



รายงานประจำปี 2560

เรา: ดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์



บริษัท เมืองไทย ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
MUANGTHAI LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED



: เมืองไทย ลีสซิ่ง Muangthai Leasing



: @Muangthaileasing

สารจากประธานกรรมการบริษัท	2
สารจากประธานกรรมการบริหาร	3
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	4
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	6
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	7
รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	8
คณะกรรมการบริษัท	11
คณะกรรมการบริหาร	12
คณะกรรมการตรวจสอบ	14
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	14
คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	15
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	15
สรุปข้อมูลทางการเงิน	16
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	18
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	22
3. ปัจจัยความเสี่ยง	30
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	37
5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	38
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย	38
7. โครงสร้างการจัดการ	39
8. การกำกับดูแลกิจการ	47
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	73
10. การบริหารจัดการความเสี่ยง	78
11. การควบคุมภายใน	79
12. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม	81
13. รายการระหว่างกัน	94
14. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	99
15. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรวม	108
16. ข้อมูลเพิ่มเติม	117
17. รายงานและงบการเงิน	118

สารจากประธานกรรมการบริษัท

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาเป็นเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและเป็นที่น่าพอใจ โดยในปี 2560 มีผลกำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 2,501 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 1,037 ล้านบาท คิดเป็น 70.83%

ในปี 2561 บริษัทยังคงมุ่งเน้นขยายการบริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย นอกเหนือจากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพจนทำให้บริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่องแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน โดยยึดหลักการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม ความโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะสามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทได้ในระยะยาว นอกจากนี้ บริษัทได้เข้าร่วมเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมอบหมายให้จัดตั้งคณะทำงาน เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต และแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหาร และพนักงาน

ผมในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณคณะผู้บริหาร พนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นและทุ่มเทในการปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทั้งในด้านการเติบโตของรายได้ การขยายสาขา และการบริการลูกค้าให้เกิดความประทับใจสูงสุด รวมถึงการช่วยกันพัฒนาและสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัทต่อไปในอนาคต

ผมขอให้คำยืนยันว่าผมและคณะกรรมการทุกท่านจะกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทให้ประสบความสำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่ได้กำหนดไว้ โดยยึดหลักคุณธรรม ความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างเคร่งครัด เพื่อคงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจสินเชื่อบุคคล ผมมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จะเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืนตลอดไป



(พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง)

ประธานกรรมการบริษัท



สารจากประธานกรรมการบริหาร

ในปี 2560 ที่ผ่านมา บริษัทมีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจเป็นอย่างยิ่ง โดยสามารถเติบโตในทุกๆด้าน มากกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ คือ สูงกว่า 50 เปอร์เซ็นต์ โดยเฉพาะผลกำไรของบริษัท มีจำนวน 2,501 ล้านบาท เติบโตถึง 70.83 เปอร์เซ็นต์

สำหรับปี 2561 บริษัทยังคงเน้นการเจริญเติบโตขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยในปีนีทางผู้บริหารได้กำหนดนโยบายในการเติบโตไว้ไม่น้อยกว่า 40 เปอร์เซ็นต์ และเปิดสาขาอย่างน้อย 600 สาขา โดยยังคงดูแลหนี้เสียหรือ NPL ไว้ไม่เกิน 1.5 เปอร์เซ็นต์

การที่บริษัทสามารถเติบโตและดำเนินธุรกิจเจริญอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอดนั้น เป็นเพราะทางผู้บริหารยึดหลักการบริหารจัดการภายใต้การมีคุณธรรมและจริยธรรม โดยให้ความสำคัญกับผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ตั้งแต่ผู้ถือหุ้น, ผู้ลงทุน, พนักงาน, พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคม

ผมในนามของคณะผู้บริหาร ขอให้คำยืนยันว่าผมและทีมงานจะบริหารงานของบริษัทให้ประสบความสำเร็จตามแผนงานที่วางไว้ โดยยึดหลักคุณธรรม, จริยธรรม และความโปร่งใส เป็นที่ตั้ง เพื่อให้องค์กรเจริญเติบโตต่อไป

(ชูชาติ เพ็ชรอำไพ)

ประธานกรรมการบริหาร
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|-------------------------|
| 1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายกัมพล ตติยกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ | กรรมการตรวจสอบ |

ในรอบปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัท และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
- 2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2560 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมถึงข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิผล และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม
- 3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท และเห็นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการค้าเนินธุรกิจของบริษัท
- 4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลท. และ ก.ล.ต.



5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน ประจำปี 2560 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสบการณ์และความเหมาะสมของค่าตอบแทน ของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา และได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้
1. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
 2. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
 3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951
6. การพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ โดยได้รับความร่วมมือด้วยดีจากผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี 2560 เพื่อให้ความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย

(นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ปลายปี 2559 คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติให้บริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นมา เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ติดตามการนำแผนบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ ประเมินความเพียงพอเหมาะสมของแผนจัดการความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 2. นายกัมพล ตติยกรี | กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

ในปี 2560 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ และมีความก้าวหน้าอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการประชุมอย่างเป็นทางการ จำนวน 4 ครั้ง ซึ่งในการประชุมครั้งที่ 1/2560 คณะกรรมการได้รับทราบปัญหาความเสี่ยงทั้งหมดของบริษัทฯ โดยการรายงานจากคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยผู้บริหารฝ่ายงานต่างๆ ของบริษัทฯ ในการประชุมครั้งนั้น แต่ละฝ่ายงานได้ระบุความเสี่ยงทั้งหมดของบริษัทฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมจำนวน 36 ความเสี่ยง ต่อมาในการประชุมครั้งที่ 2/2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้เสนอแนะให้คณะทำงานบริหารความเสี่ยงคัดเลือกประเด็นความเสี่ยงที่มีระดับสูงสุด เพื่อติดตามผลการดำเนินการแก้ไขอย่างต่อเนื่องในปี 2560 จำนวน 8 ความเสี่ยง โดยคณะทำงานได้นำเสนอแนวทางการแก้ไขปัญหาคือความเสี่ยงดังกล่าว กำหนดตัวชี้วัด และติดตามผลการดำเนินการเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในการประชุมครั้งที่ 3 และ 4 โดยแนวทางการแก้ไขเพื่อลดและป้องกันปัญหาความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน อันจะส่งผลต่อการลดและป้องกันปัญหาความเสี่ยงจากการโจรกรรม (จี้-ปล้น) ไปด้วย ที่สำคัญซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการเป็นที่เรียบร้อยแล้ว คือ การติดตั้งกล้องวงจรปิดในทุกสาขา โดยดำเนินการครบ 100 เปอร์เซ็นต์ในเดือนธันวาคม 2560 ที่ผ่านมา และในการประชุมครั้งที่ 4/2560 จากการรายงานของคณะทำงานบริหารความเสี่ยง จะเห็นว่า บริษัทฯ สามารถแก้ไขปัญหาคือ 8 ความเสี่ยงดังกล่าว ให้ลดลงจนอยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ จำนวน 6 ความเสี่ยง คงเหลือเพียง 2 ความเสี่ยง ซึ่งคณะทำงานต้องดำเนินการปรับปรุงแนวทางการแก้ไข เพื่อให้ความเสี่ยงลดลงให้อยู่ในเกณฑ์ที่รับได้ต่อไป

จากการดำเนินงานข้างต้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เชื่อมั่นว่าสามารถปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแล และบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท โดยได้ดำเนินการตามขั้นตอนของกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเคร่งครัด และจะมีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้องค์กรบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ ตลอดจนสร้างความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านต่อไป

พล.ร.อ. อ.ช. เพ็งศรีทอง

(พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี ดร.โยธิน อนาวิล ทำหน้าที่เป็นประธาน และมีคุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และคุณนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นกรรมการ มีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอเข้ารับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตลอดจนคัดเลือกกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กรรมการชุดย่อย รวมถึงพิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วน โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อประโยชน์ที่สมดุลและยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกราย

ขอสรุปสาระสำคัญของการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาฯ ในรอบปี 2560 มีดังนี้

1. สรรหาและคัดเลือกกรรมการบริษัทฯ ที่ลาออกระหว่างปี แทนตำแหน่งที่ว่างลง โดยนำเสนอรายชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ซึ่งในระหว่างปี 2560 นายชายน้อย เพื่อนโกสุม ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ โดยได้พิจารณาและสรรหากรรมการใหม่และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง นางนงนุช ดาวาสวรรณ เข้าเป็นกรรมการบริษัทฯ แทน
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นผู้เสนออวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 อย่างน้อย 3 เดือนล่วงหน้า โดยมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ากระบวนการสรรหากรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561
3. พิจารณาการจัดสรรค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2561 เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

(ดร.โยธิน อนาวิล)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการบริษัท

การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจถือเป็นหนึ่งในนโยบายและพันธกิจที่สำคัญของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการ, ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญและยึดมั่นมาโดยตลอด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม ส่งเสริมการดำเนินการของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน โดยมีนายกัมพล ตติยกุล เป็นประธานคณะกรรมการบริษัท และมีนางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็นกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่านโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น และภาพลักษณ์ที่ดีให้เกิดแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนทั้งในปัจจุบันและอนาคต

สำหรับการดำเนินงานในปี 2560 คณะกรรมการบริษัท ได้มีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานกำกับดูแลกิจการที่ดี และแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม พอสรุปลงสำเร็จได้ ดังนี้

- จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนเปิดเผยผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส และข้อมูลสำคัญสำหรับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และประชาชนทั่วไป ซึ่งมีสาระสำคัญ ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสื่อสิ่งพิมพ์ ฯลฯ
- จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลอย่างหลากหลาย และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show) ในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงจัดให้มีการประชุมนักวิเคราะห์ จำนวน 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ เซ็นทรัลพลาซ่า และวันที่ 23 สิงหาคม 2560 ณ โรงแรมเลอเนชั่น
- เข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุกๆ ไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthailasing.co.th) ในหัวข้อมักลงทุนสัมพันธ์ และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม ทั้งนี้ การเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthailasing.co.th
- เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้
 1. การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขาธิการทราบ เพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อ ก.ล.ต.ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
 2. รายงานเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จึงได้รายงานต่อประธานกรรมการ และบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
- นอกจากนี้บริษัทยังยึดมั่นต่อการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและทุ่มเทของบริษัทที่จะพัฒนา และให้โอกาสแก่สังคม จึงกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในองค์กรได้มีส่วนร่วมและดำเนินการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ดังนี้



- สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทจัดกิจกรรมการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก เป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กต่อไปทุกปีโดยจะหมุนเวียนไป ตามเขตพื้นที่ที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ ซึ่งโครงการดังกล่าวเริ่มตั้งแต่ปี พ.ศ. 2555 เป็นต้นมา ภายใต้โครงการ **“บ้านใหม่ของหนู”** มีรายละเอียด ดังนี้

