษัทจะดำเนินการจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอต่อการประกอบธุรกิจทั้งจากการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและการจัดหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินโดยจะพิจารณาถึงต้นทุนทางการเงินเป็นปัจจัยสำคัญ

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นเท่ากับ 142.00 ล้านบาท 110.95 ล้านบาท และ 116.48 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 3.05 ร้อยละ 2.72 และร้อยละ 3.27 ต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมตามลำดับ เจ้าหนี้การค้าของบริษัท ได้แก่ เจ้าหนี้ค่ารถจักรยานยนต์ที่บริษัทต้องจ่ายให้กับตัวแทนจำหน่ายรถ (Dealer) โดย ณ สิ้นปี 2563 2562 และ 2561 เจ้าหนี้การค้าของบริษัทเท่ากับ 42.38 ล้านบาท 41.04 ล้านบาท และ 67.48 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนเจ้าหนี้อื่นของบริษัท ได้แก่ ดอกเบี้ยค้างจ่าย ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย และเจ้าหนี้อื่น โดยเจ้าหนี้อื่นส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ สิ้นปี 2563 2562 และ 2561 มีมูลค่า 75.02 ล้านบาท 54.91 ล้านบาท และ 28.41 ล้านบาทตามลำดับ ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายของบริษัทส่วนใหญ่ ได้แก่ ค่านายหน้าค้างจ่าย ค่าคอมมิชชั่นค้างจ่าย และโบนัสค้างจ่าย เป็นต้น

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนมาตรการกำหนดเกณฑ์มาตรฐานระยะเวลา Credit term ในประเทศไทย ตามข้อเสนอของสภาพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติและธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อบรรเทาสถานการณ์เศรษฐกิจจากผลกระทบสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด 19 ด้วยการเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจให้แก่คู่ค้าโดยเฉพาะในกลุ่ม SMEs โดยชำระหนี้ให้แก่คู่ค้าภายในระยะเวลา 30 - 45 วัน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของแต่ละประเภทธุรกิจ ทั้งนี้ เจ้าหนี้การค้าหลักของบริษัทได้แก่ตัวแทนจำหน่ายรถ (Dealer) ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทมีนโยบายการจ่ายชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้การค้ากลุ่มดังกล่าวภายในระยะเวลาไม่เกิน 30 วันมาโดยตลอด

หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ ปัจจุบันบริษัทได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง โดยแลกเปลี่ยนจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจากอัตราดอกเบี้ย บริษัทรับรู้รายการปรับปรุงเมื่อนำมาตรฐานมาถือปฏิบัติครั้งแรกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 เท่ากับ 16.62 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีหนี้สินอนุพันธ์ทางการเงินเท่ากับ 45.80 ล้านบาท โดยประกอบด้วยหนี้สินอนุพันธ์ทางการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี จำนวน 22.75 ล้านบาท และหนี้สินอนุพันธ์ทางการเงินจำนวน 23.05 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและชำระเต็มมูลค่าแล้วเท่ากับ 450.00 ล้านบาท 300.00 ล้านบาท และ 300.00 ล้านบาท ตามลำดับ ในระหว่างปี 2561 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 29,600,000 หุ้น มีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วเท่ากับ 300.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 และ 2561 ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 ได้มีมติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัท 150.00 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนเป็น 450.00 ล้านบาท โดยบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จาก 10 บาทต่อหุ้น เป็น 0.50 บาทต่อหุ้น

กำไรสะสม

บริษัทมีกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรเท่ากับ 565.95 ล้านบาท 578.71 ล้านบาท และ 451.74 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ บริษัทมีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นตามกำไรสุทธิของบริษัทที่เพิ่มขึ้นในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทประจำปี พ.ศ. 2563 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 2.40 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 72.00 ล้านบาท รวมถึงมีการปรับลดกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ 16 มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกเท่ากับ 9.50 ล้านบาท และ 0.53 ล้านบาทตามลำดับ

ในวันที่ 22 กันยายน 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2563 มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสะสมของบริษัทจำนวน 0.1667 บาทต่อหุ้น เป็นจำนวนเงิน 100.02 ล้านบาท โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลดังกล่าวแล้วในวันที่ 20 ตุลาคม 2563 ซึ่งจะส่งผลให้กำไรสะสมของบริษัทลดลง

อัตราส่วนนโยบายทางการเงิน

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.78 เท่า 2.87 เท่า และ 2.85 เท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ การลดลงของอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นจาก 2.87 เท่าในปี 2562 เป็น 1.78 เท่าในปี 2563 นั้นสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนของบริษัทจากเดิม 300 ล้านบาทในปี 2562 เป็น 450 ล้านบาทในปี 2563

ทั้งนี้ ณ สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2563 บริษัทยังสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินได้ตามเงื่อนไขสัญญาเงินกู้

กระแสเงินสด

กระแสเงินสด

กระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	2563	2562	2561
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	407.93	(360.72)	(985.54)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(14.40)	(8.42)	(30.92)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	297.46	370.00	1,015.98

ในปี 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงานเท่ากับ 407.93 ล้านบาท (360.72) ล้านบาท และ (985.54) ล้านบาทตามลำดับ ในปี 2563 บริษัทมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทได้รับชำระเงินจากลูกค้าตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น รวมถึงมีการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้มากขึ้น ในขณะที่เงินสดที่ใช้ไปในการขยายพอร์ตลดลงตามปริมาณสัญญาใหม่ที่ปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม ปี 2561 - 2562 บริษัทเร่งสร้างการเติบโตทางธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทใช้เงินสดส่วนใหญ่ไปในการขยายพอร์ตสินเชื่อ

ในปี 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนเท่ากับ (14.40) ล้านบาท (8.42) ล้านบาท และ (30.92) ล้านบาทตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนไปใช้สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ได้แก่ โปรแกรมต่างๆ เพื่อใช้ในการพัฒนาระบบสารสนเทศของบริษัท

เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินของบริษัทเท่ากับ 297.46 ล้านบาท 370.00 ล้านบาท และ 1,015.98 ล้านบาทในปี 2563 2562 และ 2561 ตามลำดับ โดยในช่วงปี 2563 บริษัทมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานคงเหลือประกอบกับได้รับเงินจากการเสนอขายหุ้นสามัญแก่ประชาชน ส่งผลให้บริษัทมีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวและระยะสั้นให้แก่สถาบันการเงินและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

การผูกพันด้านหนี้สิน และการบริหารจัดการการระนองบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีภาระผูกพันที่เกิดจากสัญญาเช่าระยะสั้นซึ่งบริษัทไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่าเนื่องจากชื่อยกเว้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินจำนวน 0.74 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่ยกเลิกไม่ได้ซึ่งเกี่ยวข้องกับสำนักงาน ยานพาหนะ และอุปกรณ์สำนักงาน เท่ากับ 38.80 ล้านบาท และ 28.79 ล้านบาทตามลำดับ โดยสัญญาเช่าดังกล่าวมีระยะเวลาระหว่าง 1 - 4 ปี และสัญญาเช่าส่วนใหญ่สามารถต่ออายุได้ในอัตราตลาด



ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

นายทะเบียนหลักทรัพย์

ชื่อบริษัท	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
ที่ตั้ง	: เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
เบอร์โทรศัพท์	: 02-009-9999
โทรสาร	: 02-009-9991

ผู้ตรวจสอบบัญชี

ชื่อบริษัท	: บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด
ชื่อผู้สอบ	: นางสาวสุกฤดา แย้มสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4906
ที่ตั้ง	: เลขที่ 179/74-80 ชั้น 15 อาคารบางกอกชิดทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
เบอร์โทรศัพท์	: 02-844-1000
เว็บไซต์	: http://www.pwc.com

ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทและที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชื่อบริษัท	: บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107563000053
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 163 อาคารไทยสมุทร ชั้น 15 ถนนสุรวงศ์ แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เบอร์โทรศัพท์	: 02-342-9699
โทรสาร	: 02-342-9688
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จักรยานยนต์ ภายใต้เครื่องหมายการค้าและบริการ “Next Capital”
เว็บไซต์	: http://www.nextcapital.co.th
ทุนจดทะเบียน	: 450.00 ล้านบาท / 900.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	: 450.00 ล้านบาท / 900.00 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

สำนักงานสาขา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มีสำนักงานสาขาทั้งสิ้นจำนวน 24 สาขา ดังนี้

สาขา	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	โทรสาร
1 กรุงเทพมหานคร	เลขที่ 677/2 ถนนเพชรเกษม แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม กรุงเทพมหานคร 10160	02-431-1254	02-431-1255
2 กรุงเทพมหานคร - ตะวันตก	เลขที่ 475/2 ถนนนนทบุรี ตำบลท่าทราย อำเภอเมืองนนทบุรี จังหวัดนนทบุรี 11000	02-580-9715	02-580-9716
3 เชียงใหม่	เลขที่ 552/3 ถนนลำพูน ตำบลหนองหอย อำเภอเมืองเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ 50000	053-140-080	053-140-081
4 นครสวรรค์	เลขที่ 558/94 หมู่ 9 ตำบลนครสวรรค์ตก อำเภอเมืองนครสวรรค์ จังหวัดนครสวรรค์ 60000	056-332-092	056-332-097
5 กำแพงเพชร	เลขที่ 76 ถนนราษฎร์วรมใจ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองกำแพงเพชร จังหวัดกำแพงเพชร 62000	055-717-767	055-721-766
6 ลพบุรี	เลขที่ 80/63 หมู่ 3 ตำบลป่าตาล อำเภอเมืองลพบุรี จังหวัดลพบุรี 15000	036-613-268	036-613-269
7 บุรีรัมย์	เลขที่ 465/16 หมู่ที่ 8 ตำบลลิสาณ อำเภอเมืองบุรีรัมย์ จังหวัดบุรีรัมย์ 31000	044-601-594	044-601-595
8 ขอนแก่น	เลขที่ 226/69 หมู่ที่ 6 ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40000	043-336-061	043-336-062
9 อุบลราชธานี	เลขที่ 38/3 ถนนพธิติราษฎร์ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองอุบลราชธานี จังหวัดอุบลราชธานี 34000	045 997 580	045 997 581
10 นครราชสีมา	เลขที่ 344/5 ถนนยมราช ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครราชสีมา จังหวัดนครราชสีมา 30000	044-252-330	044-252-331
11 นครนายก	เลขที่ 75/4 หมู่ที่ 1 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมืองนครนายก จังหวัดนครนายก 26000	037-631-700	037-631-701
12 ชลบุรี	เลขที่ 599/4 หมู่ที่ 4 ตำบลสุศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี 20110	038-110-102	038-110-103
13 ระยอง	เลขที่ 211/10 ถนนราษฎร์อุทิศ ตำบลเชิงเนิน อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21130	038-622-134	038-622-135
14 จันทบุรี	เลขที่ 14/10 ถนนสุขุมวิท ตำบลวัดใหม่ อำเภอเมืองจันทบุรี จังหวัดจันทบุรี 22000	039-351-480	039-551-481
15 เพชรบุรี	เลขที่ 101/2 ถนนบริพัตร ตำบลท่าราบ อำเภอเมืองเพชรบุรี จังหวัดเพชรบุรี 76000	032-414-524	032-414-525
16 ประจวบคีรีขันธ์	เลขที่ 201/8 หมู่ที่ 6 ตำบลแม่รำพึง อำเภอบางสะพาน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77140	032-548-177	032-548-178
17 ปราณบุรี	เลขที่ 99/108 หมู่ที่ 7 ตำบลเขาน้อย อำเภอปราณบุรี จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ 77120	032-621-751	032-621-752
18 สุราษฎร์ธานี	เลขที่ 503/7-8 ถนนเกษม ตำบลตลาด อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000	077-216-822	077-216-821
19 หาดใหญ่	เลขที่ 94 ถนนนิติวิทยะกุล3 ตำบลคอหงส์ อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110	074-429-846	074-429-847
20 นครศรีธรรมราช	เลขที่ 112.114 ถนนวันดีเกษมตุลพร ตำบลในเมือง อำเภอเมืองนครศรีธรรมราช จังหวัดนครศรีธรรมราช 80000	075-805-108	075-805-109
21 ภูเก็ต	เลขที่ 15/24 หมู่ที่ 3 ตำบลรัษฎา อำเภอเมืองภูเก็ต จังหวัดภูเก็ต 83000	076-240-120	076-240-121
22 ตรัง	เลขที่ 16/14 ถนนเพลินพิทักษ์ ตำบลทับเที่ยง อำเภอเมืองตรัง จังหวัดตรัง 92000	075-219-190	075-219-192
23 พังงา	เลขที่ 36/7 ถนนรถไฟ ตำบลปากแพ อำเภอทุ่งสง จังหวัดนครศรีธรรมราช 80110	075-332-327	075-332-328
24 กระบี่	เลขที่ 2/8 ถนนพิศาลพ ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่ 81000	075-620-198	075-620-199

สำนักงานย่อย - สมุย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มีสำนักงานย่อยในพื้นที่เกาะสมุย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานในสำนักงานย่อยใช้ดำเนินการในการติดต่อกับสำนักงานสาขาและสำนักงานใหญ่ เช่น การส่งเอกสาร เป็นต้น

ที่ตั้ง : เลขที่ 9/155 หมู่ที่ 1 ตำบลแม่น้ำ อำเภอกะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84330
เบอร์โทรศัพท์ : 077-921-555
โทรสาร : 077-921-554

ข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

ในกรณีที่บริษัทเสนอหรือให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นสามัญในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนหรือสิทธิใดๆ ในรูปแบบใดๆ บริษัทมีสิทธิใช้ดุลยพินิจในการดำเนินการเสนอขายตราสารดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยบริษัทอาจไม่เสนอสิทธิในการจองซื้อตราสารดังกล่าวแก่ผู้ถือหุ้นสามัญที่มีที่อยู่นอกประเทศไทย นอกจากนี้ ภายใต้กฎหมายที่บังคับใช้ บริษัทอาจถูกห้ามมิให้เสนอขายตราสารดังกล่าวแก่ผู้ถือหุ้นในบางประเทศ เว้นแต่ได้ดำเนินการปฏิบัติตามขั้นตอนที่เกี่ยวข้อง การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์หรือข้อกำหนดของกฎเกณฑ์อื่นในบางประเทศอาจทำให้ผู้ลงทุนไม่สามารถใช้สิทธิในการซื้อตราสารตามสัดส่วนได้ ซึ่งอาจลดสัดส่วนการถือหุ้นของนักลงทุนดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทไม่มีหน้าที่ต้องดำเนินการยื่นขอจดทะเบียนหุ้นสามัญของบริษัทในประเทศใดๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนต่างชาติสามารถใช้สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามสัดส่วนในอนาคต

ข้อพิพาททางกฎหมาย

ในปี 2563 บริษัทมีข้อพิพาทด้านแรงงานถูกเรียกร้องขอให้จ่ายค่าชดเชย สิ้นจ้างแทนการบอกกล่าวล่วงหน้า 0.18 ล้านบาท และค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม 500 ล้านบาท และที่ปรึกษากฎหมายอิสระได้ให้ความเห็นว่าบริษัทจะมีความรับผิดไม่เกินจำนวนตามกฎหมายแรงงานกำหนด ซึ่งประเมินเป็นมูลค่ารวมไม่เกิน 0.2 ล้านบาท เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2563 ศาลแรงงานกลางได้มีคำพิพากษายกฟ้องคดีแรงงานบริษัทจึงไม่มีความรับผิดตามกฎหมายใดๆ สำหรับคดีแรงงานดังกล่าว

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นที่อาจส่งผลกระทบต่อด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ตลาดรองกรณีจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น

- ไม่มี -

สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (เฉพาะกรณีตราสารหนี้)

- ไม่มี -

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ภาพรวมนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินการให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทุกระดับชั้น ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้การดำเนินการบริษัทมีความเป็นระบบระเบียบและมีมาตรฐานที่ชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดความเชื่อมั่นและโปร่งใส ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทจะดำเนินการกำกับดูแลและบริหารจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท ภายใต้กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการติดตาม การประเมินผล และการรายงานผลการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงประโยชน์สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่เสมอ เพื่อให้บริษัทสามารถแข่งขันและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทกำหนดนโยบายการสรรหากรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดตามกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด สำหรับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท บริษัทมีนโยบายสรรหาโดยพิจารณาจากบุคคลที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ และมีคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีนโยบายการสืบทอดตำแหน่ง โดยจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการให้มั่นในเจ้าบริษัทมีการสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทมีการกำกับดูแลการจ่ายค่าตอบแทนและการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาถึงความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่ และสำหรับผู้บริหารระดับสูงรายอื่นๆ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทจะพิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและโบนัส โดยพิจารณาถึงความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานที่และพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทตลอดจนสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ

ในปี 2563 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 10 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ เพื่อดำเนินการอย่างเหมาะสม เช่น ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้กรรมการสามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ

สำหรับการพัฒนาบุคลากร คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในทุกระดับ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยแบ่งการประเมินออกเป็น การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ และการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งสำนักเลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้กรรมการทุกคนเพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยที่ตนดำรงตำแหน่ง หลังจากนั้นสำนักเลขานุการบริษัทจะสรุปผลและนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ โดยในปี 2563 การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมิน 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ส่วนการประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีหัวข้อการประเมิน 3 หัวข้อ ได้แก่ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ และ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ นอกจากนี้ การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีการกำกับดูแลโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นดังกล่าวอาจมีอำนาจในการควบคุมการบริหารบริษัทไม่ให้ความขัดแย้งต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและไม่ให้ความขัดแย้งต่อการประกอบธุรกิจของบริษัท และจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลหรือข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบหรืออาจมีผลกระทบต่อความคุ้มค่า

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท รวมทั้งยึดถือและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้การบริหารงานเกิดประสิทธิภาพและโปร่งใส สามารถสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ดังนี้

การดูแลผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิในการได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอ สิทธิต่างๆ ในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น บริษัทจะส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- 1) บริษัทจะส่งเอกสาร ข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระ รวมทั้งข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นหรือในเอกสารแนบวาระการประชุม โดยจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ทราบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 28 วัน รวมทั้งเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
- 2) บริษัทจะอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยจัดการประชุมในวันทำการและมีสถานที่การประชุมสะดวกแก่การเดินทาง โดยจะแนบแผนที่ซึ่งแสดงสถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- 3) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ทั้งนี้ บริษัทแจ้งรายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท
- 4) บริษัทจะเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยจะใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้
- 5) ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดำเนินการแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามที่เกี่ยวข้องตามระเบียบวาระการประชุม
- 6) บริษัทจะส่งเสริมให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบข้อซักถามในที่ประชุม
- 7) บริษัทจะจัดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนแยกตามรายการในแต่ละวาระที่เสนอ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ โดยเลือกลงคะแนนกรรมการเป็นรายบุคคล
- 8) บริษัทจะสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงโดยมีการใช้เทคโนโลยีในการลงคะแนน รวมถึงการลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องโยก การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ รวดเร็วและถูกต้องในการนับผลคะแนน
- 9) บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระทำหน้าที่ช่วยในการตรวจนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ
- 10) ภายหลังการประชุม บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมที่บันทึกข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญ รวมทั้งจะมีการบันทึกประเด็นข้อซักถาม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้ บริษัทจะนำผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณา
- 11) บริษัทจะจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น



การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยหรือต่างด้าว ดังนี้

- 1) บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมระเบียบวาระและความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เป็นฉบับภาษาไทย
- 2) ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และตามระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท
- 3) ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอวาระการประชุมเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และตามระยะเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท
- 4) ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารจะไม่สามารถเพิ่มวาระการประชุมโดยที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- 5) บริษัทจะชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม วิธีการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในคราวละ
- 6) ในวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทจะสนับสนุนให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- 7) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องในการพิจารณาการใดที่กรรมการหรือผู้บริหารมีส่วนได้เสีย จะต้องแจ้งส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาในวาระนั้น พร้อมทั้งบันทึกส่วนได้เสียดังกล่าวในรายงานการประชุม โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในวาระใดจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในวาระดังกล่าว

การป้องกันการใช้อำนาจภายใน

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่ใช้ข้อมูลภายใน (Inside Information) ของบริษัท ที่มีสาระสำคัญและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่นจนกว่าบริษัทจะมีการเปิดเผยสารสนเทศให้ประชาชนทราบแล้ว 24 ชั่วโมง และไม่เปิดเผยข้อมูลลูกค้า และเก็บข้อมูลทางการค้าไว้เป็นความลับ รวมทั้งห้ามกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินในระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า และพนักงาน ซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ซ้ำขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 30 วัน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปี หรือสารสนเทศที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์แก่สาธารณชน และอย่างน้อย 24 ชั่วโมง หลังการเปิดเผยงบการเงินหรือสารสนเทศของบริษัทต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และกำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายมีหน้าที่จัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่เลขานุการบริษัททุกครั้ง

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันการกระทำที่เป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น ลูกค้า ลูกค้า คู่แข่ง หรือจากโอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ในการหาประโยชน์ส่วนตน และในกิจการทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทที่ส่งผลกระทบต่อความรับผิดชอบและหน้าที่ต่อบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่มีส่วนได้เสียเป็นผู้อนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการหรือกระทำการใดๆ ในนามบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นและในกรณีที่มีการทำธุรกรรมใดกับบริษัททั้งในนามส่วนตัว ครอบครัว หรือในนามของนิติบุคคลใดๆ ที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีอำนาจดำเนินการในนิติบุคคลนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะต้องเปิดเผยส่วนได้เสียต่อบริษัทก่อนทำธุรกรรม

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร ต้องพิจารณาเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจพิจารณาได้ว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผล โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทคำนึงถึงการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ดังนั้น บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท และไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น นอกจากนี้ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ดังต่อไปนี้

- 1) ผู้ถือหุ้น
บริษัทจะดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เพื่อการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน โดยมุ่งมั่นที่จะสร้างผลการดำเนินงานที่ดี และการเจริญเติบโตที่มั่นคง เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมทั้งดำเนินการเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น
- 2) พนักงาน
บริษัทจะปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถและศักยภาพของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดอบรม การสัมมนาและการฝึกอบรม โดยให้โอกาสอย่างทั่วถึงกับพนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาองค์กรต่อไป อีกทั้งยังได้กำหนดแนวทางในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เช่น การใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด เป็นต้น
- 3) ลูกค้า
บริษัทรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยการรักษาคุณภาพให้ได้มาตรฐานและบริการที่มีคุณภาพ เพื่อมุ่งเน้นการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าในระยะยาว รวมทั้งยังจัดให้มีช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแจ้งข้อเสนอนะเกี่ยวกับบริการได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง ตลอดจนรักษาความลับของลูกค้า และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
- 4) คู่ค้า
บริษัทมีกระบวนการในการจัดซื้อจัดหาอย่างโปร่งใสเป็นธรรมและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสมและเป็นธรรมแก่คู่สัญญาทุกฝ่าย และปฏิบัติตามข้อสัญญาอย่างเคร่งครัด
- 5) คู่แข่ง
บริษัทประพฤติภายใต้กรอบการแข่งขันที่ดีมีจรรยาบรรณและอยู่ในกรอบของกฎหมาย รวมทั้งสนับสนุนและส่งเสริมการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม
- 6) เจ้าหนี้
บริษัทจะปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกับเจ้าหนี้ไว้อย่างเคร่งครัด
- 7) สังคมและสิ่งแวดล้อม
บริษัทให้ความสำคัญต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และมีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งให้การสนับสนุนในกิจกรรมที่ก่อให้เกิดสาธารณประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทให้ความร่วมมือและควบคุมให้มีการปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การต่อต้านการทุจริตหรือคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตหรือคอร์รัปชัน รวมทั้งได้จัดทำแนวทางการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทราบโดยทั่วถึงผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของบริษัท รวมทั้งได้จัดให้มีช่องทางรับแจ้งข้อมูล เบาะแส หรือการร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตหรือคอร์รัปชัน และส่งข้อมูลการร้องเรียนดังกล่าว