ปี 2555	หลังที่ 1	-	อบต.คีรีราษฎร์ อ.พจนพระ จ.ตาก
ปี 2556	หลังที่ 2	-	อบต.นาแวม อ.เมือง จ.เลย
ปี 2557	หลังที่ 3	-	อบต.ปากกลาง อ.บัว จ.น่าน
ปี 2558	หลังที่ 4, 5	-	โรงเรียนบ้านมะขามเอน และโรงเรียนวัดรางเสนห์นครจันทร์ ที่ อบต.ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี
ปี 2559	หลังที่ 6, 7	-	บ้านปฏิรูปที่ดิน ต.ไทยสามัคคี และโรงเรียนบ้านชัยไพรทอง ที่ ตำบลวังน้ำเขียว อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา
ปี 2560	หลังที่ 8, 9	-	โรงเรียนบ้านดงน้อย ต.นิยมชัย อ.สระโบสถ์ จ.ลพบุรี โรงเรียนบ้านคลองสมุย ต.โป่งน้ำร้อน อ.เมือง จ.กำแพงเพชร
- การบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาดไทย บริษัทได้จัดกิจกรรมทำความดีอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ชื่อโครงการ **“เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต”** ซึ่งเป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องและยาวนาน มีพนักงานร่วมให้การตอบรับและสนับสนุน ในกิจกรรมนี้โดยพร้อมใจกันร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาล และสภากาชาดประจำจังหวัดอย่างพร้อมเพรียงกัน ทั่วประเทศ ซึ่งในปี 2560 ที่ผ่านมา มีพนักงานร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 3,342 คน (คนละ 300 ซี.ซี.) คิดเป็น 1,002,600 ซี.ซี. มากกว่าปีที่ผ่านมา จำนวน 1,962 คน
- จัดให้มีการทอดกฐินประจำปีขึ้น โดยปีนี้ได้ทอดกฐินให้กับวัดจำนวน 4 แห่ง ซึ่งยอดเงินที่ได้รับรวบรวมจัดปัจจัยจากผู้มีจิตศรัทธามาได้ จำนวน 4,159,375 บาท โดยได้แบ่งจัดปัจจัยนำไปทอดกฐินให้กับวัด จำนวน 4 แห่ง ได้แก่ **วัดปากบึง** ต.นาอิน อ.พิชัย จ.อุตรดิตถ์, **วัดหนองปลาไหล** ต.หนองปลาไหล อ.หนองปรือ จ.กาญจนบุรี, **วัดโนนทอง** ต.หนองน้ำใส อ.บ้านไผ่ จ.ขอนแก่น, **วัดโพธิ์ทองบ้านพระครูใหญ่** ต.พระครู อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ นอกจากนี้ได้มอบทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียนให้กับโรงเรียนในเขตใกล้เคียง จำนวน 4 แห่ง แห่งละ 100,000 บาท
- จัดทำรายงานความยั่งยืน โดยในเนื้อหาของรายงานนำเสนอเป้าหมายของบริษัท และความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความยั่งยืนต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ซึ่งถือเป็นเป้าหมายสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ คือ สร้างคุณค่าให้แก่ลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างสมดุล
- การประกาศเข้าร่วมเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยให้มอบหมายให้จัดตั้งคณะทำงาน เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริต และแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลมุ่งมั่นที่จะส่งเสริม พัฒนา และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) สามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน ได้รับความเชื่อมั่น สามารถสร้างประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย และเป็นที่ยอมรับในระดับสากลต่อไป

(นายกำพล ตติยกวี)

ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล

Leader in Thailand's Microfinance

เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1
ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์





คณะกรรมการบริษัท



พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง
ประธานกรรมการบริษัท/
กรรมการอิสระ



นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
กรรมการ/
ประธานกรรมการบริหาร



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
กรรมการอิสระ



นางนงนุช ดาवासวรรณ
กรรมการอิสระ



นายกำพล ตติยกุล
กรรมการอิสระ



ดร.โยธิน อนุวิล
กรรมการอิสระ



นางคาวานา เพชรอำไพ
กรรมการ/ กรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริหาร



นายชชาติ เพ็ชรอำไพ
ประธานกรรมการบริหาร



นางดาวนภา เพชรอำไพ
กรรมการบริหาร



นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ
กรรมการบริหาร



นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ
กรรมการบริหาร



นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช
กรรมการบริหาร



นางสาววิมลรัตน์ หนูกุล
กรรมการบริหาร



นายสมเกียรติ รัตมี
กรรมการบริหาร



นายอำนาจ เนียมสี
กรรมการบริหาร



นายบัญญัติ นิลศิริ
กรรมการบริหาร



นายนิยม รอดน้อย
กรรมการบริหาร



นายประทีพฐ์ ทองคำ
กรรมการบริหาร



นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย
กรรมการบริหาร



นางสาวดวงแข สมน้อย
กรรมการบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบ



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานกรรมการตรวจสอบ



นางนงนุช กาวาสูวรรณ
กรรมการตรวจสอบ



นายกัมพล ตตียกวี
กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



ดร.โยธิน อนาวีล
ประธานกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



นางนงนุช กาวาสูวรรณ
กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



คณะกรรมการบริษัท



นายกำพล ตติยกวี
ประธานกรรมการบริษัท



นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
กรรมการบริษัท



นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
กรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



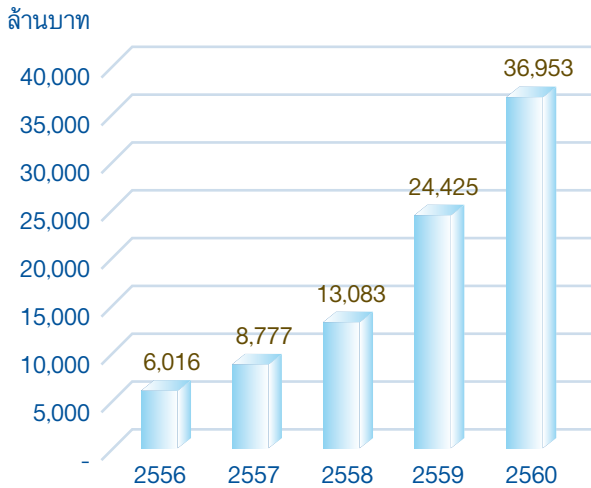
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
กรรมการบริหารความเสี่ยง



นายกำพล ตติยกวี
กรรมการบริหารความเสี่ยง

สรุปข้อมูลทางการเงิน

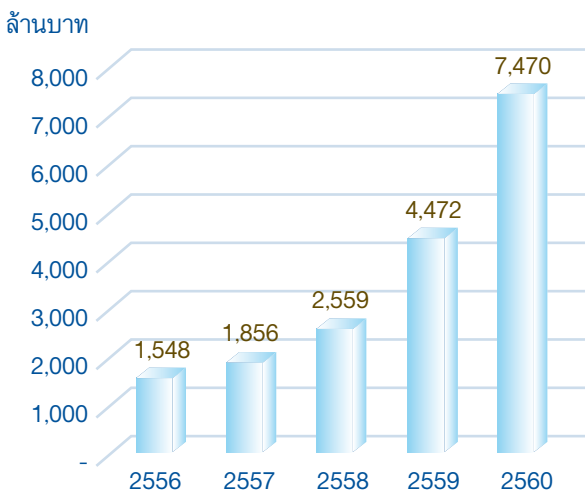
สินทรัพย์รวม



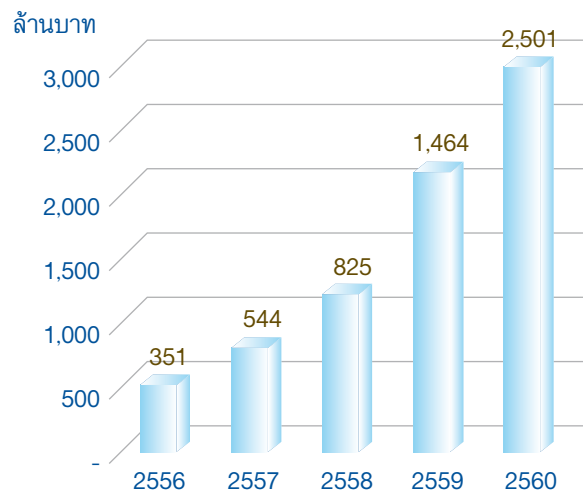
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

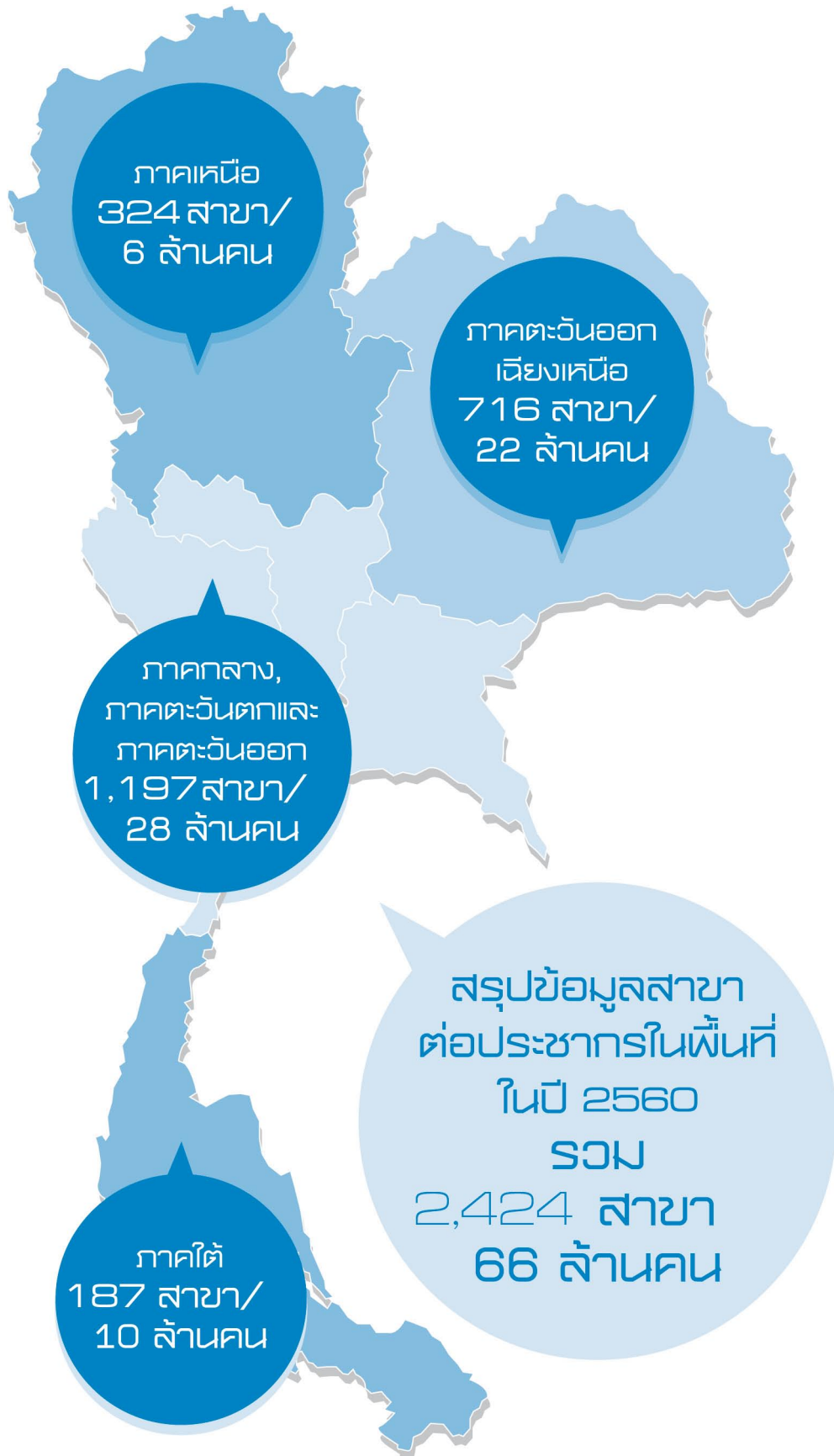


รายได้รวม



กำไรสำหรับปี





1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อบริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด ก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวณา เพ็ชรอำไพ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่ายทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง เช่น สุโขทัย กำแพงเพชร พิจิตร เป็นต้น โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว รวมทั้งเพิ่มประเภทรถไปสู่อยนต์และรถเพื่อการเกษตรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้นจนกระทั่งปี 2544 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด เป็น บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2544 และได้หยุดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เนื่องจากผู้ผลิตและผู้จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เริ่มมีการให้บริการเช่าซื้อแก่ลูกค้าเอง ทำให้จำนวนผู้ให้บริการเพิ่มขึ้นและส่งผลทำให้ภาวะการแข่งขันสูงขึ้น

ในปี 2549 บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลังโดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) โดยบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 และสินเชื่อโฉนดที่ดิน

ในปี 2559 บริษัทฯ เริ่มให้บริการรับชำระเงินผ่านระบบเดบิตเซอร์วิสในเดือนกันยายน และบริษัทให้บริการเติมเงินอัตโนมัติเพื่อเพิ่มช่องทางบริการด้านอื่นให้กับลูกค้ามากขึ้น

ในปี 2560 บริษัทฯ เริ่มให้บริการรับชำระเงินผ่านมิกซี, เทลโก้ โลดส์ และแอร์เพย์ เพื่อเพิ่มช่องทางการรับชำระให้กับลูกค้ามากขึ้น

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นคนในพื้นที่เป็นหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และเพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มพื้นที่ในการบริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 2,424 สาขา

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์

พันธกิจ (Mission)

1. บริษัทฯ จะขยายพื้นที่การให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ โดยเปิดดำเนินการในรูปแบบสาขาใหญ่, สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยในปี 2561 จะต้องมียอดสาขา 2,800 สาขา
2. บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่เปิดดำเนินการ และฐานลูกค้าของ บริษัทฯ จะต้องเพิ่มขึ้นทุกปี อย่างน้อยปีละ 30 เปอร์เซ็นต์
3. บริษัทฯ จะต้องมียอดปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยต่อจำนวนพนักงานสูงที่สุดในธุรกิจเดียวกัน
4. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการบริหารหนี้ โดยใช้ MTL Model เป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน
5. บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และ สร้างความพึงใจสูงสุดแก่ลูกค้า



1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาระหว่างปี 2555 - 2560 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2560

- เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 66 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 226 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 389 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 79 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 760 สาขา
- เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงินโดยลูกค้าสามารถชำระผ่านบีกซี, เทลโก้ โลดัส และแอร์เพย์
- เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 5 ที่จังหวัดนครราชสีมา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลครั้งแรกเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560

ปี 2559

- เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 87 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 282 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 282 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 73 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 724 สาขา
- เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงิน โดยลูกค้าสามารถชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส

ปี 2558

- เริ่มให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน
- เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558
- ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคใต้ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดสุราษฎร์ธานีเป็นจังหวัดแรก

ปี 2557

- เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 3 ที่จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557
- เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 4 ที่จังหวัดขอนแก่น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลครั้งแรกเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557
- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้
 - แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด
 - เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 100 บาท เป็น 1 บาท
 - เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 545 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,575 ล้านบาท เป็น 2,120 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 545 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรรดังนี้
 - (1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 502.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่ประชาชน
 - (2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 42.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย
 - (3) วันที่ 26 พฤศจิกายน 2557 หุ้นของบริษัทฯ ได้ทำการซื้อขายเป็นครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 506 สาขา

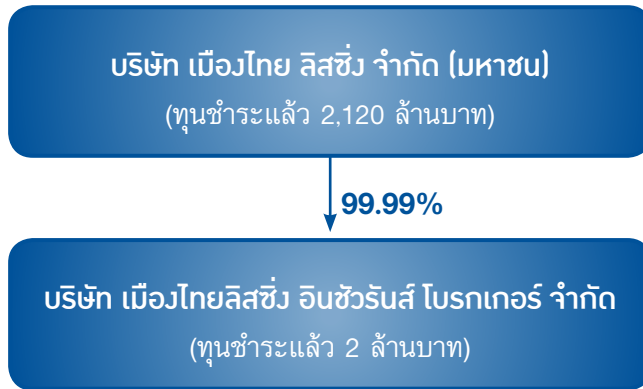
ปี 2556

- เพิ่มทุนจดทะเบียน 315 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,260 ล้านบาท เป็น 1,575 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ

- เพิ่มทุนจดทะเบียน 160 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,100 ล้านบาท เป็น 1,260 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
- เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งแรกและแห่งที่ 2 ที่จังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดอยุธยา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคเหนือและภาคกลางและภาคตะวันตก

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

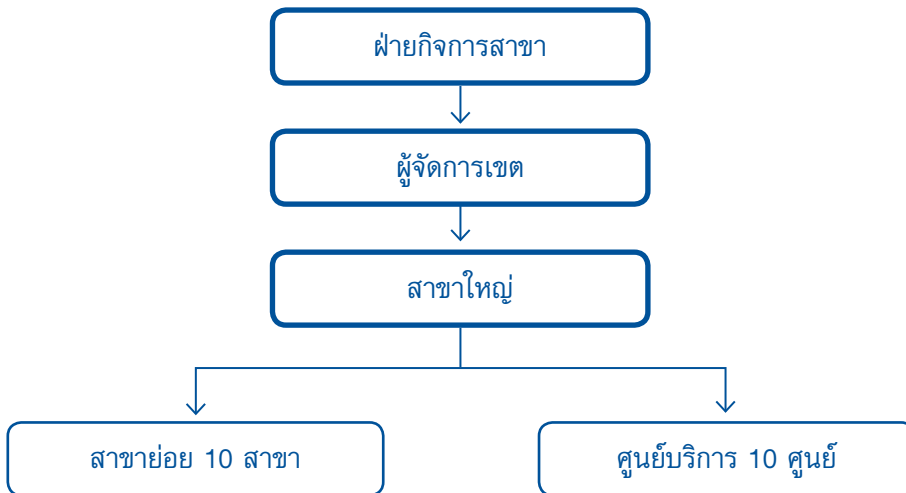
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นดังนี้



การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

1.4 บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ไม่ว่าจะเป็นเขตภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง และภาคใต้ โดยโครงสร้างการบริหารจัดการสาขาของบริษัทฯ จะแบ่งลำดับชั้นเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขตซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา แต่ละสาขาใหญ่จะดูแล 10 สาขาย่อย และ 10 ศูนย์บริการ ดังแผนภาพด้านล่าง





ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 2,424 สาขา โดยบริการของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1.4.1 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยครอบคลุมรถประเภทต่างๆ ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ และรถเพื่อการเกษตร ทั้งนี้ ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ

- (ก) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีกรรมสิทธิ์ในรถจักรยานยนต์และมีรถจักรยานยนต์ในครอบครอง
- (ข) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีกรรมสิทธิ์ในรถยนต์และมีรถยนต์ในครอบครอง ทั้งนี้ ประเภทของรถยนต์ที่สามารถนำมาขอใช้บริการกับบริษัทฯ ได้แก่ รถยนต์นั่งส่วนบุคคล รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ รถตู้ รถบรรทุก 6 ล้อ และรถบรรทุก 10 ล้อ
- (ค) ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร - เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่ประกอบอาชีพเกษตรกรรมเท่านั้น โดยจะต้องครอบครองและมีกรรมสิทธิ์ในรถเพื่อการเกษตร ทั้งนี้ ประเภทของรถเพื่อการเกษตรที่สามารถนำมาขอใช้บริการกับบริษัทฯ ได้แก่ รถไถ รถไทยแลนด์

1.4.2 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกันแก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549

1.4.3 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ เพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าว่าจะมีการจดจำนองที่ดินหรือไม่ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยที่ลูกค้าต้องการ

1.4.4 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์เป็นการปล่อยสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์ของการขอสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558

1.5 บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”)

MTLI จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLI จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTLI ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ พรบ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัท

ประเภทของรายได้	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ								
- สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	1,562.30	84.17	2,161.07	84.45	3,772.13	84.35	6,116.56	81.87
- สินเชื่อส่วนบุคคล	5.12	0.28	64.02	2.50	247.21	5.53	678.36	9.08
รวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	1,567.42	84.45	2,225.09	86.95	4,019.34	89.88	6,794.92	90.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ¹⁾	279.32	15.05	317.29	12.40	436.07	9.75	642.03	8.59
รายได้อื่น ²⁾	9.34	0.50	16.56	0.65	16.59	0.37	34.04	0.46
รวมรายได้ทั้งหมด	1,856.08	100.00	2,558.94	100.00	4,472.00	100.00	7,470.99	100.00

หมายเหตุ : ¹⁾ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าติดตามทวงถาม ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI

²⁾ รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน, กำไรจากการขายทรัพย์สิน, ค่าเสียหายจากการยึด รถยึด เป็นต้น

2.2 ลักษณะบริการของบริษัทฯ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อสินเชื่อไฟแนนซ์แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป ทั้งนี้ ลักษณะของการให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท มีรายละเอียดดังนี้

2.2.1 สินเชื่อทะเบียนรถ

สินเชื่อทะเบียนรถเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถมาแล้ว ไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด หรือมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่าญาติสนิทเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์มาก่อนหน้านั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์จริง ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ แต่จะต้องลงนามในบันทึกข้อตกลงการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อรับทราบข้อตกลงที่หากลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน ลูกค้ายินยอมที่จะโอนกรรมสิทธิ์และส่งมอบรถที่เป็นหลักประกันการขอสินเชื่อให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งลงนามในแบบคำขอโอนและรับโอนและหนังสือมอบอำนาจของกรมการขนส่งทางบก ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาขอสินเชื่อและสามารถนำรถกลับไปใช้งานตามปกติได้

หากลูกค้าค้างชำระค้างงวดตั้งแต่ 2 งวด ขึ้นไป บริษัทฯ สามารถยึดหลักประกันได้ โดยบริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกเลิกสัญญาเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันไม่มาติดต่อขอซื้อรถคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯ สามารถดำเนินการขายรถที่เป็นหลักประกันโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ

บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ สามารถแบ่งประเภทตามประเภทของรถที่เป็นหลักประกันได้ ดังนี้

- (1) สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์
- (2) สินเชื่อทะเบียนรถยนต์
- (3) สินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร

ยอดการให้สินเชื่อแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	12,412.42	99.53	19,133.32	94.57	30,949.90	82.06	43,002.84	74.09
สินเชื่ออื่นๆ	58.57	0.47	1,098.29	5.43	6,766.82	17.94	15,035.89	25.91
รวมทั้งหมด	12,470.99	100.00	20,231.61	100.00	37,716.72	100.00	58,038.73	100.00
ยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสาขา	24.60		21.52		22.67		23.94	

จำนวนสัญญาแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	834,994	98.37	1,079,968	90.44	1,494,737	81.57	1,928,019	72.83
สินเชื่ออื่นๆ	13,864	1.63	114,037	9.56	337,598	18.43	719,264	27.17
รวมทั้งหมด	848,858	100.00	1,194,005	100.00	1,832,335	100.00	2,647,283	100.00

ยอดลูกหนี้คงเหลือแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2557		31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	7,413.41	99.54	11,926.71	94.43	19,470.52	82.71	26,844.14	75.36
สินเชื่ออื่นๆ	34.32	0.46	703.49	5.57	4,070.72	17.29	8,778.43	24.64
รวม	7,447.73	100.00	12,630.20	100.00	23,541.24	100.00	35,622.57	100.00
ลูกหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อสาขา	14.72		13.44		14.14		14.69	

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้คงเหลือ คำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญา หักรายได้ทางการเงินรอรับรู้

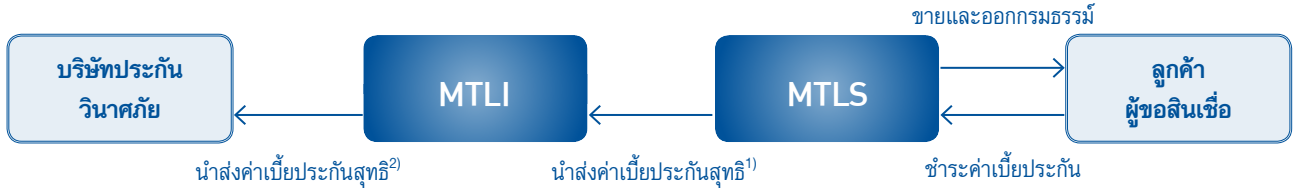
2.3 ลักษณะผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย

บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ MTLI เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล

MTLI จะทำหน้าที่ในการติดต่อกับบริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ เพื่อจัดหาผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประกันวินาศภัยมาขายให้แก่ลูกค้า ซึ่งในการขายประกันนั้น MTLI จะดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานตำแหน่งที่กำหนด ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย หัวหน้าหน่วยบัญชี หัวหน้าหน่วยวิเคราะห์หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สิน ต้องผ่านการทดสอบการเป็นนายหน้าประกันภัย โดยในแต่ละสาขาจะสามารถให้บริการขายและออกกรมธรรม์ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ พ.ร.บ. รถยนต์ และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้แก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อของแต่ละสาขา เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า



MTLI ได้รับคำตอบแทนเป็นค่านายหน้าจากบริษัทประกันวินาศภัยตามอัตราที่กำหนด โดยในปี 2558 - 2560 MTLI มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 21.39 ล้านบาท จำนวน 27.06 ล้านบาท และจำนวน 32.22 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ จะได้รับค่าบริการข้อมูลจากบริษัทประกันวินาศภัย จากการที่อาศัยสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ ที่มีจำนวนมากและครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ เป็นช่องทางแนะนำและติดต่อลูกค้าเพื่อขายประกัน โดยในปี 2558 - 2560 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการข้อมูลจำนวน 2.08 ล้านบาท และจำนวน 5.21 ล้านบาท และจำนวน 10.84 ล้านบาท ตามลำดับ