มาตรการดำเนินการกับผู้ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ

ในกรณีที่พบผู้ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติ สามารถส่งข้อร้องเรียน โดยจัดทำรายงานเป็นลายลักษณ์อักษร เกี่ยวกับการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติพร้อมแนบเอกสารประกอบอื่นๆ (ถ้ามี) และส่งข้อร้องเรียนไปยังจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (อีเมล) ของผู้รับข้อร้องเรียน ได้แก่ ผู้บังคับบัญชาตามสายงานในทุกระดับ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัท ซึ่งผู้รับข้อร้องเรียน จะต้องดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริง และสรุปผลเบื้องต้นเสนอเรื่องต่อตัวแทนฝ่ายจัดการ เพื่อเข้าร่วมในการพิจารณากำหนดมาตรการดำเนินการระงับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ซึ่งบริษัทจะพิจารณากำหนดบทลงโทษให้เหมาะสมกับลักษณะ และสถานการณ์ของการกระทำที่ฝ่าฝืนแต่ละประเภท โดยความรุนแรงในบทลงโทษจะแตกต่างกันไปตามความร้ายแรงของการกระทำผิด

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดมั่นในหลักการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อเห็นการไม่ปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้มีหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและถือเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

ในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและมีหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งกำกับการบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินธุรกิจ เพื่อมุ่งมั่นเป็นหนึ่งในผู้นำด้านธุรกิจการเงินและมุ่งสู่ความเป็นหนึ่งในใจของลูกค้าและคู่ค้า โดยนำระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ เพื่อให้บริการสินเชื่อบริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนและเพื่อประโยชน์ระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น ภายใต้กรอบข้อกำหนดของกฎหมายและหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างโปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด รวมทั้งได้ประชาสัมพันธ์ให้เป็นที่เข้าใจทั่วทั้งองค์กร

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย

แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทจัดให้มีการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ หลักการกำกับดูแลกิจการ และกฎบัตร คณะกรรมการบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงกฎบัตรอื่นๆ เพื่อทบทวนความเหมาะสม และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแลของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2563 บริษัทได้มีการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ หลักการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงกฎบัตรทุกฉบับแล้ว ซึ่งบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขรายละเอียดที่เป็นสาระสำคัญ

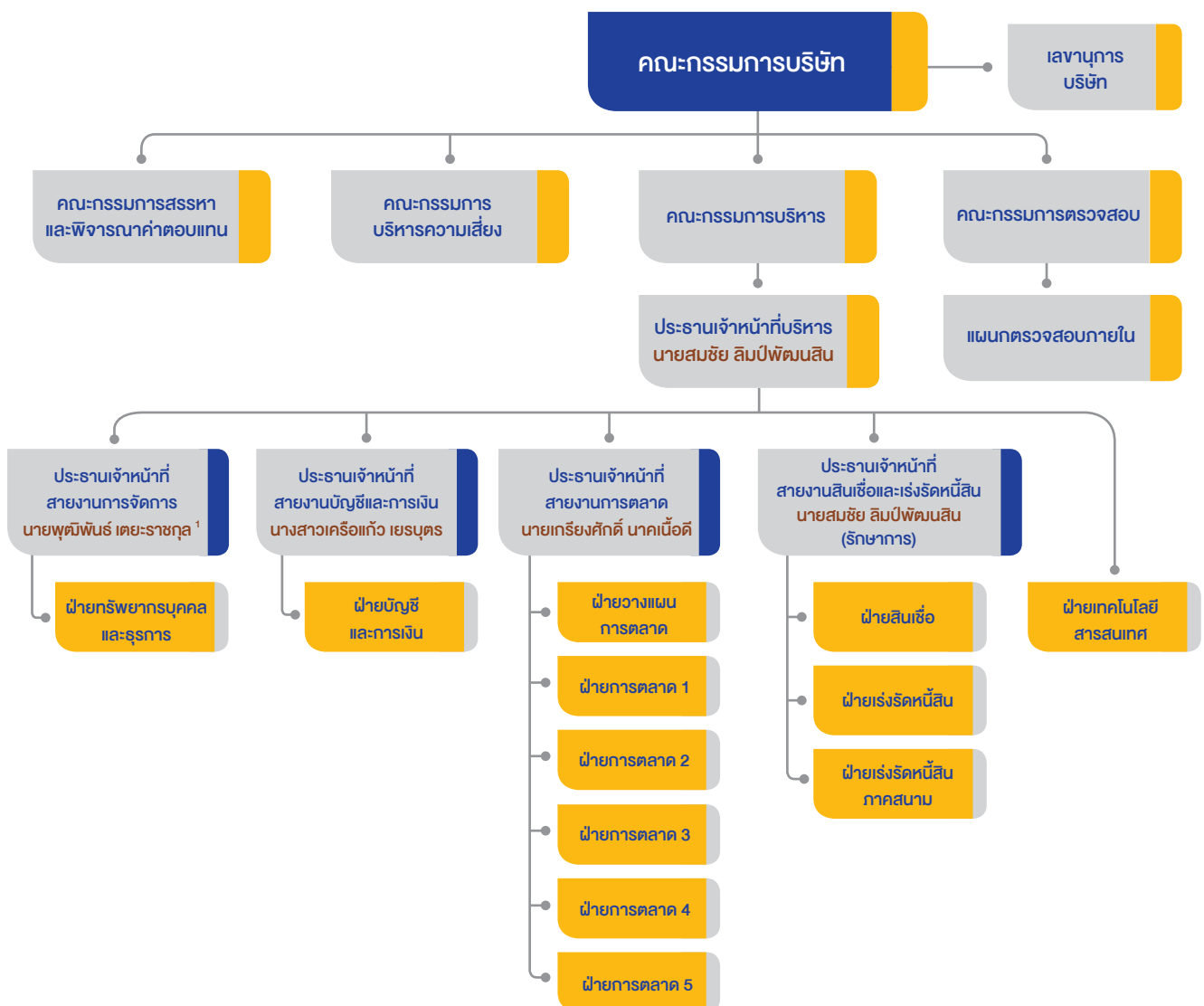
ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทได้เข้าร่วมกิจกรรม บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน Opportunity Day ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจเข้าร่วมรับฟัง พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัทที่ www.nextcapital.co.th ภายใต้หมวด “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “ข้อมูลนำเสนอแบบมัลติมีเดีย” และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการประชุมนักวิเคราะห์ และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show)



โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญ เกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร โดยมีโครงสร้างองค์กรและรายละเอียดดังนี้



หมายเหตุ :

1. นายพุดพิพนธ์ เตชะราชกุล ลาออกจากความเป็นประธานเจ้าหน้าที่สายงานการจัดการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564
ทั้งนี้ นายพุดพิพนธ์ เตชะราชกุล ยังดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1) มีกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ 4 คน เป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 คน คิดเป็นร้อยละ 40
- 2) มีคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบ 3 คน ที่มีความเป็นอิสระ โดยมีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดในข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน 1 คน รวมทั้งทำหน้าที่อื่นในฐานะกรรมการตรวจสอบได้
- 3) มีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 8 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 คน คิดเป็นร้อยละ 80 (นายพุดพันธ์ เตชะราชกุล ได้ลาออกจากการเป็นผู้บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 บริษัทมีกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร 9 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 คน คิดเป็นร้อยละ 90)
- 4) ประธานคณะกรรมการ เป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน
- 5) มีกรรมการที่เป็นผู้หญิง 2 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 คน คิดเป็นร้อยละ 20

ข้อมูลคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ
2. นายวิรัช มรกตกาล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายอมรยศ พานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ
4. นายปฏิภาณ แซ่หลิม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายสุระ คณิตทวีกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6. นายพุดพันธ์ เตชะราชกุล ²	กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหาร
7. นายพิร ชมภูศรี	กรรมการ
8. นางสาวนา พงศ์แสงสี	กรรมการ
9. นางสาวสุธิดา มงคลสุธี ¹	กรรมการ
10. นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ :

1. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563 มีมติแต่งตั้งนางสาวสุธิดา มงคลสุธี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. นายพุดพันธ์ เตชะราชกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

กรรมการที่ลาออก ระหว่างปี 2563 ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวสุทัศน์ สุชีชน	กรรมการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสุระ คณิตทวีกุล หรือ นางสาวสนา พงศ์แสงเล็ก ลงนามร่วมกับ นายพุดิพันธ์ เตชะราชกุล หรือ นางสาวสุธิดา มงคลสุธี รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงานธุรกิจ โครงสร้างการบริหารจัดการ อำนาจอนุมัติ และงบประมาณของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานที่ฝ่ายบริหารเสนอ รวมทั้งกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง (Duty of Care) ความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience) และเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วนและโปร่งใส (Duty of Disclosure) โดยมีรายละเอียดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ปรากฏในเอกสารแนบ 5

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีหน้าที่กำกับและติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นอย่างอิสระ โดยมีรายละเอียดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของประธานกรรมการ ปรากฏในเอกสารแนบ 5

บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ดูแลการบริหารงาน รวมถึงกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งปฏิบัติงานอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ภายใต้วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีรายละเอียดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปรากฏในเอกสารแนบ 5

ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 4 คณะ ซึ่งประกอบไปด้วย (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (4) คณะกรรมการบริหาร โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยสรุปดังนี้

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง น่าเชื่อถือ และให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ให้มีความถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักเกณฑ์อื่นๆ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ปรากฏในเอกสารแนบ 5

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) โดยรวมของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยงและติดตามการนำไปปฏิบัติ รวมทั้งการสอบทานประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยง รวมถึงพัฒนาและทบทวนระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปรากฏในเอกสารแนบ 5

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่กำหนดหลักเกณฑ์ นโยบายในการสรรหาและนโยบายในการกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กำหนดคำตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสม หลักเกณฑ์การประเมินและประเมินผลงานผลการปฏิบัติงาน กำหนดคำตอบแทนประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงกลั่นกรองหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัส และการขึ้นเงินเดือนประจำปีของพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ปรากฏในเอกสารแนบ 5

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่กำหนด นโยบาย กลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจ งบประมาณประจำปี ควบคุม กำกับดูแล และติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ รวมถึงโครงสร้างการบริหารงานและอำนาจอนุมัติต่างๆ ของบริษัท นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีรายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ปรากฏในเอกสารแนบ 5

รายชื่อคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายวิรัช มรกตกาล	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
2. นายอมรยศ พานิช	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
3. นายปฏิภาณ แซ่หลิม	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ นายวิรัช มรกตกาล เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน โดยนายวิรัช มรกตกาล สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาสถิติศาสตร์ จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และระดับปริญญาโท Master of Business Administration in Management Science จาก Virginia Polytechnic Institute and State University

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายวิรัช มรกตกาล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ
2. นายปฏิภาณ แซ่หลิม	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ
3. นายสมชัย ลิ้มพัฒน์สิน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายพุมพันธ์ เตชะราษกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายเกรียงศักดิ์ นาคเนื้อดี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางสาวเครือแก้ว เจริญบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายอมรยศ พานิช	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน / กรรมการอิสระ
2. นายพุมิพันธ์ เตชะราชกุล	กรรมการกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายสุระ คณิตทวิกุล	กรรมการกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหารจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมชัย ลิ้มปัทมณสิน	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายพุมิพันธ์ เตชะราชกุล ¹	กรรมการบริหาร
3. นายเกรียงศักดิ์ นาคเนื้อดี	กรรมการบริหาร
4. นางสาวเครือแก้ว เจริญบุตร	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ :

1. นายพุมิพันธ์ เตชะราชกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมชัย ลิ้มปัทมณสิน ³	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รักษาการประธานเจ้าหน้าที่สายงานสินเชื่อและเร่งรัดหนี้สิน
2. นายพุมิพันธ์ เตชะราชกุล ²	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการจัดการ
3. นายเกรียงศักดิ์ นาคเนื้อดี	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการตลาด
4. นางสาวเครือแก้ว เจริญบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน
5. นางสาวเสาวลักษณ์ รักยศ ¹	ผู้จัดการแผนกบัญชี

1-4 ผู้บริหารของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

หมายเหตุ :

1. นางสาวเสาวลักษณ์ รักยศ ได้เริ่มงานตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563

2. นายพุมิพันธ์ เตชะราชกุล ลาออกจากการเป็นประธานเจ้าหน้าที่สายงานการจัดการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

3. นายสมชัย ลิ้มปัทมณสิน ได้ดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่สายงานการจัดการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 จนกว่าจะสรรหาบุคคลารทดแทนได้

นโยบายค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร โดยให้สอดคล้องกับความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงาน และหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมถึงมีการกำหนดค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส กองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รายได้อื่นๆ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น เป็นต้น

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2561-2563 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รายได้อื่นๆ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของค่าตอบแทน	2563		2562		2561	
	จำนวน (คน)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)	จำนวน (คน)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)	จำนวน (คน)	ค่าตอบแทน (ล้านบาท)
เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น ๆ	4	15.48	4	19.55	5	20.20

หมายเหตุ : ไม่รวมผู้จัดการแผนกบัญชี

ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ สิ้นปี 2563 2562 และ 2561 พนักงานของบริษัท (ไม่รวมผู้บริหาร) มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 570 คน 577 คน และ 562 คน ตามลำดับ ซึ่งแบ่งเป็นสายงานหลักได้ดังต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน		
	วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (คน)	วันที่ 31 ธันวาคม 2562 (คน)	วันที่ 31 ธันวาคม 2561 (คน)
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ	13	11	14
ฝ่ายวางแผนองค์กร	- ¹	12	7
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	9	10	6
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	19	20	16
ฝ่ายวางแผนการตลาด	12	11	11
ฝ่ายการตลาด 1 - 5	242	255	251
แผนกสนับสนุนการตลาด	5	7	18
ฝ่ายสินเชื่อ	49	48	31
ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	98	94	121
ฝ่ายเร่งรัดหนี้สินภาคสนาม	123	109	87
รวม	570	577	562

หมายเหตุ :

1. ในปี 2563 บริษัทปรับผังองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับการทำงานของ บริษัท จึงมีการโอนย้ายพนักงานจากฝ่ายวางแผนองค์กรไปสังกัดฝ่ายอื่นๆ ตามความเหมาะสมของงาน

คำตอบแทนพนักงาน

คำตอบแทนพนักงานของบริษัท (ไม่รวมผู้บริหาร) ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการอื่นๆ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 รวมเป็นจำนวน 206.09 ล้านบาท 207.21 ล้านบาท และ 181.47 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัท ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2559 บริษัทได้มอบหมายให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ทำหน้าที่บริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ภายใต้ชื่อ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทิสโก้มาสเตอร์ร่วมทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัท และเป็นหลักประกัน ในอนาคตของพนักงาน โดยมีพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 481 ราย คิดเป็นร้อยละ 84 และพนักงานที่ไม่เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 93 ราย คิดเป็นร้อยละ 16

ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

รายชื่อบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

บริษัทมอบหมายให้นางสาวเสาวลักษณ์ รักยศ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้จัดการแผนกบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏในเอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวศศิพร พันธุ์รัตน์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

ผู้ตรวจสอบภายใน

บริษัททว่าจ้างบริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยมีนางสาววรรณวิมล จงสุริยาส ได้รับแต่งตั้งจากบริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ให้เป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

นักลงทุนสัมพันธ์

ชื่อ : นายขจรวิทย์ วรยุทธสกุลชัย
ที่อยู่ : เลขที่ 163 อาคารไทยสมุทร ชั้น 15 ถนนสุขุมวิท แขวงสุริยวงค์ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เบอร์โทรศัพท์ : 02-117-5975
อีเมล : Kajonvich.W@nextcapital.co.th

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีให้กับบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด จำนวน 3.90 ล้านบาท

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 10 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน (ทั้งนี้ หลังวันที่ 1 มกราคม 2564 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพิ่มเป็น 5 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารลดลงเหลือ 1 คน) โดยมีกรรมการอิสระ 1 คน เป็นประธานกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามนโยบายแนวทางและเป้าหมายที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ภายใต้กรอบของการมีจรรยาบรรณที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 9 ครั้ง ครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง (Duty of Care) ความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience) และเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและโปร่งใส (Duty of Disclosure)
2. กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ตลอดจนติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ
3. กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเหมาะสม จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่โปร่งใส และมีประสิทธิภาพ
4. กำกับดูแลกิจการให้มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย และดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงาน
6. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กรและกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเหมาะสม
7. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของบุคคลดังกล่าว
8. พิจารณานอุมัติงบประมาณตามระดับวงเงินที่กำหนดในคู่มืออำนาจดำเนินการของบริษัท
9. จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยง การรายงานทางการเงิน และการติดตามประเมินผลภายในบริษัท

การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมถึงผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ประสบการณ์ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การดำเนินการสรรหาคณะกรรมการจะต้องพิจารณาถึงคุณสมบัติให้เป็นไปตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดดังต่อไปนี้

(1) หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระนอกจากจะต้องมีคุณสมบัติตามที่บริษัทกำหนดแล้ว (โปรดดูรายละเอียดคุณสมบัติกรรมการบริษัท หัวข้อ คุณสมบัติกรรมการ) จะต้องมีความสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัททั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทและไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด ของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ

การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะร่วมกันพิจารณาเบื้องต้นถึงคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาถึงคุณสมบัติให้เป็นไปตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์กำหนด รวมทั้งพิจารณาถึงคุณสมบัติต้องห้ามของกรรมการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิมีประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบกัน จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาถึงความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมด เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และสามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างเป็นอิสระ

(2) หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กรรมการบริษัท

คุณสมบัติกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัท
3. มีเวลาเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยไม่เกิน 5 แห่ง
5. กรรมการจะต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียในสัญญาที่บริษัททำขึ้นไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม หรือถือหุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทย่อย

การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการบริษัท

การแต่งตั้งกรรมการบริษัทจะต้องผ่านการพิจารณาและคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาเบื้องต้นจากคุณสมบัติให้เป็นไปตามที่กฎหมายและหลักเกณฑ์กำหนด รวมทั้งพิจารณาถึงคุณสมบัติต้องห้ามของกรรมการตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนยังได้พิจารณาถึงความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมทั้งต้องเป็นบุคคลที่สามารถอุทิศตนและเวลาเพื่อปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างเต็มที่ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทต่อไป

ทั้งนี้ ในการลงมติแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้นกำหนดให้ลงมติโดยใช้คะแนนเสียงข้างมากและให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีทั้งหมดตามข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคน เป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งเป็นคะแนนเสียงให้ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการบริษัทต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมดในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการบริษัทจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการบริษัทที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการบริษัทที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการบริษัทผู้ออกจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้

ผู้บริหารระดับสูงสุด

คุณสมบัติผู้บริหารระดับสูงสุด

คุณสมบัติทั่วไป

1. มีสัญชาติไทย
2. อายุไม่เกิน 65 ปีบริบูรณ์ ในวันที่ได้ยื่นใบสมัครหรือวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
3. ไม่ดำรงตำแหน่งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารในนิติบุคคลอื่น ในวันที่ได้ยื่นใบสมัครหรือวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
4. สามารถทำงานให้แก่บริษัทได้เต็มเวลา
5. ไม่เป็นบุคคลวิกลจริตหรือจิตฟั่นเฟือนไม่สมประกอบ
6. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย หรือไม่เคยเป็นบุคคลล้มละลายทุจริต
7. ไม่เคยต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุก ไม่ว่าจะได้รับโทษจำคุกจริงหรือไม่ เว้นแต่ เป็นโทษสำหรับความผิดที่ได้กระทำโดยประมาทหรือความผิดลหุโทษ หรือพ้นโทษหรือพ้นระยะเวลาการรอการลงโทษ หรือรอการกำหนดโทษ แล้วแต่กรณีเกินห้าปี
8. ไม่เคยต้องคำพิพากษาหรือคำสั่งของศาลให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดินเพราะร่ำรวยผิดปกติ หรือมีทรัพย์สินเพิ่มขึ้นผิดปกติ
9. ไม่เป็นข้าราชการการเมือง สมาชิกสภาผู้แทนราษฎรสมาชิกวุฒิสภา สมาชิกสภาท้องถิ่น หรือผู้บริหารท้องถิ่น
10. ไม่เป็นผู้ดำรงตำแหน่งในพรรคการเมือง หรือเจ้าหน้าที่ของพรรคการเมือง
11. ไม่เคยถูกไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกจากงาน เพราะทุจริตต่อหน้าที่

คุณสมบัติเฉพาะ

1. สำเร็จการศึกษาไม่ต่ำกว่าปริญญาตรี
2. มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารงานด้านธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจสินเชื่อ หรือธุรกิจเกี่ยวกับสถาบันการเงิน อย่างน้อย 5 ปี ขึ้นไป
3. มีความสามารถวิเคราะห์ข้อมูลทางธุรกิจสินเชื่อ
4. มีวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในด้านการบริหารองค์กร เช่น (1) การบริหารงานการตลาดและการขาย (2) การบริหารงานโครงการ (3) การบริหารงานด้านการเงิน (4) การบริหารงานด้านบุคคล (5) การบริหารงานด้านความเสี่ยง เป็นต้น
5. มีทักษะด้านความคิดริเริ่ม มุมมอง เพื่อวิเคราะห์ภาพรวม และทิศทาง (Direction) การดำเนินธุรกิจของบริษัท
6. มีทักษะด้านการวิเคราะห์ การวางแผน การบริหารจัดการ และการประเมินผล
7. มีคุณธรรมและจริยธรรมในการบริหารและกำกับดูแลกิจการที่ดี มีบุคลิกภาพ ภาวะผู้นำ และมนุษยสัมพันธ์ดี

การสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากันกรองเพื่อสรรหาคณะกรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อการปฏิบัติหน้าที่ มีทักษะ และมีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงมีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี เพื่อให้สามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์และตามเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และสามารถสื่อสารกับผู้ได้บังคับบัญชาและผู้ที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสามารถจูงใจให้บุคลากรของบริษัทขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุตามกลยุทธ์ เป้าหมาย และวิสัยทัศน์ของบริษัทได้

การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงสุดจะต้องผ่านการสรรหาและพิจารณาคัดเลือกจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ.8/2553 เรื่อง การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ลงวันที่ 23 เมษายน 2553 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งต้องมีความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทด้วย

การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การประชุมประจำปี 2563						
		(การเข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด)						
		การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น	การประชุม วิสามัญ ผู้ถือหุ้น	การประชุม คณะกรรมการ บริษัท	การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุม คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	การประชุม คณะกรรมการ สรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	การประชุม คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
1. นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	1/1	3/3	9/9	-	-	-	-
2. นายวิรัช มรกตกาล	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1	3/3	8/9	5/5	6/6	-	-
3. นายอมรยศ พานิช	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการ สรรหาและพิจารณาตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ	1/1	3/3	9/9	5/5	-	3/3	-
4. นายปฏิภาณ แซ่หลิม ¹	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1	3/3	9/9	5/5	6/6	-	-
5. นายสุระ คณิตทวีกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหา และพิจารณาตอบแทน	1/1	3/3	9/9	-	-	3/3	-
6. นายพุฒิพันธ์ เตชะราษฎร์กุล	กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน / กรรมการบริหาร	1/1	3/3	9/9	-	6/6	3/3	13/13

		การประชุมประจำปี 2563							
		(การเข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด)							
ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น	การประชุม วิสามัญ ผู้ถือหุ้น	การประชุม คณะกรรมการ บริษัท	การประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุม คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	การประชุม คณะกรรมการ สรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	การประชุม คณะกรรมการ บริหาร	
7. นายพิร ขมภูศิริ	กรรมการ	1/1	3/3	7/9	-	-	-	-	
8. นางสาวสนา พงศ์แสงเล็ก	กรรมการ	1/1	3/3	9/9	-	-	-	-	
9. นางสาวสุจิตา มงคลสุธี ³	กรรมการ	1/1	1/1	2/2	-	-	-	-	
10. นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1	3/3	9/9	-	6/6	-	13/13	
11. นายเกรียงศักดิ์ นาคเนอัติ	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร	-	-	-	-	6/6	-	13/13	
12. นางสาวเครือแก้ว เจริญตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร	-	-	-	-	6/6	-	13/13	
กรรมการที่ลาออก ระหว่างปี 2563									
13. นางสาวสุทัศน์ี สุทธิชน ²	กรรมการ	1/1	0/0	6/6	-	-	-	-	

หมายเหตุ :

1. ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการบริษัท
2. นางสาวสุทัศน์ี สุทธิชน ลาออกจากกรรมการบริษัท โดยให้มีผลในวันที่ 31 กรกฎาคม 2563
3. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563 มีมติแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่ลาออก

คำตอบแทนกรรมการ

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2563 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ 4 คน ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

ชื่อ – นามสกุล	คำตอบแทนกรรมการ (บาท)				รวม (บาท)
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
1. นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ	180,000	-	-	-	180,000
2. นายวิรัช มรกตกาล	96,000	90,000	90,000	-	276,000
3. นายอมรยศ พานิช	108,000	60,000	-	45,000	213,000
4. นายปฏิภาณ แซ่หลิม ¹	108,000	60,000	72,000	-	240,000
5. นายสุระ คณิตทวีกุล	108,000	-	-	36,000	144,000
6. นายพุมิพันธ์ เตชะราชกุล	108,000	-	-	-	108,000
7. นายพิร ชมภูศรี	84,000	-	-	-	84,000
8. นางวาสนา พงศ์แสงเล็ก	108,000	-	-	-	108,000
9. นางสาวสุธิดา มงคลสุธี ³	24,000	-	-	-	24,000
10. นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	-	-	-	-	-
กรรมการที่ลาออก ระหว่างปี 2563					
11. นางสาวสุทัศน์ สุชีชน ²	72,000	-	-	-	72,000
รวม	996,000	210,000	162,000	81,000	1,449,000

หมายเหตุ :

1. ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการบริษัท
2. นางสาวสุทัศน์ สุชีชน ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2563
3. ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการท่านที่ลาออก

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2563 ได้อนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2563 ดังนี้

การจ่ายค่าเบี้ยประชุม

	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท ¹ เบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)	20,000	12,000 ²
คณะกรรมการตรวจสอบ เบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)	18,000	12,000
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)	15,000	12,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)	15,000	12,000
คณะกรรมการบริหาร เบี้ยประชุม (บาท/คน/ครั้ง)	-	-

หมายเหตุ :

- คณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ
- นายพุดพิพันธ์ เตชะราชกุล เป็นกรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนจากการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น

- (2) ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน
-ไม่มี-

การกำกับดูแลบริษัทอย่างยั่งยืนและบริษัทร่วม

ในระหว่างปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์”) เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินการให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ทุกระดับชั้น ซึ่งจะช่วยส่งเสริมให้การดำเนินการบริษัทมีความเป็นระบบระเบียบและมีมาตรฐานที่ชัดเจนสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดความโปร่งใสและไปรุ่งใส ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัท จะดำเนินการกำกับดูแลและบริหารจัดการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท ภายใต้กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการติดตาม การประเมินผล และการรายงานผลการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงประโยชน์สังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการปรับตัวให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่เสมอ เพื่อให้บริษัทสามารถแข่งขันและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

ในปี 2563 บริษัทได้มีการติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ทบทวนบทบาทหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายจัดการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรเกิดความสอดคล้อง และบรรลุวัตถุประสงค์
- มีการกำกับดูแลการดำเนินงานเพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานและกลยุทธ์ของบริษัทสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของบริษัท ตลอดจนการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัท
- คณะกรรมการมีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม
- ส่งเสริมให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง
- ดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน

6. กำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในให้เป็นไปอย่างเหมาะสม ตลอดจนดูแลการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
7. เผยแพร่ข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด
8. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน

นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีก 4 ประเด็น ดังนี้

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม โดยให้ความระมัดระวังในเรื่องการดำเนินการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติอย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงการกระทำการใดๆ ที่อาจเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท ซึ่งหากเป็นกรณีที่จำเป็นไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ต้องทำรายการนั้น บริษัทจะดูแลให้การทำการนั้นๆ ด้วยความโปร่งใส เที่ยงธรรม เสมอเหมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอกทั่วไป โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องจัดทำรายงานการเปิดเผยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นประจำทุกปีหรือเมื่อเกิดเหตุการณ์

ในปี 2563 ไม่พบว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทมีการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท เพื่อให้มีความเสมอภาค และเท่าเทียมกัน และกำหนดให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในรับทราบถึงแนวปฏิบัติและข้อควรระวังเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท ซึ่งถือปฏิบัติตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินในระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 รวมถึงบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมถึงทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

ซึ่งก่อนที่บริษัทจะนำเสนอพิจารณารับรองงบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท สำนักเลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินในระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่าและผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ และแจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นเวลาอย่างน้อย 30 วันล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนและอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว

ในปี 2563 ไม่พบว่า กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน มีการซื้อขายหลักทรัพย์ ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

(3) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังในเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดเป็นนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทได้กำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบ กระบวนการทำงาน และสายการบังคับบัญชาในแต่ละหน่วยงานให้มีความชัดเจน เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและมีความรัดกุมในการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแส ขอร้องเรียน ข้อเสนอแนะให้บริษัทได้ทราบ เพื่อสืบสวนหาข้อเท็จจริงตามกระบวนการ และนำไปแก้ไขปรับปรุงได้อย่างเหมาะสม

ในปี 2563 ไม่พบว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีการกระทำที่ก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน

(4) การแจ้งเบาะแส

บริษัทมีการกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน เพื่อให้ผู้มีส่วนร่วมในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมั่นใจว่า บริษัทมีช่องทางและกระบวนการในการแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียนที่โปร่งใส ปลอดภัย และเป็นธรรมต่อผู้แจ้งหรือร้องเรียน ซึ่งข้อมูลและรายละเอียดของผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนที่แจ้งมายังบริษัทจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ ทั้งนี้การเปิดเผยข้อมูลใดๆ บริษัทจะพิจารณาอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยช่องทางในการติดต่อบริษัทมีดังนี้

(1) ทางไปรษณีย์

นำส่งที่ กรรมการบริษัท หรือ กรรมการตรวจสอบ

บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 163 อาคารไทยสมุทร ชั้น 15 ถนนสุขุมวิท แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก

กรุงเทพมหานคร 10500

(2) ทางอีเมล

กรรมการบริษัท : Directors@Nextcapital.co.th หรือ

กรรมการตรวจสอบ : Auditcommittee@Nextcapital.co.th หรือ

สำนักเลขานุการบริษัท : Comsec@nextcapital.co.th

(3) ทางเว็บไซต์ของบริษัท <http://www.nextcapital.co.th/>

ในปี 2563 ไม่มีรายงานการแจ้งข้อร้องเรียน หรือเบาะแสการกระทำผิดทางกฎหมาย

รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

การเข้าประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเป็นดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2563 (การเข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด)
1. นายวิรัช มรกตกาล	5/5
2. นายอมรยศ พานิช	5/5
3. นายปฏิภาณ แซ่หลิม ¹	5/5

หมายเหตุ :

1. ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2563 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ มีดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2563 ของบริษัท ทั้งในด้านความถูกต้องและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยได้ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี และมีบางครั้งได้ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่า รายงานทางการเงินของบริษัท ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาให้มีการตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยพิจารณาแผนการตรวจสอบภายในประจำปี และรายงานผลการตรวจสอบภายในจากผู้ตรวจสอบ รวมถึงติดตามผล และความคืบหน้าในการแก้ไข (ถ้ามี) กับฝ่ายบริหารอย่างต่อเนื่อง

- พิจารณาผลการสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งได้มีการประเมินความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน การจัดการความเสี่ยง และติดตามความคืบหน้าจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า สามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างทันกาล
- สอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ประจำปี และรายได้ไตรมาส
- พิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี จากความรู้ทางธุรกิจ ประสบการณ์ ความเหมาะสมของคำตอบแทน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และเสนอให้มีการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท ค่าสอบบัญชี ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีความเห็นว่า บริษัทมีการรายงานข้อมูลทางการเงิน และการดำเนินงานอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อผูกพันต่างๆ มีการปฏิบัติตามรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้อง มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการพิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีเพื่อแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนการสอบบัญชี

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุมของคณะกรรมการชุดย่อย

การเข้าประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2563 (การเข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด)
1. นายวิรัช มรกตกาล	6/6
2. นายปฏิภาณ แซ่หลิม ¹	6/6
3. นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	6/6
4. นายพุมิพันธ์ เตชะราชกุล	6/6
5. นายเกรียงศักดิ์ นาคเนื้อดี	6/6
6. นางสาวเครือแก้ว เจริญตร	6/6

หมายเหตุ :

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

การเข้าประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประจำปี 2563 (การเข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด)
1. นายอมรยศ พานิช	3/3
2. นายพุมิพันธ์ เตชะราชกุล	3/3
3. นายสุระ คณิตทวีกุล	3/3

การเข้าประชุมคณะกรรมการบริหารเป็นดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การประชุมคณะกรรมการบริหาร ประจำปี 2563 (การเข้าประชุม / การประชุมทั้งหมด)
1. นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน	13/13
2. นายวุฒิพันธ์ เตชะราษฎร์ ¹	13/13
3. นายเกรียงศักดิ์ นาคเนื้อดี	13/13
4. นางสาวเครือแก้ว เจริญตร	13/13

หมายเหตุ :

1. นายวุฒิพันธ์ เตชะราษฎร์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการจำนวน 6 คน โดยมีกรรมการอิสระ จำนวน 2 คนและกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 คน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ปฏิบัติหน้าที่สอดคล้องกับแนวทางพึงปฏิบัติและหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. ติดตามผลการจัดการความเสี่ยง ประจำปี 2563 ทุกไตรมาส และได้ให้คำแนะนำแก่คณะทำงานบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปปรับปรุงการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทให้เกิดความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังได้ทบทวนการจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบ
2. ประเมินผลการจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนดไว้ เพื่อให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. ปรับปรุงการจัดการความเสี่ยงและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการบริหารความเสี่ยงได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 คน (ทั้งนี้ หลังวันที่ 1 มกราคม 2564 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพิ่มเป็น 2 คน และไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร) โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทด้วยความรอบคอบ โปร่งใสและเป็นธรรม ตระหนักถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 3 ครั้ง โดยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระโดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป
2. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ใช้ความรอบคอบในการพิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อย ประจำปี 2563 โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะความรับผิดชอบและการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563
4. พิจารณากำหนดตัวชี้วัด (KPI) เพื่อวัดผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ
5. พิจารณากำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัส ประจำปี 2563 เพื่อเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ ปี 2563 คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อคัดเลือกเป็นกรรมการได้ ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ากระบวนการสรรหากรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2564

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 คน (ทั้งนี้ หลังวันที่ 1 มกราคม 2564 กรรมการที่เป็นผู้บริหารลดลงเหลือ 3 คน) โดยคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบาย กลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจ รวมถึงโครงสร้างการบริหารงานและอำนาจอนุมัติต่างๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณางบประมาณประจำปี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และควบคุมการเบิกจ่ายงบประมาณให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
3. ควบคุม กำกับดูแล และติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้ และอำนาจบริหารต่างๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเชื่อมต่อสภาพธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. พิจารณาโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัท เพื่อเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน

การควบคุมภายใน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการระบบการควบคุมภายในที่ดี เนื่องจากจะช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายใน ตลอดจนสอบทานนโยบายแนวทางการบริหารความเสี่ยง แผนงานการบริหารความเสี่ยงประจำปี และรับทราบรายงานความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนงานของคณะทำงานบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งได้มีการทบทวนและปรับปรุงแผนการปฏิบัติการให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและสถานการณ์ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส เพื่อกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนการบริหารและควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร การประเมินความพอเพียงของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ความพอเพียงและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานและรายงานสรุปผลการตรวจสอบภายใน ข้อเสนอแนะ และผลการติดตามการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อบ่งชี้ให้การตรวจสอบด้านการกำกับดูแลกิจการ ด้านการปฏิบัติการ ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และด้านการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในระหว่างปี 2563 โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยอ้างอิงจากแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พบว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการติดตาม ควบคุม ดูแลการดำเนินงานให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ

ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานระบบการควบคุมภายใน รวมถึงได้ติดตามผลการแก้ไขข้อบกพร่องเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทได้แจ้งผู้ให้บริการงานตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในมาดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบภายในประจำปี ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติ ซึ่งครอบคลุมถึงระบบงานที่สำคัญ อีกทั้งยังมอบหมายให้มีการติดตามผลการแก้ไขปรับปรุงข้อบกพร่องตามรายงานผลการตรวจสอบด้วย โดยจากผลการตรวจสอบภายในพบว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเหมาะสมกับลักษณะของกิจการ และไม่พบข้อบกพร่องหรือจุดอ่อนเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทมีการดูแลรักษาทรัพย์สินอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน ซึ่งข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่ตรวจพบและดำเนินการปรับปรุงแก้ไขแล้ว ได้แก่ การปรับปรุงการควบคุมทั่วไปทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งในปี 2563 ได้ดำเนินการแก้ไขแล้ว และไม่มีข้อบกพร่องคงค้าง

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบกรณีต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2563 บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวนทั้งสิ้น 5 ครั้ง โดยผู้เข้าร่วมประชุมประกอบด้วย ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และผู้บริหารของบริษัท ซึ่งวาระที่เกี่ยวข้อง ความเห็นและมติของที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง โดยประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ทั้งนี้ ข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่มีการนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทพิจารณานั้น ยังไม่พบประเด็นที่ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีแต่อย่างใด

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในที่ดี และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กล่าวคือ การมีระบบการปฏิบัติงานที่โปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ และมีการถ่วงดุลอำนาจซึ่งสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทรวมถึงการสอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการดำเนินธุรกิจที่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและ/หรือ ธุรกิจของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและจัดทำแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท โดยอ้างอิงจากแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งที่ประชุมมีความเห็นว่า “บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีบุคลากรเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมถึงการที่ธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างไม่เพียงพอ” การประเมินการควบคุมภายในดังกล่าวได้ครอบคลุมทั้ง 5 องค์ประกอบตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) โดยมีสาระสำคัญดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทได้กำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน และวัดผลได้ ได้แก่ การกำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณประจำปี และดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator : KPI) โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของสมเหตุผลของเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท และสนับสนุนให้มีการควบคุมภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การแบ่งแยกหน้าที่สายงานต่างๆ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน และสนับสนุนกระบวนการเรื่องแนวทางการป้องกัน 3 ชั้น (Three Lines of Defense) ประกอบด้วยกลุ่มที่ 1 เป็นผู้ที่มีหน้าที่ปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกิจและธุรกรรมที่เป็นภารกิจหลักของบริษัท กลุ่มที่ 2 เป็นผู้รับมอบหมายให้มีอำนาจในการกำกับ สอบทานอำนาจของผู้ที่ปฏิบัติงานในกลุ่มที่ 1 โดยเฉพาะก่อนการตัดสินใจกระทำการใดๆ และระหว่างดำเนินงาน และกลุ่มที่ 3 เป็นผู้ที่มีหน้าที่ตรวจสอบภายในเพื่อให้ความเชื่อมั่นว่าการดำเนินงานเป็นไปอย่างถูกต้อง เหมาะสมเพียงพอ และยอมรับได้ นอกจากนี้บริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบรวมทั้งเผยแพร่ให้บุคคลภายนอกได้รับทราบด้วย

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อใช้ยึดถือเป็นแนวทางและกรอบในการดำเนินงานทุกหน่วยงานของบริษัท โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีอำนาจหน้าที่สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง และการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสมสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณารายไตรมาส นอกจากนี้บริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ดำเนินการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และพิจารณาความเสี่ยงที่สำคัญที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท เช่น ด้านการบริหารจัดการ ด้านการเงิน ด้านความปลอดภัยของข้อมูล ด้านกฎหมายและกฎระเบียบ เป็นต้น รวมถึงเสนอแนะวิธีการป้องกัน และวิธีลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ตลอดจนติดตามประเมินผลและปรับปรุงแผนการดำเนินงานเพื่อลดความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจ

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้น 4 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งคณะกรรมการทั้ง 4 คณะ ได้ปฏิบัติหน้าที่ภายใต้ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายในการควบคุมและกำกับการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร โดยคำนึงถึงหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านหน้าที่การอนุมัติ หน้าที่การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และหน้าที่ดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันเพื่อให้มีการตรวจสอบถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี เพื่อให้ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และเพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการปฏิบัติงานต่างๆ มีการควบคุมการปฏิบัติงานที่เพียงพอทั้งในด้านการเงิน การปฏิบัติงาน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่างๆ โดยว่าจ้างผู้ให้บริการงานตรวจสอบภายใน (บริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด) ทำหน้าที่ตรวจสอบ ติดตาม ประเมินผลระบบควบคุมภายใน และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีแผนตรวจสอบภายในเป็นผู้ประสานงาน เพื่อให้กรรมการตรวจสอบได้สอบถามระบบปฏิบัติงานของกิจกรรมต่างๆ รวมถึงสามารถควบคุมดูแลเรื่องการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอและเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาประเด็นสำคัญที่ตรวจพบ การรายงานผลการแก้ไข และมาตรการป้องกันความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น

กรณีมีการทำธุรกรรมกับกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดให้ต้องผ่านกระบวนการอนุมัติที่โปร่งใส ต้องคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอกทั่วไป และจัดให้มีระบบการติดตามและตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการเป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้อง

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทกำหนดให้มีการจัดเก็บข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างเพียงพอสำหรับการรายงานทางการเงิน บริษัทใช้นโยบายการบัญชีที่มีความเหมาะสมกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (Thai Financial Reporting Standards : TFRS) โดยได้มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีต่างๆ ไว้อย่างครบถ้วน เป็นหมวดหมู่ และไม่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องนี้ สำหรับเอกสารประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัทจะมีการจัดส่งข้อมูลนำเสนอพร้อมเอกสารประกอบข้อเท็จจริงให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อศึกษาประกอบการตัดสินใจล่วงหน้า 7 วันก่อนการประชุม โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในการติดต่อเพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นได้ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีระบบสารสนเทศให้มีข้อมูลเพียงพอต่อการตัดสินใจ มีการสื่อสารข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน นโยบายและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ของบริษัทให้พนักงานได้รับทราบเพื่อสนับสนุนให้การปฏิบัติงานและการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า ผลการปฏิบัติงานเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส หรือเมื่อเกิดเหตุการณ์ ซึ่งในปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทรวม 9 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบการควบคุมภายใน ซึ่งครอบคลุมระบบงานที่สำคัญ อีกทั้งยังมอบหมายให้มีการติดตามผลการแก้ไขปรับปรุงข้อบกพร่องตามรายงานผลการตรวจสอบด้วย จากผลการตรวจสอบบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะของกิจการ และไม่พบข้อบกพร่องหรือจุดอ่อนเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ มีการดูแลรักษาทรัพย์สินอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โดยข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน ได้แก่ การปรับปรุงการควบคุมทั่วไปทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการปรับปรุงขั้นตอนการปฏิบัติงานด้านบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งได้ดำเนินการแก้ไขแล้ว และไม่มีข้อบกพร่องคงค้าง

โดยสรุปกล่าวคือ บริษัทได้จัดให้มีการจัดการบริหารงานและระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะป้องกันรักษาทรัพย์สิน และการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อที่จะดำเนินการให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งสามารถปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ สอดคล้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งผลการตรวจสอบภายใน ปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รายงานสรุปผลการตรวจสอบภายใน ข้อเสนอแนะ ผลการติดตามการแก้ไขตามรายงานผลการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อบ่งเน้นการตรวจสอบด้านการปฏิบัติการ ด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และด้านการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งยังไม่มีประเด็นที่ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบไม่สอดคล้อง หรือแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีแต่อย่างใด

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาถึงคุณวุฒิการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และการอบรมของผู้ตรวจสอบภายในแล้วเห็นว่า นางสาววรรณวิมล จงสุริยาส มีคุณสมบัติที่เพียงพอที่จะทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ นางสาววรรณวิมล จงสุริยาส ผ่านการอบรมและได้รับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน (IACP) โดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (FAP) และผ่านการอบรมในหลักสูตรประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPIAT) ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สทท.) อีกทั้งยังไม่มี ความเกี่ยวข้องกับใดๆ กับบริษัทจึงสามารถตรวจสอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระและเป็นกลาง

นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายที่จะสรรหาบุคลากรเพื่อทำหน้าที่ในแผนกตรวจสอบภายในขององค์กร ซึ่งมีความเป็นอิสระในการตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผลระบบควบคุมภายในของบริษัทก่อนการว่าจ้างหน่วยงานภายนอกเพื่อเข้ามาตรวจสอบระบบเพื่อให้บริษัทมีระยะเวลาในการจัดการปัญหาที่เกิดขึ้นก่อนการเข้าตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายในซึ่งเป็นบุคคลภายนอก (Outsource)

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน

การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในเป็นอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบที่จะต้องพิจารณาถึงความเหมาะสมตามที่กำหนดในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยการพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในจะต้องคำนึงถึงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการตรวจสอบภายใน รวมถึงความเป็นอิสระในการสอบทาน และให้ความเห็นแก่คณะกรรมการตรวจสอบ

รายการระหว่างกัน

สรุปรายละเอียดความสัมพันธ์ของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท

บริษัทมีรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
1. บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) ("COM7")	ประกอบธุรกิจจำหน่ายสินค้าไอที โทรศัพท์มือถือ อุปกรณ์เสริมและให้บริการซ่อมแซมและอื่นๆ	<ul style="list-style-type: none"> COM7 เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 COM7 ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 33.93 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทจำนวน 450.00 ล้านบาท มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่ (1) นายสุระ คณิตทวิกุล
2. บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ("SYNEX")	ประกอบธุรกิจจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประเภทสินค้าเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศ และอุปกรณ์สื่อสารต่างๆ	<ul style="list-style-type: none"> SYNEX เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 SYNEX ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 26.67 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทจำนวน 450.00 ล้านบาท มีกรรมการร่วมกัน 2 ท่าน ได้แก่ (1) นายพุดพันธ์ เตชะราชกุล (2) นางสาวสุธิดา มงคลสุธี¹
3. บริษัท ปริซึม โซลูชั่นส์ จำกัด ("PRISM")	ประกอบธุรกิจบริการติดตั้งอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องกับระบบเครือข่าย ทั้ง Hardware และ Software รวมไปถึงการให้บริการนอกสถานที่ ประกอบเครื่องคอมพิวเตอร์ Server รวมถึงให้บริการดูแลระบบ Network, Server, Personal Computer อุปกรณ์ต่อพ่วง และ Application ต่างๆ	<ul style="list-style-type: none"> PRISM มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกันคือ SYNEX โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 SYNEX ถือหุ้นใน PRISM ร้อยละ 99.99² ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ PRISM จำนวน 15.00 ล้านบาท มีกรรมการร่วมกัน 2 ท่าน ได้แก่ (1) นายพุดพันธ์ เตชะราชกุล (2) นางสาวสุธิดา มงคลสุธี¹

บุคคล/นิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
4. นางสาวนา พงศ์แสงลึก	ผู้บริหารของบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	• นางสาวนา พงศ์แสงลึก เป็นกรรมการของบริษัท
5. บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) ("TKS")	ประกอบธุรกิจ ผลิตและจำหน่ายแบบพิมพ์ธุรกิจ แบบพิมพ์ซีเคียวริตี้ บริการพิมพ์ระบบดิจิทัล กระดาษพิมพ์ต่อเนื่องสำหรับคอมพิวเตอร์ และบริการคลังสินค้าแบบพิมพ์	• TKS เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ SYNEX โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 TKS ถือหุ้นใน SYNEX ร้อยละ 38.51 ³ ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ SYNEX จำนวน 847.36 ล้านบาท
6. บริษัท ที.เค.เอส.สยามเพรส แมเนจเม้นท์ จำกัด ("TKS Siam Press")	ประกอบธุรกิจ เกี่ยวกับการผลิตสิ่งพิมพ์ชนิดต่างๆ	• มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่ (1) นางสาวสุจิตา มงคลสุธี ¹
7. บริษัท ทีบีเอสพี จำกัด (มหาชน) ("TBSP")	ผลิตและจำหน่ายสิ่งพิมพ์ป้องกันการปลอมแปลง	• TKS Siam Press เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทีบีเอสพี จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ⁴ ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ TKS Siam Press จำนวน 300.00 ล้านบาท
		• มีกรรมการร่วมกัน 1 ท่าน ได้แก่ (1) นางสาวสุจิตา มงคลสุธี ¹
		• TBSP เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ TKS Siam Press ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 TBSP ถือหุ้นใน TKS Siam Press ร้อยละ 99.99 ⁴ ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของ TKS Siam Press จำนวน 300.00 ล้านบาท
		• บริษัท ทีบีเอสพี จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยของ TKS ถือหุ้นร้อยละ 98.48 ³ ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ทีบีเอสพี จำกัด (มหาชน) จำนวน 204.22 ล้านบาท
		• มีกรรมการร่วมกัน 2 ท่าน ได้แก่ (1) นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ ⁵ (2) นางสาวสุจิตา มงคลสุธี ¹

หมายเหตุ :

- นางสาวสุจิตา มงคลสุธี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัททดแทนกรรมการเดิมที่ลาออก ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563
- ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
- ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ทีบีเอสพี จำกัด (มหาชน)
- นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท

สรุปรายละเอียดรายการระหว่างกันของบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท

บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
<p><u>ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน</u></p> <p>บริษัทที่ซื้อคอมพิวเตอร์ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และโทรศัพท์มือถือจากบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)</p> <p><u>เจ้าหน้าที่ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน</u></p> <p>(ณ วันที่ 31 ธันวาคม)</p>	1,383,000	84,280	<p>รายการดังกล่าวเกิดจากการที่บริษัทต้องการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์การทำงานด้านสารสนเทศเพื่อใช้สำหรับการดำเนินธุรกิจเป็นประโยชน์ต่อบริษัทในด้านการทำงานในธุรกิจ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการเงินในธุรกิจ เป็นราคาเดียวกับที่ทำการซื้อขายนอก โดยมีกำไรเปรียบเทียบกับราคาเดียวกันกับภายนอกตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป และเป็นราคาตลาด</p>	<p>รายการซื้อสินค้าดังกล่าวเกิดขึ้นตามความจำเป็นของบริษัทที่ต้องการปรับปรุงอุปกรณ์การทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัย ซึ่งการประกอบธุรกิจของบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) ถือว่าเป็นกลุ่มคู่ค้าตามปกติของบริษัท โดยบริษัทได้พิจารณาเลือกผู้ขายโดยการเปรียบเทียบราคากับบุคคลภายนอกตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป พบว่าการทำรายการกับบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) เป็นไปตามเงื่อนไขการค้ำประกัน โดยเป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการภายนอก และเมื่อพิจารณากระแสเงินสดไม่แตกต่างกัน คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามความเป็นจริง มีความเหมาะสม และมีการเปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขทางการค้าที่ดีกว่าให้บริษัทเสียประโยชน์แต่อย่างใด</p>
<p><u>ต้นทุนทางการเงิน</u></p> <p>บริษัทกู้ยืมเงินจากบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)</p> <p><u>เงินกู้ยืม</u></p> <p>ยอดยกมาต้นงวด</p> <p>กู้ยืมเพิ่ม</p> <p>จ่ายคืน</p> <p>ยอดคงเหลือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม)</p> <p><u>ดอกเบี้ยจ่าย</u> (ณ วันที่ 31 ธันวาคม)</p>	<p>235,328</p> <p>50,000,000</p> <p>35,000,000</p> <p>(85,000,000)</p> <p>-</p> <p>-</p>	<p>1,287,288</p> <p>-</p> <p>140,000,000</p> <p>(90,000,000)</p> <p>50,000,000</p> <p>380,795</p>	<p>บริษัทกู้ยืมเงินจำนวนเงิน 50 ล้านบาทกับบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทและขยายธุรกิจ โดยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอยู่ระหว่างร้อยละ 4.150 - 4.775 ต่อปี และผู้ให้กู้มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 1.78 - 3.05 ต่อปี ทั้งนี้ ในเดือนมกราคม 2563 ได้ใช้วงเงินสำหรับเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 35 ล้านบาทและในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 บริษัทจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมแล้วทั้งหมด</p>	<p>รายการกู้ยืมเงินดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นจากความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทเพื่อวัตถุประสงค์ในการขยายธุรกิจ และมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่า การกู้ยืมดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะการประกอบธุรกิจปกติ ซึ่งมีความจำเป็นที่ต้องใช้เงินทุนหมุนเวียน ประกอบกับมีอัตราดอกเบี้ยที่เมื่อเทียบกับสถาบันการเงินแล้วอยู่ในเกณฑ์ที่ต่ำกว่า ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท</p>

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
การค้าประกันวงเงินกู้ยืม บริษัท คอมเซเวน จำกัด (มหาชน) เข้าทำการ ค้าประกันวงเงินกู้ยืมที่บริษัทกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	ณ สิ้นปี 2563 บริษัทได้รับวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ทั้งสิ้น 6 แห่ง วงเงินกู้รวมทั้งสิ้น 3,667.50 ล้านบาท ซึ่งบริษัท คอมเซเวน จำกัด (มหาชน) เข้าค้าประกัน วงเงินกู้ในอัตราร้อยละ 50 และ 100 ของวงเงินกู้ยืม ที่บริษัทกู้ยืมจากสถาบันการเงิน หรือคิดเป็นร้อยละ 94 และ 6 ของวงเงินกู้รวมตามลำดับ โดยไม่มีเงื่อนไขการค้าประกัน วงเงินกู้ยืม และไม่มีการคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีภาระหนี้ ที่ค้าประกันโดยบริษัท คอมเซเวน จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,473.75 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เจรจากับสถาบันการเงิน เพื่อถอนการค้าประกันวงเงินกู้ยืมโดยบริษัท คอมเซเวน จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้มีสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ได้ถอนการค้าประกัน วงเงินกู้ยืมเรียบร้อยแล้ว ขณะที่สถาบันการเงินอื่น อยู่ในกระบวนการพิจารณา	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่า รายการที่เกิดขึ้นตามความจำเป็นในการประกอบธุรกิจ ของบริษัท โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็น สมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
<p><u>ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน</u></p> <p>บริษัทซื้อโทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้องจาก บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</p> <p><u>เจ้าหน้าที่ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน</u> (ณ วันที่ 31 ธันวาคม)</p>	538,339	160,440	<p>รายการดังกล่าวเกิดจากการที่บริษัทต้องการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และคอมพิวเตอร์ รวมถึงอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้สำหรับการดำเนินงานในธุรกิจ เป็นประโยชน์ต่อบริษัทในด้านการค้าขายในธุรกิจ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าปกติ เป็นราคาเดียวกับที่กับบุคคลภายนอก โดยมีการเปรียบเทียบราคากับบุคคลภายนอกตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป และเป็นราคาตลาด</p>	<p>รายการซื้อสินค้าดังกล่าวเกิดขึ้นตามความจำเป็นของบริษัทที่ต้องการปรับปรุงอุปกรณ์การทำงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้ทันสมัย ซึ่งการประกอบธุรกิจของบริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ถือว่าเป็นกลุ่มลูกค้าตามปกติของบริษัท โดยในปี 2563 บริษัทมีการซื้อ license Microsoft โดยมีการเปรียบเทียบราคากับบุคคลภายนอกจำนวน 3 ราย</p> <p>จากการพิจารณาการดังกล่าว พบว่า การทำรายการกับบริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีเงื่อนไขการค้าที่เป็นราคาที่สามารถเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการภายนอก และมีเงื่อนไขการชำระเงินไม่แตกต่างกัน คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเกิดขึ้นตามจำเป็น มีความสมเหตุผล และมีการเปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขทางการค้า ที่มิได้ทำให้บริษัทเสียประโยชน์แต่อย่างใด</p>
<p><u>ต้นทุนทางการเงิน</u></p> <p>บริษัทกู้ยืมเงินจาก บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)</p> <p><u>เงินกู้ยืม</u></p> <p>ยอดยกมาต้นงวด</p> <p>กู้ยืมเพิ่ม</p> <p>จ่ายคืน</p> <p>ยอดคงเหลือ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม)</p> <p>ดอกเบี้ยจ่าย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม)</p>	<p>235,328</p> <p>50,000,000</p> <p>35,000,000</p> <p>(85,000,000)</p> <p>-</p> <p>-</p>	<p>1,287,288</p> <p>-</p> <p>140,000,000</p> <p>(90,000,000)</p> <p>50,000,000</p> <p>380,795</p>	<p>บริษัทกู้ยืมเงินจำนวนเงิน 50 ล้านบาทกับบริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทและขยายธุรกิจ โดยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ต่อปี ซึ่งเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอยู่ระหว่างร้อยละ 4.150 - 4.775 ต่อปี และผู้ให้กู้มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมอยู่ระหว่างร้อยละ 1.42 - 2.86 ต่อปี</p> <p>ทั้งนี้ ในปี 2563 ได้ใช้วงเงินสำหรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 35 ล้านบาทและในเดือนกุมภาพันธ์ 2563 บริษัทจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมแล้วทั้งจำนวน</p>	<p>รายการกู้ยืมเงินดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นจากความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท เพื่อวัตถุประสงค์ในการขยายธุรกิจ และมีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีความเห็นว่ารายการกู้ยืมดังกล่าว เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะการประกอบธุรกิจปกติที่มีความจำเป็นจำเป็นต้องใช้เงินทุนหมุนเวียน ประกอบกับมีอัตราดอกเบี้ยที่เมื่อเทียบกับรายการสถาบันการเงินแล้วอยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่า ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็น สมเหตุผล และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท</p>

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
การค้าประกันวงเงินกู้ยืม บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เข้าทำการค้าประกันวงเงินกู้ยืมที่บริษัทกู้ จากสถาบันการเงิน	-	-	ณ สิ้นปี 2563 บริษัทได้รับวงเงินกู้จากสถาบันการเงินทั้งสิ้น 6 แห่ง วงเงินรวมทั้งสิ้น 3,667.50 ล้านบาท ซึ่งบริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เข้าค้าประกันวงเงินกู้ในอัตราร้อยละ 50 และ 100 ของวงเงินกู้ยืมที่บริษัทกู้กับสถาบันการเงิน หรือคิดเป็นร้อยละ 94 และ 6 ของวงเงินกู้รวมตามลำดับ โดยไม่มีเงื่อนไขการค้าประกันวงเงินกู้ยืม และไม่มีการคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีภาระหนี้ที่ค้าประกันโดยบริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,473.75 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เจรจากับสถาบันการเงินเพื่อลดอัตราประกันวงเงินกู้ยืมโดยบริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้มีสถาบันการเงินแห่งหนึ่งได้ลดอัตราประกันวงเงินกู้ยืมเรียบร้อยแล้ว ขณะที่สถาบันการเงินอื่นอยู่ในกระบวนการพิจารณา	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วมีความเห็นว่าการที่เกิดขึ้นตามความจำเป็นในการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน ดังนั้น รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็น สมเหตุผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

บริษัท พรชัย โซลูชั่นส์ จำกัด

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
<p>ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน</p> <p>บริษัทซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์จาก บริษัท พรชัย โซลูชั่นส์ จำกัด</p> <p>เจ้าหน้าที่ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม)</p>	623,700	795,268	<p>ในปี 2563 บริษัทจัดซื้อ Software license ซึ่งใช้สำหรับการประชุมออนไลน์ เพื่ออำนวยความสะดวกในการจัดประชุมต่างๆ ของบริษัท</p> <p>การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าปกติ เป็นราคาเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอก โดยมี การเปรียบเทียบราคากับบุคคลภายนอกตั้งแต่ 2 ราย และเป็นราคาตลาด</p>	<p>รายการซื้อสินค้านี้ดังกล่าวเกิดขึ้นตามความจำเป็นของบริษัท โดยสาระสำคัญของรายการดังกล่าว เป็นการลงทุนในอุปกรณ์ เพื่อดำเนินงานตามแผนงาน ลดความเสี่ยงจากการลงทุนเงินต่างๆ ซึ่งการประกอบธุรกิจของบริษัท พรชัย โซลูชั่นส์ จำกัด ถือว่าเป็นกลุ่มลูกค้าตามปกติของบริษัท โดยบริษัท ได้พิจารณาเลือกผู้ขายโดยการเปรียบเทียบราคากับบุคคลภายนอกตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป</p> <p>จากการพิจารณารายการดังกล่าวพบว่า การทำรายการกับ บริษัท พรชัย โซลูชั่นส์ จำกัด มีเงื่อนไขการค้ำประกัน โดยเป็นราคาที่สมารถเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการภายนอก และมีเงื่อนไขการชำระเงินไม่แตกต่างกัน</p>

นางวาสนา พงศ์แสงเล็ก

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
<p>ค่าที่ปรึกษา</p> <p>บริษัทว่าจ้างนางวาสนา พงศ์แสงเล็ก เป็นที่ปรึกษา ด้านบัญชีการเงินและเทคนิคในโลยีสารสนเทศแก่บริษัท</p>	-	200,000	<p>บริษัทว่าจ้างคุณวาสนา พงศ์แสงเล็ก เป็นที่ปรึกษาด้าน บัญชีการเงินและเทคนิคในโลยีสารสนเทศ เนื่องจากคุณ วาสนา พงศ์แสงเล็ก เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ โดยสัญญาเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2562 ระยะเวลา 1 ปี โดยมีอัตราค่าที่ปรึกษาเท่ากับ 50,000 บาทต่อเดือน ทั้งนี้ ตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2562 บริษัทได้ยกเลิกสัญญา ดังกล่าว โดยอัตราค่าที่ปรึกษามีการเปรียบเทียบราคากับที่ปรึกษาในขอบเขตงานที่ใกล้เคียงกัน</p>	<p>รายการว่าจ้างที่ปรึกษาดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้น จากความต้องการของผู้ว่าจ้างด้านบัญชีการเงินและ เทคนิคในโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการ ประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งกรรมการดังกล่าว ก็เป็นผู้ที่เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความสามารถ และมี ประสบการณ์เป็นอย่างดี ดังนั้น คณะกรรมการตรวจสอบ จึงมีความเห็นว่า การว่าจ้างกรมการดังกล่าวเป็นที่ปรึกษา ของบริษัทนั้น เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามความจำเป็น มีความสมเหตุสมผล และมีอัตราค่าที่ปรึกษาที่สามารถ เทียบเคียงกันได้อัตราค่าที่ปรึกษาซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญ อิสระในสายงานเทคนิคในโลยีสารสนเทศ</p>

บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
<p><u>ค่าบริการ</u></p> <p>บริษัทซื้อกระดาษสำหรับถ่ายเอกสาร เพื่อให้ใช้ในการดำเนินธุรกิจ</p>	48,510	-	<p>บริษัทจัดซื้อกระดาษ เพื่อให้ใช้สำหรับถ่ายเอกสาร และดำเนินการทางธุรกิจ ซึ่งการทำรายการดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าปกติ เป็นราคาเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอก โดยมีการเปรียบเทียบราคากับบุคคลภายนอกตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป และเป็นราคาตลาด</p>	<p>รายการซื้อสินค้าดังกล่าวเกิดขึ้นตามความจำเป็นของบริษัท ซึ่งการประกอบธุรกิจของบริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) ถือว่าเป็นกลุ่มลูกค้าตามปกติของบริษัท</p> <p>จากการพิจารณาการดังกล่าว พบว่า การทำรายการกับ บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) มีเงื่อนไขการค้าปกติ และเป็นราคาตลาด</p>

บริษัท ที.เค.เอส.สยามเพรส แมเนจเม้นท์ จำกัด

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
<p><u>ค่าบริการ</u></p> <p><u>เจ้าหน้าที่บริการ</u> (ณ วันที่ 31 ธันวาคม)</p>	3,062,856	-	<p>บริษัทว่าจ้างเพื่อพิมพ์ บรจุ ของจดหมาย และจัดส่งใบแจ้งหนี้ ซึ่งบริษัท ที.เค.เอส. สยามเพรส แมเนจเม้นท์ จำกัด มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในการจัดพิมพ์เอกสารเป็นจำนวนมากได้ในเวลาอันรวดเร็ว และถูกต้องแม่นยำ</p> <p>การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าปกติ เป็นราคาเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอก โดยมี การเปรียบเทียบราคากับบุคคลภายนอกตั้งแต่ 2 ราย และเป็นราคาตลาด</p>	<p>รายการจัดซื้อจัดจ้างดังกล่าวเกิดขึ้นตามความจำเป็นของบริษัท ซึ่งการประกอบธุรกิจของบริษัท ที.เค.เอส. สยามเพรส แมเนจเม้นท์ จำกัด ถือว่าเป็นกลุ่มลูกค้าตามปกติของบริษัท โดยบริษัทได้พิจารณาเลือกผู้ขาย โดยการเปรียบเทียบราคากับบุคคลภายนอกตั้งแต่ 2 รายขึ้นไป</p> <p>จากการพิจารณาการดังกล่าว พบว่า การทำรายการกับ บริษัท ที.เค.เอส. สยามเพรส แมเนจเม้นท์ จำกัด มีเงื่อนไขการค้าปกติ เป็นราคาที่สามารเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการภายนอก และมีเงื่อนไขการชำระเงินไม่แตกต่างกัน</p>

ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
	ปี 2563	ปี 2562		
ค่าบริการ	445,600	-	ในปี 2563 บริษัทจัดซื้อบัตร Next Card เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัททำรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าปกติและเป็นราคาตลาด	รายการซื้อสินค้าดังกล่าวเกิดขึ้นตามความจำเป็นของบริษัท ซึ่งการประกอบธุรกิจของบริษัท ทีบีเอส จำกัด (มหาชน) ถือว่าเป็นกลุ่มคู่ค้าตามปกติของบริษัทจากการพิจารณาการดังกล่าว พบว่า การทำรายการกับ บริษัท ทีบีเอส จำกัด (มหาชน) มีเงื่อนไขการค้าปกติ และเป็นราคาตลาด

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันดังกล่าวตามตารางข้างต้น และได้ให้ความเห็นว่า รายการที่ระหว่างกันดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามความจำเป็น มีความสมเหตุสมผล และมีการกำหนดราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรม และไม่ได้ก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต และการปฏิบัติตามข้อผูกพันกับบริษัทไว้ในหนังสือชี้ชวน

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

หากบริษัทมีความจำเป็นต้องทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสีย บริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความจำเป็นในการพิจารณาตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็น ผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการระหว่างกันดังกล่าว และ/หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ซึ่งผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการ จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว นโยบายของบริษัทในการทำการค้าระหว่างกันจะแนบตามประกาศของบริษัทมีดังนี้

- รายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ อาทิ การซื้อและขายสินค้า วัตถุดิบ เป็นต้น โดยการทำรายการดังกล่าวจะต้องมีเงื่อนไขการค้ำไว้และราคาที่เป็นธรรมและไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ซึ่งเทียบเคียงได้กับการทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลทั่วไป หรือการทำรายการระหว่างบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบุคคลทั่วไป หรือการทำรายการในลักษณะเดียวกันกับผู้ประกอบการรายอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับเหตุผลและความจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าวเป็นรายไตรมาส และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- รายการอื่นๆ นอกเหนือจากรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติข้างต้น เช่น รายการธุรกิจปกติและสนับสนุนธุรกิจปกติที่ไม่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป รายการเช่าทรัพย์สิน หรือรายการเกี่ยวกับการซื้อขายทรัพย์สิน หรือการรับ-ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เป็นต้น บริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับเหตุผลและความจำเป็นต่อการทำรายการดังกล่าว และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายการให้กู้ยืมเงินเพื่อให้บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นำไปประกอบธุรกิจหรือดำเนินงานแทนบริษัท เพื่อให้การตัดสินใจเข้าทำรายการดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นทุกราย โดยบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563/รายงานประจำปี 2563 (แบบ 56-1 One Report) และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท
- นอกจากนี้ หากการทำรายการใดๆ ที่ไม่ใช่ธุรกรรมปกติของทั้ง 2 ฝ่าย จะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณา และให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติในหลักการก่อนจะทำธุรกรรม เนื่องจากบริษัทอาจมีรายการระหว่างกันกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องในอนาคต บริษัทจึงขออนุมัติในหลักการให้บริษัทสามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน

แนวโน้มหรือนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทคาดว่าในอนาคตบริษัทอาจยังคงมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลและนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะต้องเป็นรายการที่เกิดตามความจำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งแนวโน้มของการทำรายการระหว่างกันในอนาคตจะเกี่ยวข้องกับรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นรายการเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการ เช่น การซื้ออุปกรณ์ และโปรแกรมคอมพิวเตอร์ รวมถึงการซื้อบริการดูแลบำรุงรักษาระบบที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

สำหรับรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินจากผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่งได้แก่ บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน) นั้น จะต้องเกิดขึ้นตามความจำเป็นในการประกอบธุรกิจ โดยบริษัทมีนโยบายที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนในการประกอบธุรกิจให้เพียงพอด้วยตนเอง ซึ่งเมื่อบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในปัจจุบันแล้ว บริษัทจะใช้เงินทุนที่ได้รับจากการระดมทุนและการกู้ยืมสถาบันการเงินในการประกอบธุรกิจเป็นหลัก โดยไม่จำเป็นต้องขอรับความช่วยเหลือทางการเงินจากกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น ทั้งนี้ ในส่วนของการค้าประกันวงเงินกู้โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่นั้น คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าไม่มีความจำเป็นอีกต่อไป โดยบริษัทอยู่ในระหว่างดำเนินการเจรจากับสถาบันการเงินเกี่ยวกับเงื่อนไขดังกล่าว

ทั้งนี้ หากเกิดรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เหตุผลที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยบริษัทร่วม เกินร้อยละ 10 แทนการถือหุ้นของบริษัทโดยตรง

- ไม่มี -

ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการสอบบัญชีของบริษัท

งวด	ชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชี อนุญาตเลขที่	บริษัทผู้สอบบัญชี
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563	สกุณา แยมสกุล	4906	บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอพีเอส จำกัด
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2562	สกุณา แยมสกุล	4906	บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอพีเอส จำกัด
งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561	สกุณา แยมสกุล	4906	บริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ เอพีเอส จำกัด

สรุปรายงานการสอบบัญชีสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สรุปรายงานการสอบบัญชีสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สรุปรายงานการสอบบัญชีสำหรับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทได้มีการจัดประเภทรายการใหม่ในงบการเงินสำหรับรายการค่าตอบแทนพนักงานที่เดิมเคยแสดงเป็นยอดสุทธิ ในรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อมาแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร ดังนั้นเพื่อให้ตัวเลขในงบการเงินสอดคล้องกับปัจจุบัน ผู้บริหาร จึงจัดประเภทรายการใหม่ในปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)	ก่อนจัดประเภทใหม่	รายการ จัดประเภทใหม่	หลังจัดประเภทใหม่
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	697.19	15.00	712.19
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	308.62	15.00	323.62
งบกระแสเงินสด			
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	697.19	15.00	712.19
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,496.07	(15.00)	1,481.07

งบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงิน ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	698.33	15.00	7.34	0.18	6.48	0.18
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีสุทธิ	1,788.61	38.41	1,817.50	44.59	1,532.95	42.98
ลูกหนี้อื่น	64.98	1.39	77.51	1.90	54.00	1.51
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12.68	0.27	16.33	0.40	9.33	0.26
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	22.59	0.49	71.03	1.74	78.96	2.21
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,587.19	55.56	1,989.71	48.82	1,681.72	47.15
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	1,951.02	41.90	2,020.11	49.56	1,830.44	51.32
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	8.48	0.18	14.42	0.35	21.30	0.60
สินทรัพย์สิทธิการใช้	37.19	0.80	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	32.60	0.70	23.68	0.58	18.07	0.51
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	37.23	0.80	24.94	0.61	11.94	0.33
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	2.97	0.06	2.96	0.07	2.94	0.08
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,069.49	44.44	2,086.11	51.18	1,884.69	52.85
รวมสินทรัพย์	4,656.68	100.00	4,075.82	100.00	3,566.41	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	250.00	5.37	1,470.00	36.07	800.00	22.43
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	142.00	3.05	110.95	2.72	116.48	3.27
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	876.57	18.82	800.00	19.63	400.00	11.22
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	100.00	2.45	-	-
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	22.75	0.49	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	22.08	0.47	30.01	0.74	11.79	0.33

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงิน ณ วันที่					
	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹	ล้านบาท	ร้อยละ ¹
หนี้สินตามสัญญาเช่าส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14.08	0.30	-	-	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	3.32	0.07	3.98	0.10	5.37	0.15
รวมหนี้สินหมุนเวียน	1,330.80	28.57	2,514.94	61.70	1,333.64	37.39
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	1,590.56	34.16	500.00	12.27	1,300.00	36.45
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	23.05	0.50	-	-	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	22.49	0.48	-	-	-	-
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	10.99	0.24	5.23	0.13	4.09	0.11
ประมาณการหนี้สินค่ารีดถอน	2.50	0.05	2.50	0.06	2.50	0.07
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	1,649.59	35.43	507.73	12.46	1,306.59	36.64
รวมหนี้สิน	2,980.39	64.00	3,022.67	74.16	2,640.23	74.03
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ จำนวน 900,000,000 หุ้น หุ้นละ 0.50 บาท	450.00	9.66	-	-	-	-
หุ้นสามัญ จำนวน 30,000,000 หุ้น หุ้นละ 10 บาท	-	-	300.00	7.36	300.00	8.41
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ จำนวน 900,000,000 หุ้น หุ้นละ 0.50 บาท	450.00	9.66	-	-	-	-
หุ้นสามัญ จำนวน 30,000,000 หุ้น หุ้นละ 10 บาท	-	-	300.00	7.36	300.00	8.41
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	666.98	14.33	174.44	4.28	174.44	4.89
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	30.00	0.64	-	-	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	565.95	12.16	578.71	14.20	451.74	12.67
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	(36.64)	(0.79)	-	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	1,676.29	36.00	1,053.15	25.84	926.18	25.97
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	4,656.68	100.00	4,075.82	100.00	3,566.41	100.00

หมายเหตุ :

1. ร้อยละเมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ ²	ล้านบาท	ร้อยละ ²	ล้านบาท	ร้อยละ ²
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	880.14	77.11	882.17	86.97	712.19	86.44
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	100.80	8.83	63.65	6.27	68.27	8.29
รายได้อื่น	160.46	14.06	68.55	6.76	43.47	5.28
รวมรายได้	1,141.40	100.00	1,014.37	100.00	823.93	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	403.46	35.35	361.92	35.68	323.62	39.28
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	378.64	33.17	-	-	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	368.04	36.28	209.38	25.41
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายและการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(7.05)	(0.62)	-	-	84.74	10.28
ต้นทุนทางการเงิน	113.68	9.96	122.75	12.10	90.53	10.99
รวมค่าใช้จ่าย	888.73	77.86	852.71	84.06	708.27	85.96
กำไรก่อนภาษีเงินได้	252.67	22.14	161.66	15.94	115.66	14.04
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(50.90)	(4.46)	(35.42)	(3.49)	(25.75)	(3.13)
กำไรสำหรับปี	201.77	17.68	126.24	12.45	89.91	10.91
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
การวัดมูลค่าใหม่ของการระงับผลประโยชน์หลังจากออกจากงาน	(3.09)	(0.27)	0.91	0.09	0.71	0.09
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	0.62	0.05	(0.18)	(0.02)	(0.14)	(0.02)
รวมรายการที่จะไม่จัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(2.47)	(0.22)	0.73	0.07	0.57	0.07

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบ)		31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)	
	ล้านบาท	ร้อยละ ²	ล้านบาท	ร้อยละ ²	ล้านบาท	ร้อยละ ²
รายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
ผลขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	(25.02)	(2.19)	-	-	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ ไปยังกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	5.00	0.44	-	-	-	-
รวมรายการที่จะจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือ ขาดทุนในภายหลัง	(20.02)	(1.75)	-	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุติจากภาษี	(22.49)	(1.97)	0.73	0.07	0.57	0.07
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	179.28	15.71	126.97	12.52	90.48	10.98
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.31		0.21		3.53	

หมายเหตุ :

2. ร้อยละเมื่อเทียบกับรายได้รวม

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้	252.67	161.66	115.66
รายการปรับปรุง			
ค่าเสื่อมราคาและตัดจำหน่าย	25.83	10.11	9.00
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	378.63	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	368.35	209.43
ขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	5.81
(กำไร) ขาดทุน จากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	-	0.08	(0.01)
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	0.02	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	2.89	3.07	1.30
รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ	(880.14)	(882.17)	(712.19)
ต้นทุนทางการเงิน	113.68	122.75	90.52
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียน	(106.42)	(216.15)	(280.48)
การเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียน			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	(666.09)	(1,124.00)	(1,481.07)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	238.98	143.74	170.77
ลูกหนี้อื่น	9.47	(23.70)	(17.06)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	44.77	6.71	(41.03)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(0.02)	(0.01)	(0.33)
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	28.97	(6.20)	(19.98)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(0.67)	(1.39)	(2.07)
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	(0.22)	(1.01)	(0.02)
เงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน	(451.23)	(1,222.01)	(1,671.27)
เงินสดรับดอกเบี้ย	1,020.94	1,013.16	799.78
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(107.37)	(122.58)	(86.32)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(54.41)	(29.29)	(27.73)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	407.93	(360.72)	(985.54)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

งบกระแสเงินสด	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	0.04	0.22	0.04
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(2.74)	(1.79)	(15.83)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(11.70)	(6.85)	(15.13)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(14.40)	(8.42)	(30.92)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,315.00	1,695.00	2,040.00
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	(2,535.00)	(1,425.00)	(2,020.00)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	180.00	-
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	(100.00)	(80.00)	-
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	2,027.50	-	700.00
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(862.50)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	660.00	-	295.98
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(21.83)	-	-
เงินสดจ่ายคืนเงินต้นของสัญญาเช่า	(13.69)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(172.02)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	297.46	370.00	1,015.98
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	690.99	0.86	(0.49)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	7.34	6.48	6.97
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	698.33	7.34	6.48

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	หน่วย	งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
		31 ธันวาคม 2563 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2562 (ตรวจสอบ)	31 ธันวาคม 2561 (ตรวจสอบ)
อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร				
อัตราดอกเบี้ยรับ	ร้อยละ	23.94	24.50	24.88
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ร้อยละ	4.32	4.57	4.23
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	ร้อยละ	19.62	19.93	20.65
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	17.68	12.45	10.91
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	ร้อยละ	14.78	12.76	12.27
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	ร้อยละ	4.62	3.30	2.98
อัตราภาระหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.26x	0.27x	0.27x
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	1.78x	2.87x	2.85x
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เท่า	1.36x	1.34x	1.34x
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	85.26 ¹	-	-
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อ ³	ร้อยละ	6.04 ²	5.85	5.29
อัตราส่วนลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ต่อลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อ ³	ร้อยละ	1.69 ²	2.47	1.56
อัตราหนี้สูญต่อลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อ ³	ร้อยละ	6.30 ²	5.42	4.44

หมายเหตุ :

- อัตราการจ่ายเงินปันผลคำนวณจากเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสุทธิปี 2562 บวกด้วยเงินปันผลที่จ่ายจากกำไรสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 หารด้วย กำไรสุทธิสำหรับปี 2563
- ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ไม่มีการแสดงรายการ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และหนี้สูญ ดังนั้น เพื่อให้เปรียบเทียบได้ ณ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง “ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) หมายถึง “ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต” และหนี้สูญ หมายถึง “ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนที่ตัดออกจากบัญชี”
- ลูกหนี้สินเชื่อเข้าซื้อ หมายถึง ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีและค่านายหน้ารอตัดบัญชี

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และเลขาธิการของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และเลขาธิการของบริษัท



ชื่อ-สกุล : นายชัยวัฒน์ อุทัยวรรณ

อายุ : 67 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโท Master of Business Administration สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท Master of Science University of Louisville
- ปริญญาตรี สถิติศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม :

- Director Certification Program รุ่น 22/2545
- Role of Chairman Program รุ่น 29/2555
- Board Nomination and Compensation Program รุ่น 5/2561
- Board that Make a Difference รุ่น 7/2561

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.04

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ	บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ธนาสิริ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อนาคตาสิริ (ประเทศไทย) จำกัด	อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซีวิลเอนจิเนียริง จำกัด (มหาชน)	รับเหมาก่อสร้าง
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการ	บริษัท ทีบีเอสพี จำกัด (มหาชน)	สื่อและสิ่งพิมพ์
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด	อุปกรณ์ไฟฟ้า
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท แกรนด์ แอสเสท โฮเทลส์ แอนด์ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	การท่องเที่ยวและสันทนาการ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซีเค พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยวอเตอร์ โอเปอเรชั่นส์ จำกัด	พลังงานและสาธารณูปโภค
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ประปาปทุมธานี จำกัด	พลังงานและสาธารณูปโภค



ชื่อ-สกุล : นายวิรัช มรกตกาล

อายุ : 52 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโท Master of Business Administration Virginia Polytechnic Institute and State University
- ปริญญาตรี สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม :

- Director Certification Program รุ่น 190/2557
- Advanced Audit Committee Program รุ่น 18/2558
- Board Nomination and Compensation Program รุ่น 5/2561

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.04

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
มกราคม 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารสายงานพาณิชย์ และการลงทุน	บริษัท สบาย เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	ให้บริการธุรกรรมทางการเงิน ผ่านตู้เติมเงินอัตโนมัติ
ธันวาคม 2563 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท แวนดิง พลัส จำกัด	เครื่องจำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง / กรรมการ สรรหากำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	บริษัท ดีสโตน คอร์ปอเรชั่น จำกัด	จำหน่ายยางรถยนต์
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท แกแล็คซี่ เวนเจอร์ส จำกัด	ประกอบกิจการบริษัทโฮลดิ้ง ซึ่งลงทุนในธุรกิจการเงิน
2561 - 2562	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์
2561 - 2562	ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	KTZ Ruby Hill Securities Company Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เจนเนอร์ลเอนจิเนียริง จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดันไรซ์ จำกัด	ให้เช่าและดำเนินการเกี่ยวกับอสังหาริมทรัพย์
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อักษรเอ็ดดูเคชั่น จำกัด (มหาชน)	จำหน่ายแบบเรียนและสื่อการเรียนการสอน
2559 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารซีไอเอ็มบีไทย จำกัด (มหาชน)	สถาบันการเงิน
2552 - 2558	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน



ชื่อ-สกุล : นายอมรยศ พานิช

อายุ : 46 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา :

- บริณญาโท นิติศาสตร์ University of Cambridge
- บริณญาตรี นิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม :

- Director Accreditation Program รุ่น 165/2562
- Independent Observer Program รุ่น 3/2559

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.04

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แกรนด์ คอส กรุ๊ป จำกัด	ผลิตภัณฑ์เสริมความงาม
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอส. เอ. เอฟ. สเปเชียล สตีล จำกัด	จำหน่ายเหล็ก
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เบทเทอร์ไลฟ์ โซลูชั่นส์ จำกัด	ขายปลีกวัสดุก่อสร้าง
2556 - 2562	กรรมการ	บริษัท เลิศนภา แอนด์ พาร์ทเนอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน



ชื่อ-สกุล : นายปฏิภาณ แซ่หลิม

อายุ : 35 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาเอก Development Administration สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาโท Applied Statistics and Information Technology สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี Statistics มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม :

- Director Accreditation Program รุ่น 170/2563

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2561 - ปัจจุบัน	รองคณบดี บัณฑิตวิทยาลัย การจัดการและนวัตกรรม	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	สถาบันอุดมศึกษา
2556 - 2561	หัวหน้าฝ่ายความเสี่ยง	คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาธิบดี	สถาบันอุดมศึกษา



ชื่อ-สกุล : นายสุระ คณิตทวีกุล

อายุ : 51 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2560

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจสาขาการเงิน Indiana University
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจสาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการอบรม :

- Director Certification Program รุ่น 176/2556
- Director Accreditation Program รุ่น 103/2556

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ธันเดอร์ ฟินฟิน จำกัด	จำหน่ายสินค้าเครื่องมือสื่อสารโทรคมนาคมทุกชนิด
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดิง ยัมมี จำกัด	ร้านอาหาร
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เบเกอร์รี่ เทรเซอร์ จำกัด	ร้านอาหารและเครื่องดื่ม
2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท ออร์แกนิก โซน จำกัด	จำหน่ายคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์รวมถึงโปรแกรม IT
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โอเทค ซอฟต์แวร์ จำกัด	ให้บริการเขียนโปรแกรมเชิงพาณิชย์สำเร็จรูป
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดับเบิลเชเวน จำกัด	ให้บริการ ด้านการบริหารการจัดการธุรกิจ
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โนวส์ อินทิเกรชั่น จำกัด	จำหน่ายคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์รวมถึงระบบ IT ที่เกี่ยวข้องสำหรับลูกค้าองค์กร
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เซเวน เอเอ็ม จำกัด	ร้านสะดวกซื้อ
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บานาน่า กรุ๊ป จำกัด	จำหน่ายคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์รวมถึงโปรแกรม IT
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอฟ แอนด์ บี คอมเมอร์เชียล จำกัด	ร้านอาหารและเครื่องดื่ม
2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	จำหน่ายและให้บริการซ่อมแซมสินค้าด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดับเบิล แวลู จำกัด	ให้เช่า ซื้อม ขาย อสังหาริมทรัพย์
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โยคะเมทเทอร์ จำกัด	สถานที่ออกกำลังกาย
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อินเตอร์ วิชั่น บิสซิเนสกรุ๊ป จำกัด	ให้บริการเขียนโปรแกรมสำเร็จรูป รวมถึงการพัฒนา, ติดตั้งและบำรุงรักษาโปรแกรม
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอล แอนด์ ที คอร์ปอเรชั่น จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์และศูนย์การค้า
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท แอล แอนด์ ที แอสเสท จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์และศูนย์การค้า
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไพรม์ โซลูชั่น แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	จำหน่ายคอมพิวเตอร์ โปรแกรมและติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์



ชื่อ-สกุล : นายพุฒิพันธ์ เตยะราชกุล

อายุ : 62 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการบริหาร¹
ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการจัดการ¹

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาตรี สาขาการค้ำระหว่างประเทศ National Chengchi University

ประวัติการอบรม :

- Director Accreditation Program รุ่น 61/2550
- Corporate Governance and Social Responsibility รุ่น 1/2550

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.07

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการบริหาร ¹	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการจัดการ ¹	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2560 - 2561	รักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ประกอบธุรกิจจัดจำหน่ายสินค้าเทคโนโลยี คอมพิวเตอร์ และสินค้าไอที
2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พรซิ้ม โซลูชั่น จำกัด	ให้บริการออกแบบระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์

หมายเหตุ :

1. นายพุฒิพันธ์ เตยะราชกุล ลาออกจากกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่สายงานการจัดการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564



ชื่อ-สกุล : นายพิร ชมภูศรี

อายุ : 38 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2561

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโท Master of Business Administration สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจสาขากการตลาด Royal Melbourne Institute of Technology University

ประวัติการอบรม :

- Director Certification Program รุ่น 195/2557
- Company Secretary Program รุ่น 54/2556

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ชินทาโร่ จำกัด	ร้านอาหารและเครื่องดื่ม
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	บริษัท คาร์นิวัล จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และบริการ สนามกอล์ฟ ขายอสังหาริมทรัพย์



ชื่อ-สกุล : นางวาสนา พงศ์แสงเล็ก

อายุ : 50 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2562

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโท Master of Business Administration University of Wales in Cardiff
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจสาขาบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการอบรม :

- Director Accreditation Program รุ่น 164/2562

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บานาน่า กรุ๊ป จำกัด	จำหน่ายคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ รวมถึงโปรแกรม IT
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อันเดอร์ ฟินฟิน จำกัด	จำหน่ายสินค้าเครื่องมือสื่อสารโทรคมนาคมทุกชนิด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดับเบิลเชเวน จำกัด	ให้บริการ ด้านการบริหารการจัดการธุรกิจ
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โนวัส อินทิเกรชั่น จำกัด	จำหน่ายคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ รวมถึงระบบ IT ที่เกี่ยวข้องสำหรับลูกค้าองค์กร
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โอเทค ซอฟต์แวร์ จำกัด	ให้บริการเขียนโปรแกรมเชิงพาณิชย์สำเร็จรูป
2557 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานบัญชีและการเงิน	บริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)	จำหน่ายและให้บริการซ่อมแซมสินค้าด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทวีชัยวาสนาดี จำกัด	ให้บริการด้านอาหาร
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไพรม์ โซลูชั่น แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	จำหน่ายคอมพิวเตอร์ โปรแกรมและติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์
ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ซี โนว์ ฮาว จำกัด	ธุรกิจเพื่อการศึกษาและอบรมพนักงาน



ชื่อ-สกุล : นางสาวสุธิดา มงคลสุธี

อายุ : 39 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโท Master of Science in International Management Queen Mary University of London, UK
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม :

- Director Certification Program ปี 2559

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไทยบริติช ดีโพลด์ จำกัด	ให้บริการสิ่งพิมพ์
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ที.เค.เอส.สยามเพรส แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ผลิตสิ่งพิมพ์ชนิดต่างๆ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท โกไฟว์ จำกัด	ให้คำปรึกษา และให้บริการด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและซอฟต์แวร์
2562 - 2563	กรรมการ	บริษัท เซอร์วิส ฮอลล์ จำกัด	ประกอบกิจการเช่าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด
2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท บัฟ (ประเทศไทย) จำกัด	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พี ที ออโตเมชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด	จำหน่ายอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และเครื่องวิทยุคมนาคม
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ซินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ประกอบธุรกิจจัดจำหน่ายสินค้าเทคโนโลยี คอมพิวเตอร์ และสินค้าไอที
2550 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ทีบีเอสพี จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสิ่งพิมพ์
2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เทควา แวลูเชน (ประเทศไทย) จำกัด	ให้บริการตรวจสอบสภาพคอมพิวเตอร์
2540 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสิ่งพิมพ์ครบวงจร
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท มงคลสุธี โฮลดิ้ง จำกัด	ประกอบกิจการบริษัทโฮลดิ้ง
2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท พรี่ซิม ไซลูชั่น จำกัด	ให้บริการออกแบบระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์



ชื่อ-สกุล : นายสมชัย ลิ้มปัทมสิน

อายุ : 60 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
ประธานกรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการอบรม :

- Director Accreditation Program รุ่น 94/2555

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.07

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2554 - 2559	กรรมการ	บริษัท กรุ๊ปลิส จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์



ชื่อ-สกุล : นายเกรียงศักดิ์ นาคเนื้อดี

อายุ : 61 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการตลาด

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2561

คุณวุฒิการศึกษา :

- ประกาศนียบัตรวิชาชีพแผนกวิชาการขาย โรงเรียนพนมเทคนิคพาณิชยการ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.03

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร ความเสี่ยง / กรรมการบริหาร	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานการตลาด	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2538 - 2561	ผู้จัดการทั่วไปฝ่ายขาย	บริษัท ไทยยามาฮ่ามอเตอร์ จำกัด	ผู้ผลิตและจำหน่ายรถจักรยานยนต์



ชื่อ-สกุล : นางสาวเครือแก้ว เจริญบุตร

อายุ : 44 ปี

ตำแหน่ง : กรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่สายงานบัญชีและการเงิน
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประวัติการอบรม :