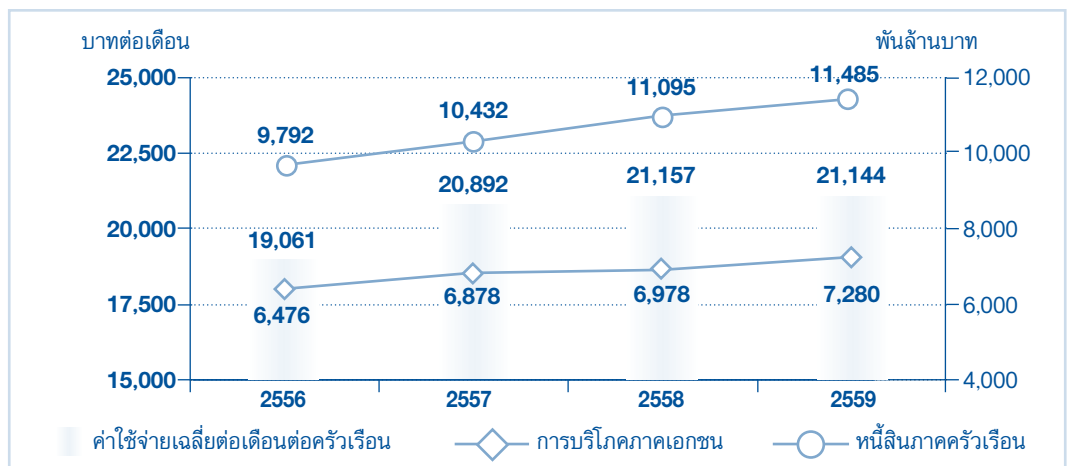


หมายเหตุ : ¹⁾ MTLS นำส่งค่าเบี้ยประกันสุทธิหลังหักค่าบริการข้อมูลให้แก่ MTLI
²⁾ MTLI นำส่งค่าเบี้ยประกันสุทธิหลังหักค่านายหน้าให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย

2.4 การตลาดและการแข่งขัน

2.4.1 อุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ นั้น จัดเป็นสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อภาคครัวเรือนที่มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยในช่วงปี 2557 - 2559 เท่ากับร้อยละ 4.37 ต่อปี ต่ำกว่าอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเฉลี่ยในช่วงปี 2557 - 2559 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 4.53 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลัก คือ การเติบโตของการอุปโภคบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 6,878 พันล้านบาท ในปี 2557 เป็นจำนวน 7,280 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 2.88 ต่อปี สัญญาณการเติบโตของหนี้ครัวเรือนเริ่มที่จะลดลงในหลายกลุ่มสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม ยอดคงค้างหนี้ครัวเรือนในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 คงทยอยปรับเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่ออุปโภคและบริโภค โดยมีธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นเสาหลักในการปล่อยสินเชื่อภาคครัวเรือน



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากข้อมูลสรุปภาวะและแนวโน้มธุรกิจไตรมาสที่ 4 ปี 2560

ภาพรวมธุรกิจและแนวโน้มในระยะต่อไป เศรษฐกิจไทยเติบโตต่อเนื่อง ธุรกิจผลิตเพื่อส่งออกขยายตัวได้ในเกือบทุกอุตสาหกรรมและกระจายในทุกภูมิภาคตาม เศรษฐกิจของคู่ค้าที่ฟื้นตัว ส่งผลให้มีการลงทุนเพื่อขยายกำลังการผลิต รวมทั้งลงทุนวิจัยและพัฒนาเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม เช่นเดียวกันธุรกิจภาคการท่องเที่ยวเติบโตดีจากนักท่องเที่ยวจีนที่ฟื้นตัวชัดเจน โดยเป็นกลุ่มที่มีคุณภาพมากขึ้น และท่องเที่ยวกระจายในจังหวัดรองเพิ่มขึ้น ด้านภาคการค้าขยายตัวเล็กน้อยจากกลุ่มสินค้าคงทนเป็นหลัก ขณะที่ธุรกิจการค้า ในหมวดสินค้ากึ่งคงทนและไม่คงทนยังคงค่อนข้างทรงตัว เนื่องจากการฟื้นตัวของค่าใช้จ่ายในประเทศยังไม่เข้มแข็งและกระจายตัวมากนัก กำลังซื้อที่ดียังกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มผู้มีรายได้ปานกลาง - สูงและพนักงานประจำขณะที่กำลังซื้อของกลุ่มฐานรากยังไม่ฟื้นตัวอย่างไรก็ดี มาตรการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายของครัวเรือนกลุ่มนี้ได้ในระดับหนึ่งสำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวได้จำกัดในบางพื้นที่และในตลาดระดับกลาง - บน ทั้งนี้ กิจกรรมเศรษฐกิจ โดยรวมที่ดีขึ้นส่งผลให้ผู้ประกอบการส่วนใหญ่มีความเชื่อมั่นเพิ่มขึ้นต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจในปี 2561

การจ้างงานโดยรวมทรงตัวต่อเนื่อง โดยธุรกิจภาคบริการหันมาเพิ่มจ้างงานชั่วคราวหรือเพิ่มค่าล่วงเวลาในช่วงที่เป็น ฤดูกาลท่องเที่ยวมากกว่าที่จะจ้างแรงงานประจำ ขณะที่ธุรกิจภาคการผลิตมีแนวโน้มที่จะลงทุนในเครื่องจักรเพื่อทดแทนแรงงานมากขึ้น ส่งผลให้โดยรวมธุรกิจไม่ต้องการจ้างงานเพิ่มแม้การผลิตสินค้าและบริการจะขยายตัว มีเพียง ภาคการค้าและภาคอสังหาริมทรัพย์ที่จ้างงานเพิ่มขึ้นบ้างจากการขยายสาขาและการเปิดโครงการที่อยู่อาศัยใหม่ๆ แต่ จำนวนแรงงานต่อสาขามีแนวโน้มลดลง

ต้นทุนและราคา ต้นทุนเพิ่มขึ้นจากค่าจ้างแรงงานและราคาวัตถุดิบ โดยเฉพาะภาคการผลิตที่ได้ผลกระทบบจากราคาน้ำมันและราคาเหล็กที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ธุรกิจภาคการผลิตและภาคการค้าบางส่วนยังต้องแบกรับต้นทุนบริหารจัดการที่สูงขึ้น จากการหมุนเวียนของสต็อกสินค้าที่นานขึ้น อย่างไรก็ตาม ธุรกิจส่วนใหญ่ไม่ได้ปรับราคาสินค้าและบริการขึ้นมากนัก แลเห็นว่าการปรับราคาทำได้ไม่ง่ายเพราะการแข่งขันสูงขึ้น

แนวโน้มในไตรมาสที่ 1 ปี 2561

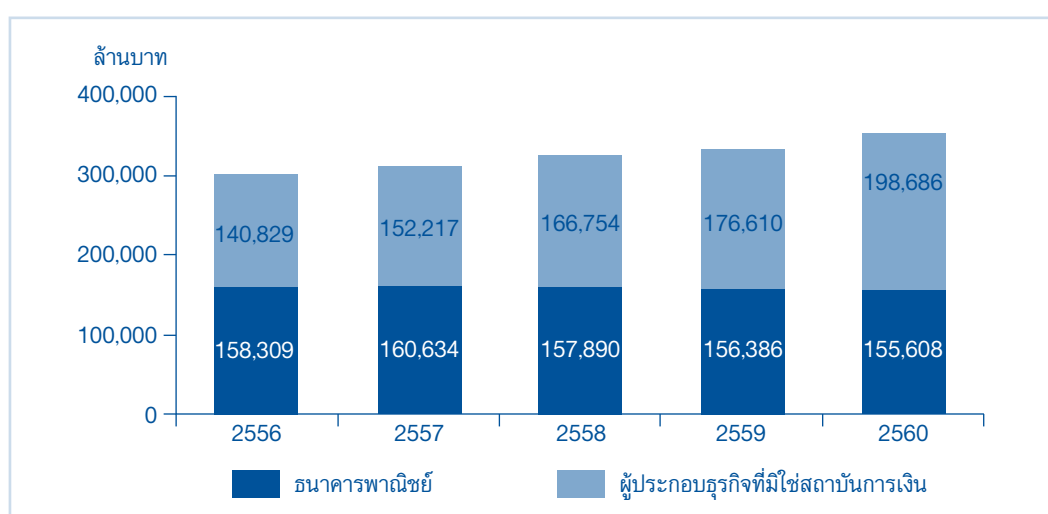
การบริโภคภาคเอกชน ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ประเมินว่าการบริโภค ภาคเอกชนจะค่อยๆ ปรับดีขึ้นตามการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยน่าจะได้เห็นผลบวกที่ส่งผ่านมาจาก ภาคการส่งออกที่ต่อเนื่องและการลงทุนจากภาครัฐบ้างแล้ว อย่างไรก็ตาม กำลังซื้อที่คาดว่าจะดีขึ้นน่าจะยังจำกัดเฉพาะในกลุ่มคนเมือง ผู้มีรายได้สูงและกลุ่มผู้มีรายได้ประจำขณะเดียวกัน ผู้ประกอบการโดยรวมยังเห็นว่าภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงและค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้นจะยังเป็น แรงกดดันให้ผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่ายต่อไป

ด้านการท่องเที่ยว ผู้ประกอบการในทุกภูมิภาคประเมินว่าการท่องเที่ยวมีแนวโน้ม เติบโตต่อเนื่องดังจะเห็นได้จากยอดจองที่พักแรมล่วงหน้าที่สูงกว่าปีก่อน อีกทั้งยังเห็นสัญญาณการจองสถานที่เพื่อจัดประชุมสัมมนาของหน่วยงานราชการมากขึ้นอย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการในพื้นที่ภาคใต้ตอนล่างประเมินว่า รายได้ของธุรกิจมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากพึ่งพานักท่องเที่ยวชาวมาเลเซียเป็นหลัก และคาดว่าจำนวนนักท่องเที่ยวจะลดลงจากระยะเดียวกันปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความเข้มงวดของมาตรการปราบปรามรถนำเที่ยวผิดกฎหมายและจากการเปิดเที่ยวบินตรงระหว่างมาเลเซียและเมืองหลักของเวียดนามเพิ่มขึ้น ส่งผลให้นักท่องเที่ยวส่วนหนึ่งย้ายไปเที่ยวที่เวียดนามแทน ทั้งนี้ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่กังวลว่าในระยะต่อไปภาคการท่องเที่ยวของไทยอาจจะเติบโตได้ไม่เต็มศักยภาพ เนื่องจากความสามารถในการรองรับผู้โดยสารของท่าอากาศยานหลักของไทยเริ่มไม่เพียงพอต่อจำนวนนักท่องเที่ยวที่ขยายตัวสูงต่อเนื่อง

ด้านอสังหาริมทรัพย์ ผู้ประกอบการ ส่วนใหญ่คาดว่าธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลมีแนวโน้มดีต่อเนื่อง ส่งผลให้หลายธุรกิจมีแผนลงทุนซื้อที่ดินที่มีศักยภาพสำหรับเปิดโครงการใหม่ในปี 2561 มากขึ้นโดยธุรกิจขนาดใหญ่จะเน้นกลุ่มลูกค้าตลาดกลาง - บน มากขึ้น และมีแนวโน้มลงทุนพัฒนาเป็นโครงการ อสังหาริมทรัพย์แบบผสม (Mixed use) เพิ่มขึ้นเนื่องจากต้นทุนราคาที่ดินปรับสูงขึ้นมาก ไม่สามารถคุ้มทุนหากพัฒนาเป็นคอนโดมิเนียม เพียงอย่างเดียวขณะที่คาดว่าธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์ในภูมิภาคจะมีแนวโน้ม

ในส่วนของอุตสาหกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นก็มีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2556 - 2560 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากจำนวน 299,138 ล้านบาท ในปี 2556 เป็นจำนวน 354,294 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.32 ต่อปี การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่พยายามผลักดันสินเชื่อประเภทนี้เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง จึงมีการแข่งขันกันมากขึ้น ด้วยการออกแคมเปญต่างๆ เพื่อกระตุ้นการเบิกใช้สินเชื่อส่วนบุคคลของลูกค้าทั้งรายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคล ปี 2560 จะเห็นว่า มีการเติบโตถึงร้อยละ 6.40 จากสิ้นปี 2559 เป็นผลจากความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนทุกประเภทปรับตัวเพิ่มขึ้น กำลังซื้อของผู้บริโภคเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะเกษตรกรมีผลผลิตออกสู่ตลาดมากขึ้น การจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายต่อเนื่องจากภาครัฐ

กราฟแสดงมูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลทั้งระบบ ในช่วงปี 2556 - 2560



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

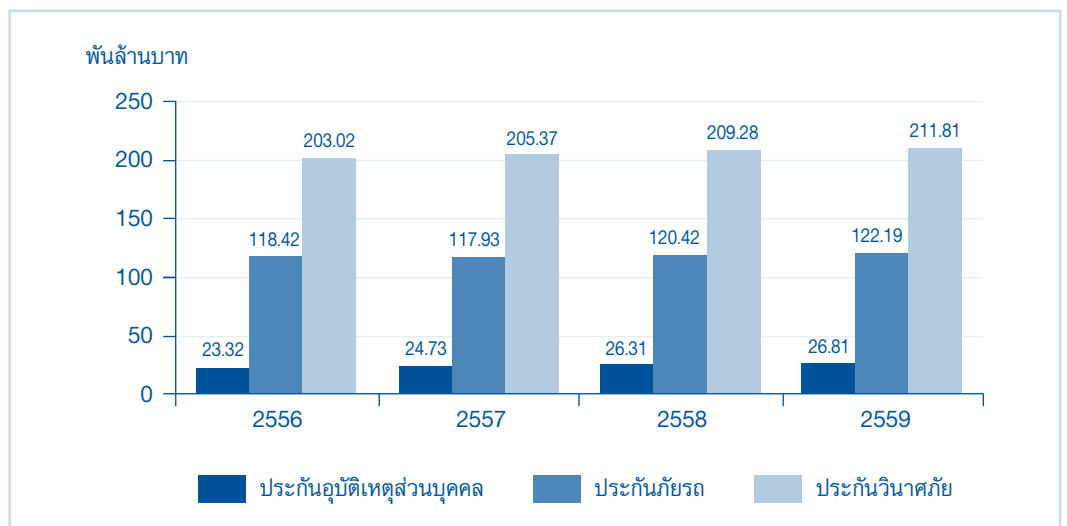
2.4.2 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่เติบโตไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยในช่วงปี 2556 - 2559 มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 203.02 พันล้านบาท ในปี 2556 จำนวน 205.37 พันล้านบาท ในปี 2557 จำนวน 209.28 พันล้านบาท ในปี 2558 และจำนวน 211.81 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 1.16 ร้อยละ 1.90 และร้อยละ 1.21 ตามลำดับ จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจวินาศภัยปี 2559 เติบโตขึ้นจากปี 2556 โดยมีอัตราเติบโตเฉลี่ย ร้อยละ 1.42 เนื่องจากประชาชนตื่นตัวหันมาทำประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งภาคอุตสาหกรรมและภาคครัวเรือน ทำให้ผู้ประกอบการและประชาชนมีความเข้าใจและใช้ระบบการประกันภัยเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น รวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการขยายตัวทั้งในด้านการผลิต ด้านการใช้จ่ายโดยเฉพาะอย่างยิ่งการอุปโภค บริโภคของภาครัฐ และเอกชนการลงทุน รวมถึงการส่งออกก็ล้วนแต่ส่งผลให้มูลค่าเบี้ยประกันวินาศภัยเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง



หากพิจารณาประเภทของการประกันวินาศภัยที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ที่ให้บริการเป็นนายหน้าในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถเพิ่มขึ้นจากจำนวน 118.42 พันล้านบาท ในปี 2556 เป็น 122.19 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 1.05 ต่อปี แบ่งเป็น (1) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถภาคบังคับเพิ่มขึ้นจากจำนวน 14.88 พันล้านบาท ในปี 2556 เป็นจำนวน 16.68 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 3.88 ต่อปี และ (2) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยรถภาคสมัครใจเพิ่มขึ้นจากจำนวน 103.54 พันล้านบาท ในปี 2556 เป็นจำนวน 105.51 พันล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 0.63 ต่อปี สำหรับมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้นก็มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกันโดยเพิ่มขึ้นจาก 23.32 พันล้านบาทในปี 2556 เพิ่มขึ้นเป็น 26.81 พันล้านบาทในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.76 ต่อปี

กราฟแสดงมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ในปี 2556 - 2559



ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งแนวทางการป้องกันความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ

จากการที่ผู้บริหารของบริษัทฯ มีประสบการณ์ในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 25 ปี จึงทำให้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจเป็นอย่างดี รวมถึงมีความเข้าใจเกี่ยวกับพฤติกรรมของกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อย่างถ่องแท้ ทำให้สามารถกำหนดแนวทางในการบริหารงานในด้านต่างๆ ได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยกลยุทธ์หลักที่ทำให้ความสำเร็จ คือ การให้บริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้จัก” ทำให้ลูกค้าเกิดความประทับใจและมาใช้บริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำคนรู้จักให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องจน ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อกว่าสองล้านหกแสนสัญญา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงเน้นกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม การกำหนดวงเงินการให้สินเชื่อที่เหมาะสม ไปจนถึงกระบวนการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ดังนั้น ผู้บริหารจึงมั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่ได้รับผลกระทบจากภาวะการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถตามที่กล่าวข้างต้น

3.2 ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้อยู่ในระดับปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ เช่น พนักงานโรงงาน รับจ้าง เกษตรกร เป็นต้น ซึ่งลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเป็นกลุ่มที่มีรายได้ไม่แน่นอน และอาจส่งผลทำให้โอกาสในการผิดนัดชำระหนี้ค่อนข้างสูง ดังนั้น บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าว โดยทำให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

ด้วยระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน เพื่อพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ประกอบกับการที่บริษัทฯ มีระบบในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ จะช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลงได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทและวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อทุกประเภทของลูกค้าแต่ละราย (Single Limit) เพื่อจำกัดความเสี่ยงสูงสุดที่อาจเกิดจากผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ซึ่งสามารถช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อีกส่วนหนึ่ง จากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ทำให้บริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมให้อยู่ในระดับต่ำ โดยในปี 2557 - 2560 บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 1.37 ร้อยละ 0.92 ร้อยละ 1.07 และร้อยละ 1.24 ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์ รถยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป บริษัทฯ สามารถยึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาดโดยวิธีการประมูล อย่างไรก็ตาม เนื่องจากหลักประกันดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่ายจึงอาจทำให้ยากต่อการติดตามและยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้ ก็จะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ จะไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ จะต้องเป็นคนในพื้นที่เท่านั้น โดยต้องเป็นคนที่มิใช่ภูมิลำเนาหรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ เพื่อที่พนักงานประจำสาขาที่อนุมัติสินเชื่อจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง นอกจากนี้ การที่บริษัทฯ มีสาขาที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ก็ถือเป็นการสร้างเครือข่ายในการติดตามยึดรถจากลูกค้า



3.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายรถยึดนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีการประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันมีทั้งหมด 5 แห่ง คือ ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอยุธยา ศูนย์ประมูลชลบุรี ศูนย์ประมูลขอนแก่น และศูนย์ประมูลนครราชสีมา ซึ่งเป็นศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการเกิดผลขาดทุนจากประมูลขายรถยึด หากราคาที่ประมูลขายรถยึดต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จะไม่สามารถเรียกร้องส่วนต่างจากลูกค้าได้ ดังนั้น หากเกิดกรณีดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของรถที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อทุกปี หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ ในปี 2558 - 2560 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการจำหน่ายรถยึดจำนวน 6.27 ล้านบาท 15.25 ล้านบาท และ 23.64 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.41, ร้อยละ 0.57 และ ร้อยละ 0.54 ของค่าใช้จ่ายรวมตามลำดับ จำนวนรถยึดจากจำนวน 11,287 คัน ในปี 2558 เป็นจำนวน 13,628 คันในปี 2559 และในปี 2560 รถยึดมีจำนวน 20,627 คัน เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ โดยมีขาดทุนจากการจำหน่ายรถยึดจำนวน 23.64 ล้านบาท คิดเป็นขาดทุนเฉลี่ย 1,146 บาทต่อคัน

3.5 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 20,000 บาท ประกอบกับบริษัทฯ มีฐานลูกค้าจำนวนมาก บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องกระจายอำนาจการบริหารไปยังสาขาและศูนย์บริการ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงโอกาสในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดให้พนักงานระดับหัวหน้าสาขาเป็นผู้ทำการตรวจสอบเอกสารข้อมูลการขอสินเชื่อและการระบุตัวตนลูกค้าทุกครั้งก่อนทำการอนุมัติสินเชื่อ และสำหรับการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของสาขาย่อยขนาดเล็กหรือศูนย์บริการที่มีพนักงานไม่เกิน 2 คนนั้น บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาทำการเช็คข้อมูลรายละเอียดเบื้องต้นกับลูกค้าทางโทรศัพท์ก่อนที่จะมีการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง หากมีการตรวจพบถึงข้อมูลที่ผิดปกติจะต้องรายงานให้ผู้จัดการสาขาและฝ่ายตรวจสอบทราบโดยทันที เพื่อดำเนินการสอบสวนและพิจารณาลงโทษกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตทั้งคดีแพ่งและคดีอาญา และคัดคำพิพากษาคดีส่งให้ทุกสาขาเพื่อรับทราบถึงผลจากการทุจริต

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวการปฏิบัติตามแนวทางในการป้องกันการเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันและการติดตามประเมินผลดังนี้

1. ฝ่ายตรวจสอบสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่นในความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ และเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และนำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานนำไปดำเนินการ
2. ฝ่ายตรวจสอบประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงสำคัญ เพื่อนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี
3. ฝ่ายตรวจสอบ ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (Compliance) การสุ่มตรวจ และการติดต่อลูกค้า ติดตามประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันเพิ่มเติมต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ
4. ให้หัวหน้างานและผู้จัดการตรวจสอบสัญญาและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินคงเหลือของสาขาโดยสม่ำเสมอ และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ

5. เปิดโอกาสให้พนักงานแจ้งเกี่ยวกับประเด็นที่ส่อไปในทางทุจริตที่ฝ่ายบริหารผ่านไปรษณีย์ โทรศัพท์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทรับรองว่าผู้แจ้งเบาะแสะจะไม่เป็นเหตุหรือถือเป็นเหตุให้เลิกจ้าง หรือถูกลงโทษหรือส่งผลร้ายต่อผู้แจ้ง
6. เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจเชื่อได้ว่าเกิดการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาต้องสืบสวนให้ถึงที่สุดและรายงานต่อฝ่ายบริหารเพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ
7. ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่เกี่ยวกับ นโยบายป้องกันการทุจริต และบทลงโทษ และมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกคนรับทราบแนวทางปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดในการป้องกันการทุจริต และทบทวนเป็นระยะๆ ผ่านทางผู้จัดการเขต และผู้จัดการสาขา

ในวันที่ 24 พฤศจิกายน 2560 บริษัทฯ ได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC) และยื่นต่อสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการเข้าร่วมกระบวนการรับรอง โดยคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Council)

การแจ้งเบาะแสะการกระทำผิดจากผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสะด้านต่างๆ ได้โดยส่งเรื่องมายัง

เลขานุการบริษัท

ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700

โทรศัพท์ : 0-2880-1033 โทรสาร : 0-2880-1173

Website : <http://www.muangthaileasing.co.th/>

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเห็นชอบนโยบายการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามมาตรฐานอันเป็นที่ยอมรับ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยกำหนดเป็นแนวทางการปฏิบัติไม่ให้ผู้บริหาร และพนักงานเรียกร้องที่จะรับหรือเสนอที่จะให้ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์อันมิควร และการถ่ายทอดนโยบายแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ เพื่อให้ได้รับทราบและเข้าใจ โดยนโยบายดังกล่าว บริษัทฯ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ แนวทางปฏิบัติ หากพบการคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการแจ้งเบาะแสะ หรือร้องเรียน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยแนวทางของบริษัทฯ ที่ได้ดำเนินการไปแล้วมีดังนี้

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการการแจ้งเบาะแสะ และกลไกคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสะ รวมถึงวิธีการสื่อสารมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันต่างๆ ผ่านการประชุมพนักงานใหม่ และเว็บไซต์ของบริษัท
2. บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน กิจกรรมที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น การจัดซื้อ/จัดจ้าง การรับบุคคลเข้าทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ระบบการควบคุมภายในจะบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ รวมทั้งตรวจสอบการปฏิบัติงานว่าเป็นตามระเบียบวิธีปฏิบัติงาน ข้อกำหนดกฎระเบียบ และให้คำแนะนำในการพัฒนาปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว
3. บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน โดยมีการประเมินความเสี่ยง จัดลำดับความสำคัญ และกำหนดมาตรการที่เหมาะสม รวมทั้งติดตามความก้าวหน้าของมาตรการที่ดำเนินไปแล้ว
4. บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งช่องทางการแจ้งเบาะแสะ ข้อร้องเรียน หรือข้อเสนอแนะให้แก่สาธารณชน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ผ่านวิธีการต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และรายงานประจำปี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งทางด้าน การปล่อยสินเชื่อ และการรับจ่ายเงิน และจะรายงานผลการตรวจสอบให้ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นประจำ ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวข้างต้นจะช่วยป้องกัน