- หลักสูตร Strategic CFO in Capital Markets Program รุ่นที่ 6/2561

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : ร้อยละ 0.03

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2562 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร ความเสี่ยง / กรรมการบริหาร	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2561 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่ สายงานบัญชีและการเงิน	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2560 - 2561	รองประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	ธนาคาร มิซูโฮ จำกัด	สถาบันการเงิน
2549 - 2559	รองประธานเจ้าหน้าที่ ฝ่ายวางแผนธุรกิจ	บริษัท ชัมมิท แคปปิตอล ลีซิ่ง จำกัด	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ



ชื่อ-สกุล : นางสาวเสาวลักษณ์ รักยศ

อายุ : 28 ปี

ตำแหน่ง : ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม :

- ด้านบัญชีในหลักสูตรการปฏิบัติตาม TFRS16
- ด้านบัญชีในหลักสูตร "Fraud Risk and Control in The New Normal Age"
- ด้านบัญชีในหลักสูตร TFRS15
- ด้านบัญชีในหลักสูตร ภาษีสำหรับผู้ประกอบการ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2558 - 2563	ผู้จัดการตรวจสอบ	บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพิเอส จำกัด	บริการด้านตรวจสอบบัญชี



ชื่อ-สกุล : นางสาวศศิพร พันธุ์รัตน์

อายุ : 36 ปี

ตำแหน่ง : เลขานุการบริษัท

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

คุณวุฒิการศึกษา :

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจการจัดการ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ประวัติการอบรม :

- Fundamentals for Corporate Secretaries รุ่น 2/2560

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท	ประเภทธุรกิจ
2563 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
2560 - 2562	เลขานุการบริษัท	บริษัท พีพี ไพร์ม จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจจำหน่ายและผลิตอาหารสัตว์น้ำและสัตว์เลี้ยง
2556 - 2560	เลขานุการบริษัท	บริษัท เคเทค คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจรับเหมาก่อสร้างและรับเหมาติดตั้งงานระบบวิศวกรรม

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- บริษัทไม่มีบริษัทย่อย -

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายใน

บริษัทว่าจ้างบริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน โดยมีนางสาววรรณวิมล จongsุริยภาส ได้รับแต่งตั้งจากบริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ให้เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ-สกุล : นางสาววรรณวิมล จongsุริยภาส อายุ : 36 ปี

ตำแหน่ง : หัวหน้าผู้ตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิการศึกษา / ประสบการณ์ :

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจสำหรับนักบริหาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต
- วุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์
- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 : - ไม่มี -

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : - ไม่มี -

ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ	หน้าที่ความรับผิดชอบ
2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	บริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ที่ปรึกษาการตรวจสอบภายใน	ตรวจสอบภายใน / ตรวจสอบบัญชี
2557 - 2560	ผู้จัดการตรวจสอบภายใน อาวุโส	บริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ที่ปรึกษาการตรวจสอบภายใน	ตรวจสอบภายใน / ตรวจสอบบัญชี
2554 - 2557	ผู้จัดการตรวจสอบภายใน	บริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด ที่ปรึกษาการตรวจสอบภายใน	ตรวจสอบภายใน / ตรวจสอบบัญชี

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทมีลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนเท่ากับ 3,739.63 ล้านบาท สามารถแสดงจำนวนหนี้ การจัดชั้นและค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

การจัดชั้น ¹	ณ 31 ธ.ค. 63	
	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	3,568.96	93.57
มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	180.94	4.74
มีการด้อยค่าด้านเครดิต	64.54	1.69
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อลดตัดบัญชี	3,814.44	100.00
บวก ค่านายหน้าลดตัดบัญชี	155.41	
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ¹	(230.22)	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	3,739.63	

หมายเหตุ : 1. ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ โดยมีการจัดชั้นใหม่ตามนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการด้อยค่าด้านเครดิต และเปลี่ยนชื่อบัญชีจาก "ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ" เป็น "ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น" แทน

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จำนวนเท่ากับ 3,837.61 ล้านบาท และ 3,363.38 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งสามารถแสดงจำนวนหนี้ตามมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับสุทธิจากค่านายหน้าลดตัดบัญชีและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยสามารถจำแนกได้ตามระยะเวลาดังชำระ ดังนี้

การจัดชั้น ¹	ณ 31 ธ.ค. 62		ณ 31 ธ.ค. 61	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,330.14	85.11	2,976.93	87.58
เกินกำหนดชำระไม่เกิน 1 เดือน	278.93	7.13	220.54	6.49
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 - 2 เดือน	142.57	3.64	104.95	3.09
เกินกำหนดชำระมากกว่า 2 - 3 เดือน	64.14	1.64	43.78	1.29
เกินกำหนดชำระมากกว่า 3 - 4 เดือน	30.66	0.78	22.78	0.67
เกินกำหนดชำระมากกว่า 4 - 5 เดือน	27.36	0.70	-	-
เกินกำหนดชำระมากกว่า 5 - 6 เดือน	21.78	0.56	19.16	0.56
เกินกำหนดชำระมากกว่า 6 เดือน	16.94	0.43	11.12	0.32
รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยเช่าซื้อลดตัดบัญชี	3,912.52	100.00	3,399.26	100.00
บวก ค่านายหน้าลดตัดบัญชี	154.16		144.11	
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ²	(229.07)		(179.99)	
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	3,837.61		3,363.38	

หมายเหตุ : 2. ในช่วงเดือนมิถุนายน 2562 บริษัทมีการเปลี่ยนแปลงวิธีการนับอายุลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ค้างชำระในแต่ละช่วงของลูกหนี้จากจำนวนวันเป็นจำนวนเดือน เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงาน และเป็นการให้ข้อมูลที่ถูกต้องมากขึ้น การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลกระทบทำให้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลดลงเป็นจำนวน 13.60 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 เมื่อเปรียบเทียบกับวิธีการเดิม

ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัท ได้แก่ รถจักรยานยนต์ที่ยึดจากลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีทรัพย์สินรอการขายสุทธิเท่ากับ 12.68 ล้านบาท 16.33 ล้านบาท และ 9.33 ล้านบาท ตามลำดับ

รถจักรยานยนต์	ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 31 ธ.ค. 62	ณ 31 ธ.ค. 61
จำนวนการยึดทรัพย์สินรอการขายระหว่างปี (คัน)	9,360	5,779	3,802
จำนวนทรัพย์สินรอการขาย ณ สิ้นงวด (คัน)	513	735	370
มูลค่าทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ล้านบาท)	12.68	16.33	9.33

ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 2562 และ 2561 บริษัทมีส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทมูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัทโดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)			การสูญพัน
		ณ 31 ธ.ค. 63	ณ 31 ธ.ค. 62	ณ 31 ธ.ค. 61	
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เจ้าของ	1.88	4.34	6.53	ไม่มี
เครื่องใช้และอุปกรณ์สำนักงาน	เจ้าของ	2.74	2.85	2.95	ไม่มี
ระบบคอมพิวเตอร์	เจ้าของ	3.86	7.23	11.82	ไม่มี
รวมมูลค่า		8.48	14.42	21.30	

หมายเหตุ : ส่วนปรับปรุงอาคารดังกล่าวอยู่ในสถานที่ที่บริษัทเช่าเพื่อใช้ในการดำเนินงาน

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์สิทธิการใช้มูลค่าสุทธิตามบัญชีหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมตามที่ปรากฏในงบการเงินของบริษัท 37.19 ล้านบาท โดยมีรายละเอียด ดังนี้

สินทรัพย์	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	การสูญพัน
		ณ 31 ธ.ค. 63	
อสังหาริมทรัพย์	ผู้เช่า	22.17	ไม่มี
ยานพาหนะ	ผู้เช่า	15.02	ไม่มี
รวมมูลค่า		37.19	

เอกสารแนบ 5

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เน็กซ์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการสร้างความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เสริมสร้างการดำเนินงานของบริษัทให้บรรลุตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ สร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น และส่งผลให้บริษัทเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยกำหนดหลักปฏิบัติและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน (Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board)

- 1.1 คณะกรรมการมีความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี โดย
 - 1.1.1 กำหนดกลยุทธ์ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย
 - 1.1.2 กำหนดนโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุกลยุทธ์ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย
 - 1.1.3 ติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
- 1.2 คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลกิจการให้ไปสู่ผล (Governance Outcome) ในการสร้างคุณค่าให้แกกิจการอย่างยั่งยืน อย่างน้อย ดังนี้
 - 1.2.1 สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (Competitiveness and Performance with Long-Term Perspective)
 - 1.2.2 ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย (Ethical and Responsible Business)
 - 1.2.3 เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (Good Corporate Citizenship)
 - 1.2.4 สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (Corporate Resilience)
- 1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง (Duty of Care) และซื่อสัตย์สุจริต ต่อองค์กร (Duty of Loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.4 คณะกรรมการมีความเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขต การมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบ ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

แนวปฏิบัติ 1

- 1) ในการกำหนดความสำเร็จของการดำเนินกิจการ นอกจากคำนึงถึงผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการคำนึงถึงจริยธรรม ผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญด้วย
- 2) คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม โดยคณะกรรมการประพฤติปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการ
- 3) คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการดำเนินงานเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน จรรยาบรรณของบริษัท จรรยาบรรณและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นต้น
- 4) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการสื่อสาร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ มีกลไกเพียงพอที่เอื้อให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบาย และการปฏิบัติเป็นประจำ
- 5) ในการพิจารณาว่ากรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กรอย่างน้อยต้องได้ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น พรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (พ.ศ.2535) มาตรา 89/7, 89/8, 89/9, 89/10 เป็นต้น
- 6) คณะกรรมการต้องดูแลให้บริษัทมีระบบหรือกลไกอย่างเพียงพอที่จะมั่นใจได้ว่า การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนนโยบาย หรือแนวทางที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การลงทุน การทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อกิจการอย่างมีนัยสำคัญ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การจ่ายเงินปันผล เป็นต้น

- 7) คณะกรรมการจัดทำกฎบัตร (Board Charter) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทุกคน และมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง รวมทั้งทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่คณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร
- 8) คณะกรรมการมีความเข้าใจขอบเขตหน้าที่ของตน และมอบหมายอำนาจการจัดการกิจการให้แก่ ฝ่ายจัดการเป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้ การมอบหมายดังกล่าวไม่ได้เป็นการปลดปล่อยหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย อาจพิจารณาแบ่งออกเป็น ดังนี้

เรื่องที่คณะกรรมการดูแลให้มีการดำเนินการ

- (1) การกำหนดกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ
- (2) การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรมและจรรยาบรรณ รวมทั้งประพฤติปฏิบัติตนเป็นแบบอย่าง
- (3) การดูแลโครงสร้าง และการปฏิบัติของคณะกรรมการ ให้เหมาะสมต่อการบรรลุกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ
- (4) การสรรหา พัฒนา กำหนดค่าตอบแทน และประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้บุคลากรปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร

เรื่องที่คณะกรรมการดำเนินการร่วมกับฝ่ายจัดการ

- (1) การกำหนดและทบทวนกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานประจำปี
- (2) การดูแลความเพียงพอ เหมาะสมของระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
- (3) การกำหนดอำนาจดำเนินการที่เหมาะสมกับความรับผิดชอบของฝ่ายจัดการ
- (4) การกำหนดกรอบการจัดสรรทรัพยากร การพัฒนาและงบประมาณ เช่น นโยบายและแผนการบริหารจัดการบุคคล และนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น
- (5) การติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน
- (6) การดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและไม่ใช้การเงินให้มีความน่าเชื่อถือ

เรื่องที่คณะกรรมการไม่ดำเนินการ

- (1) การจัดการ (Execution) ให้เป็นไปตามกลยุทธ์ นโยบาย แผนงานที่คณะกรรมการอนุมัติแล้ว กล่าวคือคณะกรรมการให้อิสระฝ่ายจัดการ รับผิดชอบการตัดสินใจดำเนินงาน การจัดซื้อจัดจ้าง การรับบุคลากรเข้าทำงาน ฯลฯ ตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้และติดตามดูแล โดยไม่แทรกแซงการตัดสินใจ เว้นแต่มีเหตุจำเป็น
- (2) เรื่องที่ข้อกำหนดห้ามไว้ เช่น การอนุมัติรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสีย เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน (Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation)

- 2.1 คณะกรรมการกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสียและสังคมโดยรวม
- 2.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะเวลายานกลาง และ/หรือประจำปีของกิจการ สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย

แนวปฏิบัติ 2

- 1) คณะกรรมการรับผิดชอบดูแลให้กิจการมีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก (Objectives) ที่ชัดเจนเหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลัก ในการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน โดยจัดทำวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมร่วมขององค์กร (Vision Mission and Values) หรือวัตถุประสงค์และหลักการ (Principles and Purposes) หรืออื่นๆ ในทำนองเดียวกัน
- 2) คณะกรรมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) ที่สามารถสร้างคุณค่าให้ทั้งแก่กิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมควบคู่กันไป โดยพิจารณาถึง
 - (1) สภาพแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงปัจจัยต่างๆ รวมทั้งการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยี มาใช้อย่างเหมาะสม
 - (2) ความต้องการของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย

(3) ความพร้อม ความชำนาญ ความสามารถในการแข่งขันของกิจการ

- 3) ค่านิยมขององค์กรมีส่วนหนึ่งที่สะท้อนคุณลักษณะของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น ความรับผิดชอบในผลการกระทำ (Accountability) ความเที่ยงธรรม (Integrity) ความโปร่งใส (Transparency) ความเอาใจใส่ (Due Consideration of Social and Environmental Responsibilities) เป็นต้น
- 4) คณะกรรมการส่งเสริมการสื่อสาร และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของบุคลากรในทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- 5) คณะกรรมการกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปี สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3 - 5 ปี ด้วย เพื่อให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนงานประจำปีได้คำนึงถึงผลกระทบในระยะเวลายาว และยังคงคาดการณ์ได้ตามควร
- 6) คณะกรรมการดูแลการกำหนดกลยุทธ์และแผนงานประจำปี ให้มีการวิเคราะห์ สภาพแวดล้อม ปัจจัยและความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย Value Chain รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีกลไกที่ทำให้เข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง
- 7) คณะกรรมการกำกับดูแลการกำหนดกลยุทธ์ ให้มีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 8) คณะกรรมการกำหนดเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ศักยภาพของกิจการ และตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การปฏิบัติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม (Unethical Conduct)
- 9) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร
- 10) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสม และติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยอาจจัดให้มีผู้ทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลและติดตามผลการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ (Strengthen Board Effectiveness)

- 3.1 คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้
- 3.2 คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบ และการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ
- 3.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้
- 3.4 คณะกรรมการพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการ มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว ก่อนเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ
- 3.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ
- 3.6 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจการแต่ละแห่ง รวมทั้งบริษัทย่อยและกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนมีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย
- 3.7 คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินถูกนำไปใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไปด้วย
- 3.8 คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุน ให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ
- 3.9 คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็น และมีความรู้ของบริษัท

ที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

แนวปฏิบัติ 3

- 1) คณะกรรมการดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Skills Matrix) เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถเข้าใจและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้ รวมทั้งต้องมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คนที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทดำเนินกิจการอยู่
- 2) คณะกรรมการพิจารณาจำนวนกรรมการที่เหมาะสม สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยต้องมีจำนวนกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คนและไม่เกิน 12 คน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับขนาด ประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ
- 3) คณะกรรมการมีส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม โดย
 - (1) ส่วนใหญ่เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ
 - (2) มีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งดูแลให้กรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการทั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ
- 4) คณะกรรมการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย และข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
- 5) ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ
- 6) ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด จึงแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 7) ประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการ โดยหน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่อง ดังนี้
 - (1) กำกับติดตามและดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
 - (2) ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - (3) กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการโดยหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
 - (4) จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
 - (5) เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
- 8) ในกรณีที่ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ได้แยกจากกันอย่างชัดเจน เช่น ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลเดียวกัน ประธานกรรมการไม่เป็นกรรมการอิสระ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นบุคคลในครอบครัวเดียวกัน หรือประธานกรรมการเป็นสมาชิกในคณะกรรมการบริหาร หรือคณะทำงาน หรือได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่ความรับผิดชอบด้านการบริหาร คณะกรรมการส่งเสริมให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยพิจารณา
 - (1) องค์ประกอบคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่ง หรือ
 - (2) แต่งตั้งกรรมการอิสระคนหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ
- 9) คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้น ให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว
- 10) เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาในรายละเอียดอย่างรอบคอบ คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบต่อไป
- 11) คณะกรรมการดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้ง

ที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

- 12) คณะกรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา ซึ่งสมาชิกประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่านและประธานเป็นกรรมการอิสระ
- 13) คณะกรรมการสรรหาจัดให้มีการประชุม เพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคล เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้อำนาจกรรมการมีองค์ประกอบความรู้ ความชำนาญที่เหมาะสม รวมทั้งมีการพิจารณาประวัติของบุคคลดังกล่าว และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการก่อนจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ โดยจัดให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- 14) คณะกรรมการสรรหาทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และในกรณีที่คณะกรรมการสรรหาเสนอชื่อกรรมการ รายเดิมให้ดำรงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าวประกอบด้วย
- 15) ในกรณีที่คณะกรรมการได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหา จะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษานั้นไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระหรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 16) คณะกรรมการแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งสมาชิกประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน และประธานเป็นกรรมการอิสระเพื่อทำหน้าที่พิจารณานิยามและหลักเกณฑ์ในการกำหนดคำตอบแทน
- 17) คำตอบแทนของกรรมการสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อย จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสม โดยอยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- 18) ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งคำตอบแทนในอัตราคงที่ (เช่น ค่าตอบแทนประจำ เบี้ยประชุม) และคำตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท (เช่น โบนัส บำเหน็จ) โดยเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่ไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไป จนทำให้เกิดการมุ่งเน้นแต่ผลประโยชน์ระยะสั้น
- 19) คณะกรรมการเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนของคำตอบแทน ทั้งนี้ จำนวนเงินคำตอบแทนที่เปิดเผย รวมถึงคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อยด้วย
- 20) ในกรณีที่คณะกรรมการได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการพิจารณาคำตอบแทน จะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษานั้นไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระหรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 21) คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า มีกลไกสนับสนุนให้กรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตน
- 22) คณะกรรมการกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัท และเพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ โดยกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งให้เหมาะสมกับลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัท รวมแล้วไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ เนื่องจากประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการบริษัทอาจลดลง หากจำนวนบริษัทที่กรรมการไปดำรงตำแหน่งมีมากเกินไป และจัดให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าว
- 23) คณะกรรมการจัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ และเปิดเผยให้เป็นที่รับทราบ
- 24) ในกรณีที่กรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหาร หรือมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในกิจการอื่นที่มีความขัดแย้ง หรือสามารถให้โอกาสหรือข้อมูลของบริษัทเพื่อประโยชน์ของตน คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีมาตรการป้องกันอย่างเพียงพอและมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ตามเหมาะสม
- 25) กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- 26) ในกรณีที่บริษัทมีบริษัทย่อย คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึง
 - (1) ระดับการแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย ให้กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้ง เว้นแต่บริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของกิจการ คณะกรรมการจะมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้แต่งตั้ง
 - (2) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทตามข้อ (1) และให้ตัวแทนของบริษัทดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนอื่น คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้ตัวแทนทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทแม่
 - (3) ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่างๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
 - (4) การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน

การทำรายการอื่นที่สำคัญ การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัทย่อย เป็นต้น

- 27) หากเป็นการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติมมีนัยสำคัญต่อบริษัท ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการจะดูแลให้มีการจัดทำ Shareholders' Agreement หรือข้อตกลงอื่น เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทได้ตามมาตรฐาน และกำหนดเวลา
- 28) คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป โดยกำหนดบรรทัดฐานที่จะใช้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานอย่างมีหลักเกณฑ์
- 29) ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน จะทำการประเมินทั้งแบบคณะและรายบุคคล โดยอย่างน้อยต้องเป็นวิธีประเมินด้วยตนเอง (Self-Evaluation) หรือคณะกรรมการอาจพิจารณาใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) ร่วมด้วยก็ได้ รวมทั้งเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินในภาพรวมไว้ในรายงานประจำปี
- 30) คณะกรรมการจะพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี
- 31) ผลการประเมินของคณะกรรมการจะนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ
- 32) คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่จะได้รับการแนะนำ และมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วัฒนธรรม พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ
- 33) คณะกรรมการดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง
- 34) คณะกรรมการมีความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
- 35) คณะกรรมการเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการในรายงานประจำปี
- 36) คณะกรรมการจัดให้มีการกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
- 37) จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการพิจารณาให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี ในกรณีที่คณะกรรมการไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน คณะกรรมการกำหนดให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบในเดือนที่ไม่ได้มีการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการณ์
- 38) คณะกรรมการดูแลให้มีการกลไกให้กรรมการแต่ละคน รวมทั้งฝ่ายจัดการมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่การประชุม
- 39) เอกสารประกอบการประชุมส่งให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 วันทำการก่อนวันประชุม
- 40) คณะกรรมการสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- 41) คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่เป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการ บริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกโดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 42) คณะกรรมการถือเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุม
- 43) คณะกรรมการกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่างๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการเปิดเผยคุณสมบัติ และประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- 44) เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ และในกรณีที่หลักสูตรรับรอง (Certified Program) เลขานุการบริษัทจะได้รับการพิจารณาให้เข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร (Ensure Effective CEO and People Management)

- 4.1 คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่ามีการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย
- 4.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม
- 4.3 คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ
- 4.4 คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

แนวปฏิบัติ 4

- 1) คณะกรรมการพิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาพิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- 2) คณะกรรมการติดตามดูแลให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อยคณะกรรมการหรือคณะกรรมการสรรหาพร้อมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเห็นชอบบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง
- 3) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง และให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการ เพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 4) คณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน
- 5) คณะกรรมการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้
- 6) คณะกรรมการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรอื่นๆ ทุกระดับปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรและสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาวซึ่งรวมถึง
 - (1) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนผลการดำเนินงานระยะสั้น เช่น โบนัส และผลการดำเนินงานระยะยาว เช่น Employee Stock Ownership Plan
 - (2) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทน คำนึงถึงปัจจัย เช่น ระดับค่าตอบแทนสูงกว่าหรือเท่ากับระดับอุตสาหกรรม โดยประมาณผลการดำเนินงานของกิจการ
 - (3) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และการสื่อสารให้เป็นที่รับทราบ
- 7) คณะกรรมการที่ไม่รวมกรรมการที่เป็นผู้บริหารมีบทบาทเกี่ยวกับค่าตอบแทนและการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างน้อยในเรื่อง ดังนี้
 - (1) เห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเกณฑ์การประเมินผลงานจูงใจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารบริหารกิจการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว โดยสื่อสารให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบเกณฑ์การประเมินเป็นการล่วงหน้า
 - (2) ประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปีหรืออาจมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมิน และประธานกรรมการเป็นผู้สื่อสารผลการพิจารณารวมทั้งประเด็นเพื่อการพัฒนาให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ
 - (3) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และพิจารณาผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และปัจจัยอื่นๆ ประกอบด้วย
- 8) คณะกรรมการเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน ตลอดจนอนุมัติโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และติดตามให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารประเมินผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการประเมินดังกล่าว
- 9) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลสำหรับทั้งองค์กร
- 10) คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัวไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ

- 11) คณะกรรมการดูแลไม่ให้อัตกตลงตามข้อ 10) เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เช่น การมีบุคคลที่เหมาะสมมาสืบทอดตำแหน่ง เป็นต้น
- 12) คณะกรรมการดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ
- 13) คณะกรรมการดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
- 14) คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่น เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง หรือดูแลให้มึนโยบายการลงทุนแบบ Life Path

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ (Nurture Innovation And Responsible Business)

- 5.1 คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 5.2 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ
- 5.3 คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย Value Chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน
- 5.4 คณะกรรมการจัดให้มีการรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ

แนวปฏิบัติ 5

- 1) คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน และการติดตามผลการดำเนินงาน
- 2) คณะกรรมการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัย แวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิธีคิดมุมมองในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การวิจัย การปรับปรุงกระบวนการผลิต และกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า
- 3) คณะกรรมการดูแลให้กลไกที่ทำให้มั่นใจว่า กิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยอาจจัดทำนโยบายหรือแนวปฏิบัติ ซึ่งอย่างน้อยครอบคลุมเรื่อง ดังนี้
 - (1) ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและค่าผลประโยชน์อื่นๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่นๆ
 - (2) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและคำนึงถึงสุขภาพ ความปลอดภัย ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขาย ตลอดช่วงอายุผลิตภัณฑ์และบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (Sales Conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
 - (3) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและยกระดับความสามารถในการให้บริการให้ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้าเพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
 - (4) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

- (5) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การดูแลและฟื้นฟูความหลากหลายทางชีวภาพที่ได้รับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจ เป็นต้น
- (6) การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผยโปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
- (7) การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้บริษัทมีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะ โดยอาจเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมถึงสนับสนุนให้บริษัทอื่นๆ และคู่ค้ามีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันรวมทั้งเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายด้วย
- 4) คณะกรรมการตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน
- 5) คณะกรรมการตระหนักถึงรูปแบบธุรกิจ (Business Model) ที่ต่างกัน ทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกันด้วย ดังนั้น ในการตัดสินใจเลือกรูปแบบธุรกิจ จึงคำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- 6) คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการฝ่ายจัดการมีการทบทวน พัฒนาดูแลการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ
- 7) คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
- 8) คณะกรรมการดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศด้วย
- 9) คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม (Strengthen Effective Risk Management and Internal Control)

- 6.1 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ที่จะทำให้อบรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- 6.2 คณะกรรมการต้องจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ
- 6.3 คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการเข้าประโยชน์อันมิชอบในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับคู่ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่เหมาะสม
- 6.4 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

แนวปฏิบัติ 6

- 1) คณะกรรมการเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการ และอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 2) คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
- 3) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายในและภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
- 4) คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ระบุไว้เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- 5) คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงหรือคณะกรรมการตรวจสอบกลั่นกรองข้อ 1) - 4) ก่อนเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาตามที่เหมาะสมกับธุรกิจ
- 6) คณะกรรมการติดตามและประเมินผลประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- 7) คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องทั้งของในประเทศและในระดับสากล
- 8) ในกรณีที่บริษัทมีบริษัทย่อยหรือกิจการอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50) คณะกรรมการจะนำผลประเมินระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาตามข้อ 1) - 7) ด้วย

- 9) คณะกรรมการต้องจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 10) คณะกรรมการกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีหน้าที่อย่างน้อย ดังนี้
 - (1) สอบทานให้กิจการมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน (Accuracy and Completeness)
 - (2) สอบทานให้กิจการมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
 - (3) สอบทานให้กิจการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
 - (4) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
 - (5) พิจารณา คัดเลือก เสนอบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
 - (6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
 - (7) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิง และแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
- 11) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทจัดให้มีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เช่น เื่ออำนวยความสะดวกให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล การได้หารือกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้
- 12) คณะกรรมการจัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี
- 13) คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
- 14) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive Information) นอกจากนี้ คณะกรรมการดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง เช่น ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย
- 15) คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติ เพื่อให้การทำการรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ
- 16) คณะกรรมการมีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียอย่างน้อยก่อนการพิจารณาวาระการประชุมคณะกรรมการ และบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น
- 17) คณะกรรมการจัดให้มีโครงการหรือแนวทางในการต่อต้านการทุจริต การคอร์รัปชัน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- 18) คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีกลไกและกระบวนการจัดการ (บันทึกติดตามความคืบหน้าแก้ไขปัญหารายงาน) ข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลให้มีการจัดช่องทางเพื่อการรับข้อร้องเรียนที่มีความสะดวกและมีมากกว่าหนึ่งช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์หรือรายงานประจำปี
- 19) คณะกรรมการดูแลให้มีนโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส โดยกำหนดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแสด้านผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทหรือผ่านกรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบข้อมูล การดำเนินการ และรายงานต่อคณะกรรมการ
- 20) คณะกรรมการดูแลให้มีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแส ที่แจ้งเบาะแสด้วยเจตนาสุจริต

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล (Ensure Disclosure and Financial Integrity)

- 7.1 คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- 7.2 คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- 7.3 ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหาคณะกรรมการมั่นใจได้ว่า กิจการมีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่สามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย
- 7.4 คณะกรรมการพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
- 7.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการ จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
- 7.6 คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

แนวปฏิบัติ 7

- 1) คณะกรรมการดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยบุคลากรดังกล่าวหมายถึงผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชีและการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์
- 2) ในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลคณะกรรมการคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องโดยในกรณีที่เป็นรายงานทางการเงิน จะพิจารณาปัจจัยอย่างน้อย ดังนี้
 - (1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - (2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน รวมทั้งข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่นๆ (ถ้ามี)
 - (3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท
- 3) คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล รวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว
- 4) ในกรณีที่การเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นจะดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้องด้วย เช่น ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ Shareholders' Agreement ของกลุ่มตน เป็นต้น
- 5) คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการและมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการและฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- 6) ในการอนุมัติการทำรายการใดๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการมั่นใจได้ว่า การทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้
- 7) ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาด้านการเงินคณะกรรมการจะติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
- 8) คณะกรรมการดูแลให้กิจการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
- 9) คณะกรรมการมั่นใจได้ว่า การพิจารณาตัดสินใจใดๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าจะด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

- 10) คณะกรรมการพิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูล การปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึง การปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม คำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล ทั้งนี้ อาจเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีหรืออาจจัดทำเป็นเล่มแยกต่างหากตามความเหมาะสม
- 11) คณะกรรมการดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน
- 12) คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการสื่อสาร (Communication Policy) และนโยบายการเปิดเผยข้อมูล (Disclosure Policy) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน ทันเวลา ใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับ และข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งมีการสื่อสารให้เข้าใจตรงกันทั้งองค์กรในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
- 13) คณะกรรมการจัดให้มีการกำหนดผู้ที่มีสิทธิขอการให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก โดยเป็นผู้ที่มีความเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่เข้าใจธุรกิจของบริษัท รวมทั้งวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักค่านิยมและสามารถสื่อสารกับตลาดทุนได้เป็นอย่างดี เช่น ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้จัดการฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นต้น
- 14) คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทางและสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น การจัดให้มีหลักปฏิบัติในการให้ข้อมูล นโยบายการจัดการข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของนักลงทุนสัมพันธ์ให้ชัดเจน เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 15) นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น เว็บไซต์ของบริษัท โดยกระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น (Ensure Engagement and Communication with Shareholders)

- 8.1 คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท
- 8.2 คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน
- 8.3 คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

แนวปฏิบัติ 8

- 1) คณะกรรมการดูแลให้เรื่องสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
- 2) คณะกรรมการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น
 - (1) การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะพิจารณาบรรจุเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเสนอเป็นวาระการประชุม ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการปฏิเสธเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระ คณะกรรมการจะแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ
 - (2) หลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- 3) คณะกรรมการดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ ต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
- 4) คณะกรรมการดูแลให้มีการส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องตามที่กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท
- 5) คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- 6) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้อง จะจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมฉบับภาษาไทย
- 7) คณะกรรมการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น ช่วงเวลาการประชุมที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการอภิปราย สถานที่จัดประชุม สะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น

- 8) คณะกรรมการดูแลไม่ให้มีการกระทำใดๆ เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- 9) คณะกรรมการส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- 10) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็น และตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้
- 11) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมและในฐานะผู้ถือหุ้นไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ
- 12) กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้
- 13) ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
- 14) ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ เป็นต้น
- 15) คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ และส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
- 16) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท
- 17) คณะกรรมการดูแลให้การจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 18) คณะกรรมการดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อย ดังนี้
 - (1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม ไม่เข้าร่วมการประชุม
 - (2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง) ของแต่ละวาระ
 - (3) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและพัฒนาการให้บริการที่ดีและมีคุณภาพ ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ยึดมั่นในหลักการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างเหมาะสม จึงกำหนดให้มีมาตรฐานเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นกรอบแนวทางในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ และถือเป็นแนวทางปฏิบัติต่อไป

คำจำกัดความ

“บริษัท”	บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)
“กรรมการ”	กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย (ถ้ามี)
“ผู้บริหาร”	ผู้บริหารของบริษัท ตามคำนิยามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดบทบาทในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์
“พนักงาน”	พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาจ้างพิเศษ และผู้ร่วมสัญญาที่จะได้รับการว่าจ้างจากบริษัท
“ผู้มีส่วนได้เสีย”	บุคคลหรือกลุ่มบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท ในด้านต่างๆ เช่น กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น คู่สัญญา ผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ เจ้าหนี้ ลูกหนี้ สังคม ชุมชนรอบบริษัท เป็นต้น
“บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”	บุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2546 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
“ลูกค้า”	ผู้ใช้บริการสินเชื่อของบริษัท
“คู่ค้า”	บุคคลหรือบริษัทที่จัดหาสินค้า และ/หรือ ให้บริการให้แก่บริษัท
“คู่แข่ง”	บุคคลหรือบริษัทผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งเสนอบริการที่คล้ายคลึงหรือเหมือนกันกับบริษัท
“ข้อมูลภายใน”	ข้อมูลที่ไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ และเป็นข้อมูลสำคัญที่มี หรืออาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท

จริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

1. ข้อพึงปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ

- (1) บริษัทพึงดำเนินธุรกิจให้ถูกต้องตามกฎหมาย
- (2) บริษัทพึงส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือและปฏิบัติตามกฎหมาย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืนและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทยึดหลักการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค โดยกำหนดเป็นข้อปฏิบัติดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม รวมถึงดำเนินการใดๆ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม
- (2) เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

- (3) บริหารกิจการของบริษัทให้มีความเจริญก้าวหน้า มั่นคง และก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น
- (4) มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตรงประเด็น เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลเหล่านี้ได้อย่างเท่าเทียมกัน
- (5) มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารและสารสนเทศต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ <http://www.nextcapital.co.th>
- (6) รายงานสถานภาพและแนวโน้มในอนาคตของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน สม่าเสมอ และครบถ้วน ตามความเป็นจริง
- (7) ไม่แสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้เกี่ยวข้องโดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ และไม่เปิดเผยข้อมูลลับอันจะนำมาซึ่งผลเสียของบริษัทต่อบุคคลภายนอก
- (8) เสนอรายงานฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลเพิ่มเติมที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ

3. การปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานทุกระดับซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีค่าและสำคัญยิ่ง บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับด้วยความเสมอภาค ซึ่งรวมถึงผลตอบแทน การปรับเลื่อนตำแหน่ง สวัสดิการ ความปลอดภัย และการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดเป็นข้อปฏิบัติไว้ดังนี้

- (1) ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพในเกียรติและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์และสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน
- (2) พิจารณาคัดเลือกบุคคลเพื่อทำงานในตำแหน่งต่างๆ ด้วยความยุติธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งงาน เช่น ความรู้ความสามารถ คุณวุฒิ ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่นที่จำเป็น โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความพิการ หรือกลุ่มด้อยโอกาสอื่น ๆ
- (3) ให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน
- (4) การแต่งตั้ง การโยกย้าย รวมทั้งการให้รางวัล และการลงโทษพนักงานต้องกระทำด้วยความยุติธรรม เสมอภาค สุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม รวมทั้งการกระทำหรือการปฏิบัติของพนักงานนั้นๆ
- (5) ให้ความสำคัญต่อการพัฒนา การถ่ายทอดความรู้ และความสามารถของพนักงาน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างทั่วถึง ต่อเนื่อง และสม่าเสมอ
- (6) ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด
- (7) ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต ร่างกาย สุขภาพอนามัย และทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ
- (8) เปิดโอกาสให้พนักงานซักถาม ร้องเรียน แสดงความคิดเห็น และเสนอแนะข้อสงสัยและปัญหาต่างๆ ซึ่งควรจะได้รับพิจารณาอย่างจริงจัง และหาวิธีแก้ไขที่ดีที่สุด เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างสัมพันธอันดีในการทำงานร่วมกัน

4. การปฏิบัติต่อลูกค้า

- (1) ให้บริการที่มีคุณภาพ ตลอดจนรักษาคุณภาพให้ได้มาตรฐานตลอดเวลา
- (2) เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง
- (3) ให้บริการรับประกัน ภายใต้เงื่อนไขและเวลาอันเหมาะสม โดยจัดให้มีการชดเชยการใช้บริการในช่วงเวลาที่กำหนดได้ตามความเหมาะสมของบริการแต่ละชนิด
- (4) ปฏิเสธการส่งมอบบริการให้แก่ลูกค้า ในกรณีที่ทราบว่าการให้บริการดังกล่าวมีข้อบกพร่อง
- (5) จัดช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแจ้งข้อเสนอนะเกี่ยวกับบริการ พร้อมทั้งมีการตอบสนองอย่างรวดเร็วและถูกต้อง
- (6) รักษาข้อมูลส่วนบุคคลและความลับของลูกค้า รวมถึงไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลและความลับของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
- (7) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้ให้ดำเนินการแจ้งให้ลูกค้าทราบล่วงหน้าโดยทันที เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญห

5. การปฏิบัติต่อคู่ค้า

- (1) ในกระบวนการการจัดซื้อจัดหา ต้องมีขั้นตอนที่ตรวจสอบได้โปร่งใสเป็นธรรมและก่อประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
- (2) พนักงานบริษัทต้องจัดซื้อจัดหาสินค้าและบริการ โดยคำนึงถึงความต้องการ ความเหมาะสมของราคา และคุณภาพของสินค้าและบริการ โดยมีการให้ข้อมูลแก่คู่ค้าอย่างเท่าเทียมกัน ถูกต้อง ไม่ปกปิด ปราศจากอคติ และไม่เลือกปฏิบัติต่อคู่ค้า

- (3) ในการติดต่อคู่ค้า ให้บุคคลผู้มีหน้าที่ติดต่อเก็บรักษาเอกสารหลักฐานการเจรจา การร่างสัญญา การทำสัญญา และการปฏิบัติตามสัญญา ว่าเป็นหลักฐานตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด
- (4) ไม่เรียก หรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
- (5) ปฏิบัติตามข้อสัญญาอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา หรือคู่ค้าไม่อาจปฏิบัติตามสัญญา หรือเหตุอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้ ให้รายงานผู้บังคับบัญชาโดยพลัน เพื่อปรึกษาและพิจารณาหาแนวทางแก้ไขต่อไป

6. การปฏิบัติต่อคู่แข่ง

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องประพฤติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
- (2) ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- (3) ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย หรือโจมตีคู่แข่งโดยปราศจากข้อมูลอย่างสมเหตุสมผล

7. การปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่

- (1) ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างเป็นธรรม และไม่เรียก หรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตให้แก่เจ้าหน้าที่
- (2) ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันกับเจ้าหน้าที่ไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ ให้แจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยพลัน เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว

8. การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- (1) บริษัทจะดำเนินธุรกิจให้ถูกต้องตามกฎหมายและไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือให้การสนับสนุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร และ/หรือ บุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย หรือเป็นภัยต่อสังคม
- (2) ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลที่สามารถเปิดเผยได้เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับระบบเศรษฐกิจของประเทศ
- (3) ให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายต่างๆ ของทางราชการ
- (4) ส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม และสาธารณประโยชน์ต่างๆ ตามสมควร โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ที่มีต่อสังคม และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- (5) จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมและบริษัท โดยรวบรวมไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- (6) กระตุ้นให้เกิดการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของประเทศ ส่งเสริมการสร้างทุนทางปัญญา สร้างงาน สร้างความรู้สู่ชุมชน สร้างงานที่มีมูลค่าเพิ่มสูงในระดับท้องถิ่น และกระจายรายได้ ช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชนทั้งประเทศ เพื่อการพัฒนาสังคมและประเทศอย่างยั่งยืน
- (7) ให้การสนับสนุนในกิจกรรมที่ก่อให้เกิดสาธารณประโยชน์ อาทิ การลดใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ เป็นต้น
- (8) ปลุกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เกิดขึ้นภายในบริษัทและพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง และไม่กระทำการใดๆ ที่ส่งผลเสียต่อทรัพยากรธรรมชาติและสภาพแวดล้อม
- (9) ไม่สนับสนุนกิจกรรมใดๆ ที่เป็นภัยต่อสังคม หรือขัดต่อศีลธรรมอันดีงาม และ/หรือ เป็นการส่งเสริมอบายมุข
- (10) ให้ความร่วมมือและควบคุมให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัดตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

9. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทยึดถือหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกัน โดยคำนึงถึงการเคารพในสิทธิมนุษยชนทุกด้าน ทั้งศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ เสรีภาพ และความเสมอภาคของบุคคล มีการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงการหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชน หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่กระทำโดยบุคคลอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายว่าด้วยหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อเป็นหลักสำหรับปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- (1) ให้ความเคารพและพึงปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลอย่างเคร่งครัด
- (2) ส่งเสริมการให้ความรู้และความเข้าใจในหลักสิทธิมนุษยชนสากลแก่พนักงานเพื่อนำไปปฏิบัติ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงาน
- (3) ไม่สนับสนุนกิจการและกิจกรรมใดที่มีลักษณะละเมิดต่อกฎหมายและละเมิดต่อหลักสิทธิมนุษยชนสากล

10. การให้หรือการรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจ

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกรับหรือยินยอมที่จะรับเงิน สิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดจากผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อาจรับหรือให้ของขวัญได้ โดยการรับหรือให้ของขวัญนั้นจะต้องไม่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจเชิงธุรกิจใดๆ ของผู้รับ
- (3) ในกรณีที่มีเหตุจำเป็น หากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับของขวัญ หรือทรัพย์สินอื่นใดในมูลค่าที่สูงกว่า 3,000 บาท ให้บุคคลดังกล่าวรายงานต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น และนำของขวัญหรือทรัพย์สินนั้นมาขึ้นทะเบียนกับบริษัท
- (4) การให้หรือรับของขวัญอาจกระทำได้ หากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานกระทำด้วยความโปร่งใส หรือกระทำในสถานที่เปิดเผย หรือสามารถเปิดเผยการให้หรือรับของขวัญนั้นได้
- (5) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทสามารถรับการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจเพื่อประโยชน์ในธุรกิจของบริษัทตามอำนาจอนุมัติของบริษัท และพึงหลีกเลี่ยงการรับการเลี้ยงรับรองในลักษณะที่เกินกว่าเหตุความสัมพันธ์ปกติจากบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรือจะเป็นคู่ค้าในอนาคต

11. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารของบริษัทในการสื่อสารกับบุคคลภายนอกด้วยความสุจริต รอบคอบ และระมัดระวัง ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติดังนี้

- (1) บริษัทมีนโยบายที่จะส่งเสริมและใช้อุปกรณ์เครื่องมือโปรแกรมที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น ห้ามติดตั้งและใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ไม่ถูกลิขสิทธิ์ในสำนักงานของบริษัทโดยเด็ดขาด
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่กระทำการอันเป็นการรบกวนระบบคอมพิวเตอร์ และอินเทอร์เน็ตของบุคคลอื่นในสำนักงาน ไม่ใช้ระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทในการเผยแพร่ข้อมูลที่ผิดกฎหมาย ไม่เหมาะสมในทางศีลธรรม ขนบธรรมเนียมและจารีตประเพณี หรือละเมิดกฎหมาย เช่น การสร้างความเสียหายแก่ชื่อเสียงและทรัพย์สิน การมีไว้ซึ่งสื่อลามกอนาจาร การส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (อีเมล) ที่เป็นการรบกวน หรือสร้างความรำคาญ เป็นต้น
- (3) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องเก็บรักษารหัสผ่านของตนไว้เป็นความลับ ไม่เปิดเผยแก่บุคคลอื่นใด รวมทั้งไม่ใช้อินเทอร์เน็ตเข้าไปสู่เว็บไซต์ที่ไม่คุ้นเคย หรืออาจจะเป็นอันตรายต่อระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัท
- (4) กรณีที่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ขออนุญาตผู้บังคับบัญชาให้ปฏิบัติงานภายนอกใช้ระบบสารสนเทศของบริษัทนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผู้ร้องขอ ต้องควบคุมการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงานภายนอก และต้องรับผิดชอบต่อความเสียหายใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทจากการใช้ระบบสารสนเทศนั้น
- (5) บริษัทมีสิทธิเข้าตรวจสอบ ค้นหา ติดตาม สอบสวน และควบคุมการใช้ระบบสารสนเทศของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันและรักษาความปลอดภัยในระบบสารสนเทศของบริษัท

12. การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

- (1) ผลงานที่เกิดจากการปฏิบัติตามหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้ถือเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท
- (2) บริษัทมีนโยบายที่จะไม่กระทำการใดๆ ในลักษณะที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ไม่ว่าจะเป็นทางด้านลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร หรือเครื่องหมายการค้า ความลับทางการค้า และทรัพย์สินปัญญาด้านอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด

13. การรักษาและการใช้ทรัพย์สินและข้อมูลของบริษัท

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินทั้งที่มีตัวตนและไม่มีตัวตนของบริษัทมิให้เสื่อมเสีย หรือสูญหาย และใช้ทรัพย์สินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะต้องศึกษาและทำความเข้าใจถึงวิธีการใช้ และคำแนะนำด้านความปลอดภัยของทรัพย์สิน และใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทอย่างสูงสุด และไม่นำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่ในการรักษาข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท โดยจะไม่เปิดเผยต่อบุคคลภายนอก และไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว อย่างเด็ดขาด
- (3) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องควบคุมการใช้ข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัทอย่างเหมาะสม