การทุจริตของพนักงานที่อาจเกิดขึ้นได้ ดังจะเห็นได้จากในช่วง ปี 2558 - 2560 บริษัทฯ มีความเสียหายการทุจริตของพนักงาน จำนวน 0.41 ล้านบาท จำนวน 1.23 ล้านบาท จำนวน 4.05 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.02 ร้อยละ 0.03 และร้อยละ 0.05 ของรายได้รวม ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารพิจารณาว่าเป็นสัดส่วนที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับขนาดธุรกิจของบริษัทฯ แต่ยังคงให้ความสำคัญในการควบคุมการทุจริตอย่างต่อเนื่อง

3.6 ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่างๆ

การดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องพึ่งพา ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ เนื่องจากบริษัทฯ จะต้องเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้ารายย่อยเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้อง หรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล ก็จะมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีระบบการสำรองข้อมูลอัตโนมัติระหว่าง Server หลักและ Server สำรอง ซึ่งหาก Server หลักขัดข้อง จะสามารถนำข้อมูลที่ถูกเก็บไว้ที่ Server สำรองมาใช้งานได้โดยทันทีอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทฯ ยังมีการมีการบันทึกข้อมูลต่างๆ ลงใน Portable Storage ซึ่งจะมีการบันทึกเป็นรายสัปดาห์ และรายเดือน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ จึงทำการเก็บรักษาเทปดังกล่าวไว้ยังสำนักงานอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าสู่ระบบข้อมูลของบริษัทฯ เพื่อเป็นการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ

นอกเหนือจากข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์แล้ว สัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบต่างๆ เช่น บันทึกการโอนกรรมสิทธิ์ แบบคำขอโอนและรับโอน เป็นต้น ที่ลูกค้าลงนามเรียบร้อยแล้ว ก็ถือเป็นเอกสารสำคัญที่บริษัทฯ ต้องใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการยึดรถที่เป็นหลักประกัน การขายรถยนต์ การฟ้องร้องดำเนินคดี กรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระค่างวด ดังนั้น หากเอกสารสำคัญดังกล่าวเกิดสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย ก็อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของกิจการและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีนโยบายในการเก็บเอกสารสำคัญดังกล่าวในรูปของอิเล็กทรอนิกส์ โดยแต่ละสาขาจะรับผิดชอบในการบันทึกเอกสารชุดประกอบสัญญาลงในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ จะรวบรวมเอกสารชุดสัญญาทั้งหมดในรูปของอิเล็กทรอนิกส์มาเก็บไว้ที่สาขาใหญ่ที่สุดแล้วรับผิดชอบ

3.7 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ บางส่วนมาจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่กำลังกู้ยืม หากมีความผันผวนมากจะทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบต่อทำให้อัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายมีอัตราลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวโดยการคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินด้วยแหล่งเงินกู้ใหม่ที่มีอัตราดอกเบี้ยลดลง เพื่อรักษาระดับอัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายให้อยู่ในระดับที่สม่ำเสมอ และจัดหาแหล่งเงินทุนที่จ่ายดอกเบี้ยคงที่หรือเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด

3.8 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอก

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนหลักในการปล่อยสินเชื่อจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจำนวน 32,370 ล้านบาท และมีภาระหนี้คงค้างจำนวน 27,058 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.16 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 6,721 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.84 และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 20,337 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 75.16 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด โดยมีวงเงินระยะยาวจำนวนหนึ่งเป็นวงเงินของธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น หากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับบริษัทฯ อีกต่อไป บริษัทฯ อาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในที่สุด

อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ ได้เตรียมการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดหาเงินกู้ยืมจากหลากหลายแหล่ง เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการก่อหนี้ทั้งในตลาดตราสารหนี้ และการกู้จากสถาบันการเงิน

3.9 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีการขยายธุรกิจโดยการปล่อยสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 2559 และ 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ จำนวน 12,294.63 ล้านบาท 22,895.60 ล้านบาท และ 34,451.59 ล้านบาท ตามลำดับ การขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องนี้ ทำให้บริษัทมีความจำเป็นต้องจัดหาเงินทุนหรือการก่อหนี้เพิ่มขึ้นในอนาคตเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการก่อหนี้เพิ่มขึ้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เตรียมการบริหารความเสี่ยง โดยทำการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อให้เพียงพอต่อการขยายตัวทางธุรกิจตามเป้าหมายที่บริษัทฯ ได้วางไว้ และยังคงพยายามจัดหาเงินโดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงินและสภาพคล่องของบริษัท เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.10 ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ การเปลี่ยนแปลงกฎหมายและการพัฒนามาตรฐานบัญชี

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมีรายได้ดอกเบี้ยหลักจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ ซึ่งธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถดังกล่าวไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของหน่วยงานใดๆ มีเพียงข้อจำกัดในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะต้องไม่เกินกว่าที่ระบุในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างถูกต้อง อย่างไรก็ตาม หากมีหน่วยงานใดๆ ของภาครัฐมีนโยบายในการเข้ามากำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อให้การดำเนินงานของผู้ประกอบการต่างๆ ในอุตสาหกรรมเป็นมาตรฐานเดียวกันในอนาคต บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าว และอาจส่งผลกระทบต่อประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น จะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตาม หากในอนาคตธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทฯ ก็จะต้องปรับเปลี่ยนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว โดยตลอดเวลาที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ประกอบกับในปัจจุบันบริษัทฯ ได้นำหลักการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ มาประยุกต์ใช้กับการดำเนินงานบริษัทฯ โดยสม่ำเสมอ ดังนั้น บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นอกเหนือจากความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ แล้ว มาตรฐานบัญชีก็ถือได้ว่าเป็นกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับอีกประเภทซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลง ก็ย่อมส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากมาตรฐานบัญชีในประเทศไทยยังมีการพัฒนาตามมาตรฐานบัญชีสากลมาโดยตลอด และคาดว่าจะพัฒนานี้จะเกิดขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่บริษัทสามารถประเมินได้ล่วงหน้า รวมถึงขนาดของผลกระทบ จึงสามารถบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

3.11 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบธุรกิจ

จากการที่ผู้บริหารหลักของบริษัทฯ ล้วนเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 25 ปี จึงทำให้มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารและติดตามลูกหนี้ การประเมินราคาหลักประกัน ตลอดจนมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกหนี้เป็นอย่างดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงจากการที่พึ่งพิงผู้บริหารหลักในการบริหารงาน ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหลักดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเป้าหมายที่ชัดเจนเพื่อจูงใจให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องในระยะยาว โดยผู้บริหารหลักและบุคลากรส่วนใหญ่ต่างก็ร่วมงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ประกอบกับ



บริษัทฯ มีนโยบายในการลดการสูญเสียบุคลากร โดยจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการถ่ายทอดประสบการณ์และให้ความรู้เพิ่มเติมแก่พนักงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีทักษะ ความรู้ความสามารถและมีความเข้าใจในงานที่รับผิดชอบอย่างเต็มที่ ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรได้อย่างต่อเนื่อง

3.12 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50

ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพ็ชรอำไพ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกันจำนวน 1,440,056,400 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 67.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวมีอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ และมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของบริษัทฯ ได้เกือบทุกเรื่องไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายกำหนดหรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องของผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองเพื่อมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัทฯ ยิ่งไปกว่านั้นแล้ว โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน (ซึ่งรวมประธานกรรมการ) จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โครงสร้างคณะกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ และช่วยให้การกำกับดูแลการบริหารงานเป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

3.13 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจโลกในปี 2018 มีแนวโน้มขยายตัวดีตลอดไปทิศทางเดียวกันในทุกภูมิภาคหลักจากภาวะการค้าโลกและการส่งออกที่ดีต่อเนื่องและการบริโภคภาคเอกชนที่แข็งแกร่ง ทำให้หลายประเทศกำลังก้าวเข้าสู่ภาวะการจ้างงานเต็มที่ อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อจะยังคงอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในหลายหมวดโดยเฉพาะหมวดเกษตร ยังไม่ได้ฟื้นตัวสอดคล้องกับราคาน้ำมันที่เพิ่มขึ้นและกระทบกำลังซื้อของภาคเศรษฐกิจบางส่วน

แม้นโยบายการเงินของธนาคารกลางในกลุ่มประเทศหลักโดยเฉพาะในสหรัฐฯ จะเริ่มเข้าสู่ภาวะตึงตัว แต่การขึ้นดอกเบี้ยนโยบายจะดำเนินการอย่างค่อยเป็นค่อยไปและอ้างอิงปัจจัยในตลาดแรงงานและอัตราเงินเฟ้อเป็นสำคัญ ด้านอัตราดอกเบี้ยทั้งในระยะสั้นและระยะยาวจะเข้าสู่วงจรขาขึ้นอย่างชัดเจนมากขึ้น อันเนื่องมาจากนโยบายขึ้นดอกเบี้ยและการลดงบดุลของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) และการเริ่มลดวงเงินการเข้าซื้อสินทรัพย์ (QE tapering) ของ ECB

อย่างไรก็ตามความเสี่ยงของเศรษฐกิจโลกในปี 2018 มีประเด็นหลักๆ ได้แก่ ความตึงหนัการดำเนินนโยบายการคลังของสหรัฐฯ เสถียรภาพทางการเงินในเขตยูโรโซน และการเริ่มชะลอตัวและภาวะหนี้ในระบบเศรษฐกิจของจีน แม้ว่าแผนการปฏิรูประบบภาษี จะได้ข้อสรุปที่ชัดเจนแล้ว แต่แผนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ของประธานาธิบดีทรัมป์ที่ยังไม่มีรายละเอียด อาจส่งผลเชิงลบต่อความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจสหรัฐฯ และส่งผลกระทบต่อเงินดอลลาร์สหรัฐฯ และค่าเงินสกุลหลักทั่วโลกในระยะต่อไปได้ ทางด้านเสถียรภาพทางการเงินในเขตยูโรโซนนั้นก็ยังไม่พ้นความเสี่ยงและต้องเฝ้าติดตาม เพราะจะมีประเด็นสันคลอนเอกภาพในภูมิภาคอยู่เป็นระยะ เช่น เยอรมนีที่อาจต้องจัดการเลือกตั้งใหม่จากการที่ไม่สามารถจัดตั้งรัฐบาลผสมได้สำเร็จ ความเสี่ยงต่อการแยกตัวเป็นเอกราชของคาตาลเนียออกจากสเปน การเลือกตั้งของอิตาลีในเดือนมีนาคม 2018 และการเจรจาประเด็น Brexit ที่ต้องได้ข้อสรุปก่อนเดือนมีนาคม 2019 เป็นต้น นอกจากนี้ เศรษฐกิจจีนหลังการประชุมใหญ่พรรคคอมมิวนิสต์ครั้งที่ 19 ในเดือนตุลาคม 2017 ที่ผ่านมามีให้เห็นถึงตัวเลขการเติบโตทางเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว แม้จีนจะเน้นการเติบโตที่มีคุณภาพแต่ปัญหาหนี้ภาคเอกชนของจีนที่อยู่ในระดับสูงจะเริ่มถูกจับตามากขึ้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงประเด็นรองอื่นๆ เช่น ปัญหารัฐศาสตร์ทั้งในคาบสมุทรเกาหลีและความขัดแย้งในกลุ่มประเทศตะวันออกกลาง รวมถึงนโยบายการเงินที่อาจตึงตัวเร็วเกินคาดถ้าเงินเฟ้อเร่งตัว ยังเป็นความเสี่ยงด้านต่ำที่ไม่อาจละเลยได้เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อทั้งตลาดการเงินโลก ค่าเงินและแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะต่อไปได้