14. การจัดการและการรักษาจริยธรรม

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด หากพบว่ามีกรณีฝ่าฝืนหรือกระทำการใดๆ ที่ขัดต่อข้อหนึ่งข้อใดภายใต้จริยธรรมและจรรยาบรรณนี้ บริษัทจะพิจารณาตัดสินความผิดและลงโทษตามสมควรแก่กรณี
- (2) ผู้บริหารและผู้บังคับบัญชาต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลและส่งเสริมให้ผู้บังคับบัญชาปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณที่บริษัทกำหนด
- (3) ในการขอยกเว้นการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบุคคลใด บุคคลนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติล่วงหน้าจากคณะกรรมการบริษัทอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
- (4) พนักงานของบริษัททุกคนมีหน้าที่ลงนามรับทราบจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทนี้ เมื่อเข้าเป็นพนักงานของบริษัท และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงตำแหน่ง

15. การต่อต้านการทุจริตหรือคอร์รัปชัน

- (1) กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตหรือคอร์รัปชันเป็นลายลักษณ์อักษร และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทราบโดยทั่วถึงผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท
- (2) จัดให้มีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของบริษัท
- (3) ให้การสนับสนุนและร่วมมือกับองค์กรภาครัฐ เอกชน และหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงทุกภาคส่วนของสังคมไทย เพื่อจุดมุ่งหมายในการลดคอร์รัปชัน และยกระดับการพัฒนาประเทศ
- (4) ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยอมรับการทุจริตทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ได้แก่ การรับสิ่งของ การให้สิ่งของ หรือของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรียไร เงินบริจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำการธุรกิจกับบริษัท

16. การมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- (1) หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท ไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัท เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง หรือจากโอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในการหาประโยชน์ส่วนตน และในกิจการทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือการทำงานอื่นนอกเหนือจากงานของบริษัทที่ส่งผลกระทบต่อความรับผิดชอบและหน้าที่ต่อบริษัท
- (2) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่มีส่วนได้เสียเป็นผู้อนุมัติในการตกลงเข้าทำรายการหรือกระทำการใดๆ ในนามบริษัท เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นและในกรณีที่มีการทำธุรกิจใดกับบริษัททั้งในนามส่วนตัว ครอบครัว หรือในนามของนิติบุคคลใดๆ ที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีอำนาจดำเนินการในนิติบุคคลนั้น กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน จะต้องเปิดเผยส่วนได้เสียต่อบริษัทก่อนทำธุรกรรม
- (3) คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร ต้องพิจารณาความขัดแย้งของผลประโยชน์เกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัท และบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจพิจารณาได้ว่ามีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผลและเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดีโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- (4) กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

17. การซื้อขายหลักทรัพย์และการใช้ข้อมูลภายใน

- (1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่ใช่ข้อมูลภายใน (Inside Information) ของบริษัทที่มีสาระสำคัญและยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่นจนกระทั่งถึงภายหลังที่ได้มีการเปิดเผยสารสนเทศให้ประชาชนทราบแล้ว 24 ชั่วโมง
- (2) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องรักษาและไม่เปิดเผยข้อมูลลูกค้า และเก็บข้อมูลทางการค้าไว้เป็นความลับ ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวต้องไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า ทั้งต่อพนักงานด้วยกันและบุคคลภายนอกที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นเสียแต่เป็นข้อบังคับโดยกฎหมายให้เปิดเผย การเปิดเผยเพื่อวัตถุประสงค์ทางการฟ้องร้องคดี หรือคณะกรรมการบริษัทอนุมัติอย่างมีลายลักษณ์อักษรให้มีการเปิดเผย
- (3) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลเปิดเผย หรือส่งผ่านข้อมูลหรือความลับของบริษัทไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงบุคคลในครอบครัว ญาติพี่น้อง เพื่อนฝูง เป็นต้น
- (4) การเปิดเผยข้อมูลต้องกระทำโดยผู้บริหารหรือพนักงานที่มีอำนาจหน้าที่ พนักงานทั่วไปไม่มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูล ทั้งนี้ เมื่อถูกถามให้เปิดเผยข้อมูลก็ตนไม่มีหน้าที่เปิดเผยให้แนะนำผู้ถามสอบถามผู้ที่ทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลนั้น เพื่อให้การให้ข้อมูลถูกต้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

- (5) ไม่ให้คำแนะนำหรือชี้นำในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เว้นแต่เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่การงานที่ได้รับมอบหมายจากบริษัท
- (6) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 30 วัน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปี หรือสารสนเทศที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์แก่สาธารณะ และอย่างน้อย 24 ชั่วโมง หลังการเปิดเผยงบการเงินหรือสารสนเทศของบริษัทต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท
- (7) กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินในระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริษัทได้แจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารตามวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดมาแล้ว ตลอดจนจัดส่งสำเนาต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมทำสรุปและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- (8) กรรมการและผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินในระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จัดทำและนำส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของตนหรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยให้จัดทำและนำส่งรายงาน ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และบริษัทได้แจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารตามวิธีการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดมาแล้ว ตลอดจนจัดส่งสำเนาต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมทำสรุปและนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

การบริหารจัดการจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

1. การบริหารจัดการเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ

เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทราบถึงแนวปฏิบัติทางด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านลงนามและให้คำรับรองว่าได้รับรู้เนื้อหาของจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

พนักงานใหม่ทุกคนจะต้องลงนามในแบบฟอร์มเพื่อยืนยันว่าได้อ่านและเข้าใจจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทแล้ว และยอมรับที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดของจริยธรรมและจรรยาบรรณฉบับนี้ ทั้งนี้ พนักงานไม่สามารถใช้ข้ออ้างว่าไม่ได้อ่านหรือไม่ได้ลงนามรับรู้ในแบบฟอร์มมาเป็นเหตุผลที่จะไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้

จริยธรรมและจรรยาบรรณทางในการดำเนินธุรกิจฉบับนี้จะได้รับการปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอและจะต้องปรับปรุงเพื่อให้ทันต่อหลักเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ หากมีการเพิ่มเติมหรือยกเลิกจรรยาบรรณข้อใดข้อหนึ่งจะต้องแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท

2. การกระทำใดบ้างที่เข้าข่ายผิดจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

- (1) ไม่ปฏิบัติตามแนวทางจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
- (2) แนะนำส่งเสริมหรือสนับสนุนให้ผู้อื่นไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- (3) ละเลยเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในกรณีที่ตนทราบหรือควรทราบ เนื่องจากเกี่ยวข้องกับงานภายใต้ความรับผิดชอบของตน
- (4) ไม่ให้ความร่วมมือ หรือขัดขวางการสืบสวนสอบสวนหาข้อเท็จจริงที่อ้างว่าได้มีการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตาม

3. แนวปฏิบัติกรณีพบการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องให้ความสำคัญกับจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ในกรณีที่พบการฝ่าฝืนจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ หรือถูกบังคับให้กระทำใดๆ ที่เป็นการขัดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ จะต้องรายงานการปฏิบัติที่อาจขัดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยสามารถส่งข้อร้องเรียนได้ตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

- ขั้นตอนที่ 1** จัดทำรายงานเป็นลายลักษณ์อักษร เกี่ยวกับการฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณฉบับนี้ หรือถูกกดดัน / บังคับให้กระทำใดๆ ที่เป็นการขัดต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณตามแบบฟอร์มที่แนบมานี้
- ขั้นตอนที่ 2** จัดเตรียมและแนบเอกสารประกอบอื่นๆ (ถ้ามี)
- ขั้นตอนที่ 3** ส่งข้อร้องเรียนไปยังจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (อีเมล) ของผู้รับข้อร้องเรียน ได้แก่ ผู้บังคับบัญชาตามสายงานในทุกระดับ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัท

4. การบริหารจัดการเรื่องรายงานข้อการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ

- (1) รวบรวมข้อเท็จจริง ผู้รับข้อร้องเรียนจะต้องดำเนินการและสรุปผลเบื้องต้นให้แล้วเสร็จภายใน 45 วันนับตั้งแต่วันที่ได้รับเอกสารรายงาน
- (2) กลับกรณข้อมูล ผู้รับข้อร้องเรียนจะเสนอเรื่องต่อตัวแทนฝ่ายจัดการโดยตัวแทนฝ่ายจัดการที่เข้าร่วมในการพิจารณา คือ
 - ตัวแทนจากหน่วยงานระดับผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไปขึ้นไปในสายงานของผู้ร้องเรียนซึ่งต้องเป็นบุคคลผู้ไม่มีความขัดแย้งหรือผลประโยชน์ใดกับผู้ร้องเรียน
 - ตัวแทนจากฝ่ายจัดการ
 - เลขานุการบริษัท หรือหัวหน้าสายงานตรวจสอบภายใน
- (3) มาตรการดำเนินการเพื่อหยุดการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ ตัวแทนฝ่ายจัดการที่เข้าร่วมในการพิจารณา จะกำหนดมาตรการดำเนินการระงับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ และบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหาย โดยให้แจ้งผลการดำเนินการต่อผู้บังคับบัญชาสูงสุดของผู้ที่ได้รับผลกระทบ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

5. การลงโทษทางวินัย

บริษัทจะพิจารณากำหนดบทลงโทษให้เหมาะสมกับลักษณะและสถานการณ์ของการกระทำที่ฝ่าฝืนจรรยาบรรณแต่ละประเภท โดยความรุนแรงในบทลงโทษจะแตกต่างกันไปตามความร้ายแรงของการกระทำผิด

ในกรณีที่เป็นการกระทำที่ฝ่าฝืนจริยธรรมและจรรยาบรรณเพียงเล็กน้อยหรือที่กระทำเป็นครั้งแรก บริษัทจะออกหนังสือตักเตือนก่อน โดยสรุปผลและบทลงโทษดังกล่าวเพื่อให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้อนุมัติ

หากเป็นการกระทำที่ฝ่าฝืนจรรยาบรรณอย่างร้ายแรงผู้ฝ่าฝืนอาจจะถูกลงโทษรุนแรงซึ่งมีตั้งแต่

- (1) การให้พักงานโดยไม่ได้รับเงินเดือน
- (2) เลิกจ้างงาน
- (3) ดำเนินคดีทั้งทางแพ่งและอาญา

โดยตัวแทนฝ่ายจัดการที่เข้าร่วมในการพิจารณาจะสรุปผลและบทลงโทษดังกล่าวเพื่อให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้อนุมัติ

6. มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน

- (1) บริษัทจะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการรายงานการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณเป็นความลับ
- (2) บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็นโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้รายงานแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- (3) ผู้ที่ได้รับความเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม

กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทและการกำกับดูแล ให้การบริหารจัดการ เป็นไปตามนโยบายแนวทางและเป้าหมายที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยอยู่ในกรอบของการมีจรรยาบรรณที่ดีและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการ วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์แผนการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างการบริหารจัดการ อำนาจอนุมัติ และงบประมาณของบริษัทและบริษัทย่อย (ถ้ามี) รวมทั้งกำกับดูแลการจัดสรรทรัพยากรที่สำคัญ และพิจารณออนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงาน ที่ฝ่ายบริหารเสนอ
2. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง (Duty of Care) ความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทตลอดจนปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience) และเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและโปร่งใส (Duty of Disclosure)

3. กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ
4. กำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่ชัดเจนและเหมาะสมจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่โปร่งใสและมีประสิทธิภาพ
5. กำกับดูแลกิจการให้มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย และดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท
7. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับ และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อกิจการของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเหมาะสม
8. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะอนุกรรมการชุดอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของบุคคลดังกล่าว ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใด ทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
9. พิจารณาอนุมัติงบประมาณตามระดับวงเงินที่กำหนดในคู่มืออำนาจดำเนินการของบริษัทและเรื่องที่เป็นสาระสำคัญ เช่น โครงการลงทุนขนาดใหญ่ อำนาจการบริหารระดับสูง การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และรายการอื่นใดตามที่กฎหมายกำหนด เป็นต้น
10. จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยง การรายงานทางการเงิน และการติดตามประเมินผลภายในบริษัท
11. จัดให้มีการทำงานการเงินของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
12. จัดให้มีรายงานข้อมูลทั่วไป รายงานประจำปีและข้อมูลทางการเงินของบริษัท เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ลงทุนทั่วไปอย่างถูกต้อง ทันการณ์ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด
13. พิจารณาให้ความเห็นชอบในการคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามที่คณะกรรมการตรวจสอบนำเสนอ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
14. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาลที่เป็นลายลักษณ์อักษรและการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย และดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
15. ดูแลและปฏิบัติไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท
16. ประเมินผลการทำงานของกรรมการทั้งคณะ รวมทั้งประเมินผลการทำงานของกรรมการรายบุคคล เพื่อพิจารณาบททวนผลงาน ปัญหาและอุปสรรคในแต่ละปี เพื่อสามารถนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ ได้
17. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย (ถ้ามี) ให้เป็นไปตามนโยบายต่างๆ ของบริษัท กฎหมายหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศ ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญเท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
18. พิจารณาแต่งตั้งบุคคลเข้าไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทย่อย (ถ้ามี) อย่างน้อย ตามสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย (ถ้ามี) และกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งไว้อย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการกำหนดกรอบอำนาจในการใช้ดุลพินิจให้การออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยในเรื่องสำคัญ ต้องได้รับความเห็นจากคณะกรรมการบริษัทก่อน รวมทั้งควบคุมการบริหารของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทและการทำรายการต่างๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมาย ซึ่งรวมถึงการเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การทำรายการระหว่างกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญให้ครบถ้วนถูกต้อง

19. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการจัดทำรายงานทางการเงิน โดยแสดงความคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี และครอบคลุมเรื่องสำคัญๆ ตามข้อพึงปฏิบัติที่ดี สำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
20. จัดทำและส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามแบบและภายในเวลาที่กำหนด
21. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควรซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทมีหน้าที่เพิ่มเติม ดังนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. ดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการบริษัททุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยมีการหารือร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือฝ่ายจัดการ เพื่อให้เรื่องที่มีความสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
4. พิจารณาการจัดสรรเวลาในการประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างเพียงพอ เพื่อให้ฝ่ายจัดการสามารถเสนอเรื่องที่สำคัญและข้อมูลได้ครบถ้วน และกรรมการบริษัทสามารถอภิปรายประเด็นสำคัญกันได้อย่างรอบคอบและครบถ้วน
5. ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และให้ความเห็นอย่างอิสระ
6. เสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ

กฎบัตรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ดูแลการบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจและกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดทำงบประมาณที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ และมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติดังกล่าว ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. ติดตามและดูแลสถานะของบริษัท สภาพตลาด และเสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสถานะของบริษัท และสภาพตลาดต่อคณะกรรมการบริษัท
4. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัท ตามงบประมาณที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. มีอำนาจในการออกระเบียบ ประกาศ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัท รวมถึงการแก้ไข เพิ่มเติม และ/หรือ ปรับปรุงเกี่ยวกับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัท
6. มีอำนาจในการ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย การเลิกจ้าง การกำหนดเงินเดือน และอัตราค่าจ้าง รวมถึงการกำหนดสวัสดิการต่างๆ ของพนักงานตั้งแต่ระดับผู้จัดการทั่วไปลงไป
7. พิจารณา เปรียบเทียบ และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือ การดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัท ทั้งนี้ ภายใต้วงเงินที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

8. มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ ทั้งนี้ การมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ ตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือ ให้เป็นไปนโยบายหรือหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดไว้
9. ปฏิบัติงานอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ภายใต้วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่มีอำนาจในการอนุมัติหรือมอบอำนาจให้บุคคลอื่น ๆ ในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่ใช่เป็นเงื่อนไขปกติทางการค้า และ/หรือ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์สำคัญของบริษัท และ/หรือ รายการอื่นใดที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายหรือหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้พิจารณาอนุมัติไว้

กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. พิจารณาและสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและน่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้บริหาร และผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีทั่วไป ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้ตรวจสอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและพิจารณาและเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาและสอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหลักเกณฑ์อื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและ/หรือ ธุรกิจของบริษัทโดยอาจว่าจ้างที่ปรึกษาหรือบุคคลภายนอกเพื่อให้ความเห็นหรือคำปรึกษาในกรณีที่เป็น
4. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
5. สอบทานและให้ความเห็นต่อบริษัทเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
6. ส่งเสริมให้บริษัทมีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน
7. สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
8. กำกับให้ฝ่ายจัดการจัดทำกระบวนการในการรับเรื่องร้องเรียนและกำกับดูแลกระบวนการในการรับเรื่องร้องเรียนซึ่งครอบคลุมกระบวนการรับแจ้งเบาะแสจากพนักงาน และบุคคลภายนอกเกี่ยวกับประเด็นการทุจริต
9. พิจารณาและสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน กรณีที่มีนัยสำคัญตามที่ฝ่ายจัดการนำเสนอ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักเกณฑ์อื่น ๆ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
10. พิจารณาและสอบทานการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน ให้มีความถูกต้องครบถ้วน
11. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาส ละ 1 ครั้ง โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - (1) รายงานการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งต้องระบุความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน
 - (2) รายงานเกี่ยวกับความเห็นต่อรายงานทางการเงิน การตรวจสอบภายใน และกระบวนการตรวจสอบภายใน
 - (3) รายงานอื่นที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทควรทราบ

12. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้
 - (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง กับบริษัท และ/หรือ ธุรกิจของบริษัท
 - (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
 - (8) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไป ควรทราบภายใต้ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัท
13. ประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งการประเมินผลทั้งคณะและรายบุคคล โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลการประเมิน พร้อมทั้งข้อสังเกตหรือข้อคิดเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทและนำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการปรับปรุงและแก้ไขการทำงาน
14. ทบทวนและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแก้ไขขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์

กฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. นำเสนอคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
2. กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) โดยรวมของบริษัทซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการลงทุนและความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
3. กำหนดแผน กรอบ และกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายบริหารความเสี่ยง และติดตามการนำไปปฏิบัติ รวมทั้งการสอบทานประสิทธิผลของกรอบการบริหารความเสี่ยง
4. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยง และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และการบริหารความเสี่ยงได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง
5. พัฒนาและทบทวนระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง โดยมีการประเมินผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ
6. จัดให้มีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงตามความจำเป็น รวมถึงสนับสนุนคณะทำงานบริหารความเสี่ยงในด้านบุคลากร งบประมาณ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็น ให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบ
7. ประสานงานร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอโดยการแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีผลกระทบต่อหรืออาจมีผลกระทบต่อบริษัท
8. ดำเนินการตัดสินใจและให้คำแนะนำเกี่ยวกับปัญหาสำคัญที่เกิดขึ้นในกระบวนการบริหารความเสี่ยง
9. นำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบ และ/หรือ พิจารณาทุกไตรมาส
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

การสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระและ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม
3. พิจารณารายชื่อบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อมาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้
4. ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าวมีความยินดีที่จะมารับตำแหน่งกรรมการของบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น
5. สรรหาและคัดเลือกผู้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงพิจารณากำหนดค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช่ตัวเงินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
6. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การพิจารณากำหนดค่าตอบแทน

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี
2. กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช่ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคลในแต่ละปี โดยพิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
3. รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท
4. กำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการ ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณาไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
5. พิจารณาความเหมาะสมและให้ความเห็นชอบ ในกรณีที่มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ให้กรรมการและพนักงานโดยยึดหลักให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และสร้างแรงจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษามูลค่าที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง
6. พิจารณาหลักเกณฑ์การประเมินและประเมินผลงานผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7. กำหนดค่าตอบแทนประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณาไว้ เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
8. พิจารณาก่อนการออกหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัส และการขึ้นเงินเดือนประจำปีของพนักงาน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
9. ปฏิบัติการอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนด นโยบาย กลยุทธ์และแผนการดำเนินงาน รวมถึงโครงสร้างการบริหารงานและอำนาจอนุมัติต่างๆ ของบริษัทเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณางบประมาณประจำปี เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและควบคุมการเบิกจ่ายงบประมาณตามที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
3. ควบคุม กำกับดูแล และติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณที่กำหนดไว้ และอำนาจบริหารต่างๆ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเอื้อต่อสภาพธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6. มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น บริษัท เน็กซ์ แอปพลิเคชัน จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ได้แก่

1. นายวิรัช มรกตกาล ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอมรยศ พานิช กรรมการตรวจสอบ
3. นายปฏิภาณ แซ่หลิม กรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีความอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมรวมทั้งหมด 5 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งได้พิจารณาหารือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในเรื่องที่เกี่ยวข้องกันตามความเหมาะสม และได้สรุปรายงานการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยสรุปสาระสำคัญการปฏิบัติงานในรอบปี ได้ดังนี้

1. ความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2563 ของบริษัท ทั้งในด้านความถูกต้องและการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยได้ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี จากการสอบทานไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่า รายงานทางการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการ โดยได้สอบถามและรับฟังคำชี้แจง ตลอดจนให้ข้อคิดเห็นและคำแนะนำในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่า รายงานทางการเงินของบริษัท ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามที่ควรในสาระสำคัญและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้มีการว่าจ้างบริษัท พีแอนด์แอล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (P&L) ซึ่งเป็นผู้ให้บริการด้านการตรวจสอบภายในที่ไม่มีส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท เพื่อให้การตรวจสอบภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาแผนการตรวจสอบภายในประจำปี และรายงานผลการตรวจสอบภายในจากผู้ตรวจสอบ รวมถึงติดตามผล และความคืบหน้าในการแก้ไข (ถ้ามี) กับฝ่ายบริหารอย่างต่อเนื่อง จากรายงานการตรวจสอบภายในของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสม และเพียงพอ

3. การปฏิบัติตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

4. ระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยองค์รวม (Enterprise Risk Management : ERM) โดยดำเนินการบริหารความเสี่ยงองค์กร ตามกรอบมาตรฐาน COSO — ERM 2017 ซึ่งบริษัทเป็นผู้บังคับใช้ความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน โดยมีการจัดการความเสี่ยง และติดตามความคืบหน้าจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่า สามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ และหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท สามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างทันกาล ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้มีข้อเสนอแนะในการปรับปรุงความเสี่ยงต่างๆ และมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ และควรติดตามปรับปรุงเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

5. รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ประจำปี และรายได้ไตรมาส ไม่พบรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน

6. การคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี จากความรู้ทางธุรกิจ ประสบการณ์ ความเหมาะสมของคำตอบแทน และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี จึงเสนอให้มีการพิจารณาแต่งตั้งนางสาวสุกฤดา แยมสกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4906, นายบุญเลิศ กมลชนกกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5339 และนางสาวสินศิริ ทังสมบัติ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 7352 แห่งบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอปียเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยได้เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ต่อไป

โดยสรุปในภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และมีความเห็นว่า บริษัทมีการรายงานข้อมูลทางการเงิน และการดำเนินงานอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อผูกพันต่างๆ มีการปฏิบัติตามรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้อง มีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเพียงพอ และเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการพิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชีเพื่อแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทนการสอบบัญชี



(นายวิรัช มรกตกาล)

ประธานกรรมการตรวจสอบ



Next Capital

บริษัท เน็กซ์ แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

163 อาคารไทยสมุทร ชั้น 15

ถนนสุขุมวิท แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก

กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์: 02 117 5975

อีเมล: ir@nextcapital.co.th



www.nextcapital.co.th