3.14 ความเสี่ยงจากอุตสาหกรรมการเกษตรในประเทศ

แม้ว่าแนวโน้มดัชนีรายได้เกษตรกรทั้งปี 2561 สศก.คาดการณ์ว่าจะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2560 จากผลผลิตสินค้าเกษตรสำคัญที่เพิ่มขึ้น อาทิ ข้าวเปลือก ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ อ้อยโรงงาน สับปะรดโรงงาน ยางพารา ปาล์มน้ำมัน และผลไม้ โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากสภาพอากาศและยังมีน้ำต้นทุนเหลือมากพอสำหรับการทำเกษตรจากการบริหารจัดการน้ำที่มีประสิทธิภาพแล้วนั้น

อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเกษตรที่สำคัญคือราคาสินค้าเกษตรที่จะยังคงทรงตัวอยู่ในระดับต่ำอันเนื่องมาจากผลผลิตที่ออกมาสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ของครัวเรือนบางส่วน ความเสี่ยงต่อมาคือการแข็งค่าของเงินบาทที่จะกระทบกับรายได้ในรูปแบบเงินบาทและความสามารถในการแข่งขันของผู้ส่งสินค้าเกษตรออก ความเสี่ยงที่สาม คือ การขาดแคลนแรงงานทั้งแรงงานต่างด้าวและแรงงานทักษะขั้นสูง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณการผลิตของภาคเกษตรกรรม และความเสี่ยงสุดท้าย คือ ความไม่แน่นอนทางการเมืองโลกที่อาจส่งผลกระทบต่อการกีดกันทางการค้าต่อคู่ค้าด้านการเกษตรที่สำคัญของไทย



4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: ให้บริการสินเชื่อโดยการจำหน่ายทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
เลขทะเบียนบริษัท	: บมจ. เลขที่ 0107557000195
Homepage	: http://www.muangthaileasing.co.th/
โทรศัพท์	: 0-2880-1033
โทรสาร	: 0-2880-1173
ทุนจดทะเบียน	: 2,120,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	: 2,120,000,000 บาท
ชนิดของหุ้น	: หุ้นสามัญ

ข้อมูลสำคัญอื่น

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์ฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2229-2866
โทรสาร : 0-2359-1262-3

เลขานุการบริษัท

นางสาวมลล อ่อนแพน
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด
กรุงเทพมหานคร 10700
โทรศัพท์ : 0-2880-1033
โทรสาร : 0-2880-1173

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษกแขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ : 0-2264-0777
โทรสาร : 0-2264-0789-90

5. ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ถือหุ้น

5.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,120 ล้านบาท และมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,120 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

5.2 โครงสร้างการถือหุ้น

ตารางรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายการแรก ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	ครอบครัวเพชรอำไพ		
	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ¹	720,056,400	33.97
	นางดาวนภา เพชรอำไพ ²	720,000,000	33.96
	รวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยครอบครัวเพชรอำไพ	1,440,056,400	67.93
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	96,705,935	4.56
3	STATE STREET EUROPE LIMITED	33,444,544	1.58
4	นายวศิน เดชกจิวิกรม	28,625,600	1.35
5	นายสุทธิพงษ์ เวศย์วรุฒม์	19,700,000	0.93
6	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	18,238,400	0.86
7	NORBAX, INC.	18,123,700	0.85
8	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	13,969,772	0.66
9	CHASE NOMINEES LIMITED	12,541,900	0.59
10	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	438,593,749	20.69
	รวม	2,120,000,000	100.00

หมายเหตุ ¹ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการบริหาร

² นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการ

6. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ในแต่ละปี

บริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลแตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้ได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงิน และความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.13 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น (มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท) รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 275.60 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น (มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท) รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 424.00 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น (มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท) รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 212.00 ล้านบาท

7.2 คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	7/7
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	7/7
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ	7/7
4. นายโยธิน อนาวิล	กรรมการอิสระ	7/7
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	7/7
6. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการอิสระ	7/7
7. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	5/7

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
- ไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี และไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท

หมายเหตุ : นางสาวมลลล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง หรือนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือนางดาวนภา เพชรอำไพ หรือนายโยธิน อนาวิล กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

7.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4
2. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ	3/4

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุ : นายเฉลิม อินทอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

7.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. นายโยธิน อนาวิล	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1/2

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุ : มีนางสาวมลลล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



7.5 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. นายกัมพล ตติยกุลวี	ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล	2/2
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการบรรษัทภิบาล	2/2
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบรรษัทภิบาล	2/2

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
หมายเหตุ : มีนางสาวมลลล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

7.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2. นายกัมพล ตติยกุลวี	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560
หมายเหตุ : นางสาวดวงแข สงนุ้ย ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

7.7 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร
4. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
5. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร
6. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	กรรมการบริหาร
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	กรรมการบริหาร
8. นายสมเกียรติ รัศมี	กรรมการบริหาร
9. นายอำนาจ เนียมมสี	กรรมการบริหาร
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร
12. นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร
13. นายสงกรานต์ เอี่ยมมกาย	กรรมการบริหาร

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติ ที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาอนุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ การอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ รวมถึงพิจารณาอนุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
8. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวโดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

7.8 ผู้บริหาร

บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวณภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวดวงแข สงน้อย	ผู้จัดการฝ่ายเรอรัดหนี้สิน
6. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นายสมเกียรติ รัชมี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอยุธยา
8. นายอำนาจ เนียมสี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครสวรรค์
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี
10. นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตกรุงเทพมหานคร
11. นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตลำปาง
12. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตชลบุรี



7.9 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวมลลล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - 4.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - 4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ
 - 4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหาร

นอกจากนี้บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013 และหลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

7.10 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

7.10.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ในปี 2560 และ 2559 บริษัทฯจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7 ท่านตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ชื่อ - สกุล	ปี 2560	ปี 2559
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	540,000	330,000
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	430,000	250,000
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	280,000	200,000
4. นายโยธิน อนาวิล	340,000	230,000
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	500,000	370,000
6. นายกัมพล ตติยกุล	540,000	350,000
7. นางนงนุช ดาวาสูวรรณ	430,000	-
รวม	3,060,000	1,730,000

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าบำเหน็จสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 3,000,000 บาท (ตำแหน่งประธานกรรมการ 600,000 บาท ตำแหน่งกรรมการ 400,000 บาท)

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560 ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับคำตอบแทนดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 60,000 บาท และกรรมการได้รับครั้งละ 40,000 บาท
- ค่าบำเหน็จประจำปี 2560 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,000,000 บาท (ปี 2559 ไม่เกิน 2,200,000 บาท)
- คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและคำตอบแทน, คณะกรรมการบรรษัทภิบาล, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง : ได้รับคำตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 30,000 บาท และกรรมการตรวจสอบจะได้รับครั้งละ 25,000 บาท

คำตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2560 กลุ่มบริษัทฯ จ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 37.47 ล้านบาท (ปี 2559 : 32.43 ล้านบาท) ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวรวมถึง เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง และเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

7.11 บุคลากร

7.11.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 5,880 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 12 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	5	167	172
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	4,689	4,689
3. ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	131	131
4. ฝ่ายบัญชี	24	449	473
5. ฝ่ายการเงิน	12	142	154
6. ฝ่ายไอที	13	-	13
7. ฝ่ายกฎหมาย	3	-	3
8. ฝ่ายธุรการ	19	-	19
9. ฝ่ายบุคคล	7	-	7
10. ฝ่ายตรวจสอบ	40	-	40
11. ฝ่ายจัดซื้อ	7	-	7
12. ฝ่ายศูนย์ประมวลผล	-	9	9
13. ฝ่ายแม่บ้าน	3	160	163
รวม	133	5,747	5,880

7.11.2 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-



7.11.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวน 1,554.53 ล้านบาท (ปี 2559 : 1,064.58 ล้านบาท) ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่นๆ

7.11.4 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของบุคลากรภายในองค์กร จึงได้มีนโยบายกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องให้กับพนักงานทุกระดับตั้งแต่ระดับพนักงานจนถึงระดับผู้บริหาร ครอบคลุมทั้งหลักสูตรด้านการบริการ การบริหารงาน และความรู้เฉพาะด้านสาขาวิชาชีพ ตลอดจนการเข้าอบรมหลักสูตรกับสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน รวมถึงการเชิญวิทยากรที่มีชื่อเสียง และประสบความสำเร็จในชีวิตการทำงานมาบรรยาย และให้ความรู้ด้านการบริการ แก่พนักงาน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ ความชำนาญ รวมทั้งประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการให้ทุนศึกษาต่อเพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์ใหม่ๆ ที่ได้รับการศึกษาเพิ่มเติม อีกทั้งยังมีโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในบรรดาผู้เข้าศึกษาด้วยกันและนำสิ่งที่ได้รับมาพัฒนาตนเอง วิธีการทำงานและองค์กรให้มีความเจริญก้าวหน้า

7.12 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2560

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้นที่	สัดส่วน
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	
1.	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการ	800,000	800,000	-	0.038
2.	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	800,000	800,000	-	0.038
3.	นางนงนุช ดาวาสูวรรณ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
4.	นายกัมพล ตติยกุล คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการตรวจสอบ	800,000	800,000	-	0.038
5.	นายโยธิน อนาวิล คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	400,000	400,000	-	0.019
6.	น.ส.ดวงแข สนนัย คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้จัดการฝ่ายเรจด์หนี้สิน	1,139,500	1,131,000	8,500	0.054
7.	น.ส.วิมลรัตน์ หนูจุล คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	504,000	504,000	-	0.024
8.	นายสมเกียรติ รัศมี คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	219,000	219,000	-	0.010
9.	นายบัญญัติ นิลศิริ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	292,000	237,300	54,700	0.014
10.	นายอำนาจ เนียมสี คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	539,000	621,400	(82,400)	0.025

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้นที่	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/(ลดลง)	
11.	นายนิยม รอดน้อย คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	438,000	438,000	-	0.021
			-	-	-	-
*12.	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการบริหาร	720,056,400	718,056,400	2,000,000	33.965
*13.	นางดาวานภา เพชรอำไพ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการ	720,000,000	720,000,000	-	33.962
14.	นายปรีทศน์ เพชรอำไพ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	2,380,500	2,280,500	100,000	0.112
			50,000	50,000	-	0.002
15.	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองกรรมการผู้จัดการ	975,000	1,085,000	(110,000)	0.046
			-	-	-	-
16.	นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	47,000	75,000	(28,000)	0.002
			-	-	-	-
17.	นายประดิษฐ์ ทองคำ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	200,000	200,000	-	0.009
			37,000	37,000	-	0.002
18.	นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	45,000	80,000	(35,000)	0.002
			37,000	37,000	-	0.002

*ลำดับที่ 12 และลำดับที่ 13 เป็นคู่สมรสกัน



8. การกำกับดูแลกิจการ

8.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นต่อการดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น และคุณค่าร่วมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณ จริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ซึ่งได้มีประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaileasing.co.th) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกันด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) เป็นการแสดงถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันจะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะนำหลักการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน ไปปฏิบัติในการดำเนินงานของบริษัท
2. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และประกาศที่เกี่ยวข้อง
3. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้
4. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทมีการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน
5. ปฏิบัติคุณธรรม จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
6. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม
7. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
8. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ
9. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ตราบเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัท
10. ดำเนินการกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบและมีเหตุผล โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทเป็นที่ตั้ง

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและสิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า นโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจนี้ จะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่น และภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นหัวข้อหลัก 5 หมวดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งกำไรของกิจการ สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับ การลดทุนหรือเพิ่มทุน เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการบริษัทฯ จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ
- จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน โดยจะระบุวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมอย่างครบถ้วน
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมล่วงหน้า และการส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าได้ และในการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่และอิสระ
- เมื่อการประชุมแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมโดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม บินเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างถูกต้องเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้เตรียมพนักงานไว้ต้อนรับและให้การดูแล การจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร การจัดเตรียมอาหารเสตมภ์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบหรือได้รับมอบฉันทะ การจัดอาหารว่างเพื่อรับรองผู้ถือหุ้นที่รอเข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงโดยใช้ระบบ Barcode ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนการเริ่มประชุม และได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนให้กับผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนตามวาระ

คณะกรรมการของบริษัทฯ คณะผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยมีประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ทั้งนี้ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงสิทธิตามข้อบังคับ การดำเนินการประชุม วาระการประชุม วิธีการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น วิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระแยกออกจากกัน การประกาศผลคะแนน ให้ที่ประชุมได้รับทราบ โดยประธานและได้เชิญผู้เข้าร่วมประชุมเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นเป็นผู้สังเกตการณ์และเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้ โดยได้กำหนดเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมในการลงคะแนน ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อซักถามผลประโยชน์ของตน เช่น การเสนอความคิดเห็น การซักถาม การร่วมอภิปราย เป็นต้น โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อคำถาม การตอบข้อซักถามอย่างตรงไปตรงมาและมีความโปร่งใส ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมพร้อมทั้งคำถามและคำตอบของผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมทั้งที่เห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง



บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยมีเนื้อหาการประชุมที่ถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงรายละเอียดของกรรมการ คณะผู้บริหาร เลขานุการ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม การแจ้งคะแนนทวาระ และข้อซักถาม การตอบข้อซักถาม และข้อคิดเห็นที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้แจ้งรายงานการประชุมไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งรายงานประจำปีพร้อมสำเนางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว พร้อมกับสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลไปยังนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งบริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

แนวปฏิบัติในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อกำกับดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. บริษัทฯ จะต้องส่งเอกสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ทราบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และต้องเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษก่อนมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 14 วัน ในบางกรณีเช่นการจัดสรรหุ้นให้กับกรรมการและพนักงาน (ESOP) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
2. บริษัทฯ จะต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม - ธันวาคม ของทุกปีและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้เผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthailasing.co.th
3. บริษัทฯ จะต้องอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพและ/หรือห้องประชุมของบริษัทฯ และจัดเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ สำหรับการตรวจสอบเอกสาร และจัดให้มีอาหารเสตมภ์สำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ
4. บริษัทฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมรายละเอียด สำคัญในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การแจ้งวิธีการนับคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบก่อน การประชุมบันทึกประเด็นคำถาม - คำตอบที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในวาระต่างๆ ในที่ประชุมบันทึกมติที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในทุกๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง บันทึกการรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม เป็นต้น และต้องเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
5. กรรมการทุกคนรวมทั้งประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และกรรมการผู้จัดการผู้บริหารระดับสูง เลขานุการ บริษัทฯ และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จะต้องเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการผู้บริหารพนักงานและลูกจ้างรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหรือนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนไว้แล้วตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันสิ้นรอบบัญชีประจำไตรมาสถึงวันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าใจและรับทราบเกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

แนวปฏิบัติ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยมีแนวทางปฏิบัติในการคุ้มครองป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมสร้างความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเพื่อเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม - ธันวาคม และจะปฏิบัติต่อเนื่องไปทุกปี ทั้งนี้การเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ ต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthailandleasing.co.th
2. บริษัทฯ กำหนดให้มีหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้และกำหนดแนวทางการลงคะแนนเสียงให้แก่บุคคลอื่น และหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมโดยระบุชื่อประวัติข้อมูลการทำงานของกรรมการอิสระทั้งหมดให้พิจารณาเลือกหนึ่งคน สำหรับการเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
3. บริษัทฯ ไม่เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
4. คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ รวมทั้งวาระการแต่งตั้ง กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใส และตรวจสอบได้
5. บริษัทฯ กำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ และมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ
6. คณะกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมีรายละเอียดดังนี้

- **พนักงาน :** บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ซึ่งจะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยกำหนดให้พนักงานสาขาทำความสะอาดสำนักงานและบริเวณโดยรอบทุกวัน เพื่อความเรียบร้อยและลดอุบัติเหตุจากการใช้งาน นอกจากนี้ทุกปีบริษัทมีการกำหนดวัน Big Cleaning day ขึ้นเพื่อปรับปรุงทัศนียภาพของสาขาทุกแห่ง โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการระหว่างวันที่ 21 - 22 มกราคม 2560 และให้ผู้จัดการเขตและผู้จัดการสาขาเป็นผู้ตรวจสอบการทำงานของพนักงานของบริษัทฯ ต้องมีการออกติดต่อลูกค้านอกสถานที่บ่อยครั้ง โดยใช้รถจักรยานยนต์เป็นหลัก บริษัทฯ ได้กำหนดให้พนักงานต้องสวมหมวกกันน็อกทุกครั้ง ซึ่งในปีที่ผ่านมาไม่พบอุบัติเหตุจากการขับขี่ในระหว่างการทำงาน



ด้านสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ โดยกำหนดสิทธิประโยชน์และสวัสดิการให้แก่พนักงานโดยเท่าเทียม และเป็นธรรม ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ การละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และส่งเสริมแนวทางในการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ บริษัทมีการจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม และมีการปรับขึ้นทุกปี ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ มากกว่าที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ ประกันชีวิต เช่นการทำประกันอุบัติเหตุและการรักษาพยาบาลผู้ป่วยใน, ค่ารักษาพยาบาลและตรวจสอบสุขภาพประจำปี, การจัดตั้งกองทุนสวัสดิการเงินกู้พนักงาน, กองทุนรวมน้ำใจ (กรณีพนักงาน, บิดา-มารดา, คู่สมรสหรือบุตรเสียชีวิต), การจัดแข่งกีฬาภายในระหว่างเขต และระยะยาว เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเพื่อยกระดับและเตรียมความพร้อมในการก้าวสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้น บริษัทจัดให้มีการอบรมภายในองค์กรและภายนอกองค์กร ตามสายงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของการอบรมเพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานและผู้บริหาร โดยกำหนดนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและแนวปฏิบัติ และเปิดเผยตัวเลขจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี ดังนี้

ระดับของพนักงาน	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยทั้งหมดต่อคน*	เป้าหมายของหลักสูตร
ผู้บริหารและผู้จัดการ	22	มุ่งเน้นให้ผู้บริหารฯ มีความรู้ความเข้าใจในหลักการ แนวคิด และเทคนิคในการเป็นผู้นำ และการโค้ชซึ่งผู้ใต้บังคับบัญชาที่มีความแตกต่างกัน การแก้ปัญหาความขัดแย้ง
หัวหน้างาน	22	มุ่งเน้นให้ทราบแนวทางในการพัฒนาความสามารถด้านภาวะผู้นำของตนเอง เช่นความสามารถด้านการสื่อสาร การจูงใจ การสอนงาน การกำหนดเป้าหมายในการทำงาน และการทำงานเป็นทีม
พนักงานระดับปฏิบัติการ	16	มุ่งเน้นเทคนิคการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง การให้บริการที่เป็นเลิศ ต่อลูกค้า วัฒนธรรมองค์กรที่ใช้เป็นกรอบในการทำงาน และการให้ความเคารพหัวหน้างาน

* เฉพาะการฝึกอบรมมาตรฐานของบริษัท ไม่รวมการฝึกอบรมสายงานเฉพาะ

- **ลูกค้าและเจ้าหนี้** : บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย
- **ลูกค้า** : บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า
- **คู่แข่ง** : บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้นไม่แสวงหาความลับของคู่ค้าที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- **ชุมชนและสังคม** : บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มีการดำเนินงานและปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยการใช้จริยธรรมและคุณธรรมในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนมีการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาค และไม่เอารัดเอาเปรียบสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เนื่องด้วยบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจที่มีบทบาทและส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อให้เกิดการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทฯ เศรษฐกิจ สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการสื่อสารและอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กเล็กภายใต้” โครงการบ้านใหม่ของหนู” โดยให้พนักงานของบริษัทฯ ในพื้นที่ต่างๆสอบถามความต้องการของชุมชนและความขาดแคลน หากสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ จะดำเนินการจัดสร้างตามพื้นที่ที่ทางชุมชนจัดไว้ พร้อมทั้งอุปกรณ์จำเป็นในการฝึกพัฒนาการของเด็กเล็ก เพื่อเตรียมความพร้อมในการศึกษาต่อไป สำหรับด้านการทำนุบำรุงพุทธศาสนานั้น บริษัทฯ จัดให้มีการทอดกฐินตามวัดที่มีความต้องการนำไปปัจจัยไปให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชน เพื่อสืบทอดพระพุทธศาสนา พร้อมทั้งมอบทุนการศึกษาแก่โรงเรียนในสังกัด

- **สิ่งแวดล้อม :** บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรและวัสดุของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การตั้งงบประมาณค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภคของสาขา การส่งเสริมให้นำกระดาษมาใช้ทั้งสองหน้า การปิดไฟทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน หรือพักทานอาหาร บริษัทฯ เชื่อว่าการสร้างวินัยให้กับพนักงานจะส่งผลให้เกิดเป็นนิสัย และนำไปปฏิบัติแม้จะอยู่นอกบริษัทฯ
- กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้ปฏิบัติในทางที่มีขอบ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับคู่ค้าของบริษัทฯ ทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การควบคุม การติดตาม ประเมินผล และการฝึกอบรม
- กำหนด “จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน” โดยอยู่ภายใต้กรอบวัฒนธรรมองค์กรที่กำหนด ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องยึดถือปฏิบัติตัวอย่างเคร่งครัด หากฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือเป็นการทำผิดวินัยตามระเบียบว่าด้วยการบริหารงานบุคคล
- กำหนดกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแสต่อคณะกรรมการ ในประเด็นเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการทำผิดจรรยาบรรณ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา และมีความเท่าเทียมกันและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในขณะเดียวกันนั้นการให้ข้อมูลของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการรักษาความลับของธุรกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชน ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งนอกจากจะเปิดเผยผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว บริษัทฯ ได้มีการนำเสนอข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย ตลอดจนมีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

สำหรับการดำเนินงานในปี 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ที่สำคัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บริษัทฯ มีแนวทางการเปิดเผยข้อมูลสำคัญโดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายสะดวกและมีความน่าเชื่อถือได้แก่การเผยแพร่ข้อมูลต่างๆผ่านช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaileasing.co.th) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ โดยจัดหมวดหมู่การเปิดเผยหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลที่ดีตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
2. จัดส่งรายงานทางการเงินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข
3. เปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไว้อย่างครบถ้วน เช่น งบการเงิน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม บทวิเคราะห์จากนักวิเคราะห์สถาบันต่างๆ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การประชุมผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ชาวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสื่อสิ่งพิมพ์ ฯลฯ



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

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนเป็นอย่างสูง ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่นทุ่มเท มีความเพียงพอ ถูกต้อง และสามารถเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้เกี่ยวข้อง ได้รับข้อมูลสารสนเทศอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน โดยได้จัดให้มีหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นศูนย์กลางในการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในเชิงรุก เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติขององค์กรสากลชั้นนำในการทำหน้าที่สื่อสาร และให้ข้อมูลข่าวสารในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ที่เป็นประโยชน์กับนักลงทุน เพื่อเป็นการสร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทฯ กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงจัดทำแผนนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี ซึ่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมในการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถาม ในการประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้ลงทุน และสื่อมวลชน

โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 ณ โรงแรมเซ็นทาราแกรนด์ เซ็นทรัลลาดพร้าว และวันที่ 23 สิงหาคม 2560 ณ โรงแรม เลเนซองส์

สามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมผ่านช่องทางของนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ผ่านช่องทาง ดังนี้

นักลงทุนสัมพันธ์

นายปริทัศน์ เพชรอำไพ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทรศัพท์ : 02-880-1033

โทรสาร : 02-880-1173

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งผ่านข้อมูลดังกล่าวในหลากหลายลักษณะและรูปแบบ ได้แก่ การที่ผู้บริหารเปิดโอกาสให้นักวิเคราะห์ หรือนักลงทุนเข้าพูดคุย และสอบถามข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) การสรุปผลการดำเนินงานและภาพรวมในแต่ละช่วงของปีให้แก่ นักวิเคราะห์ (Analyst Meeting) การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Road Show) การประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Conference Call) กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหลังจากการประกาศงบการเงินทุกๆ ไตรมาส ตลอดจนการเผยแพร่ข่าวผลประกอบการ (Earning Releases) เป็นรายไตรมาสโดยเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaileasing.co.th) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ หรือผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เช่น E-mail และ ระบบ SET Potal) เป็นต้น

5. จัดกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุกๆ ไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaileasing.co.th) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี อย่างชัดเจน
7. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้

- การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขาธิการทราบ เพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อ กต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีกรรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯทราบทุกไตรมาส
 - รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จึงได้รายงานต่อประธานกรรมการ และบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯทราบทุกไตรมาส
8. บริษัทฯ ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 9. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีไม่ได้ให้บริหารอื่นๆ แก่บริษัทฯ และไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท/ บริษัทย่อย/ ผู้บริหาร/ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
 10. งบการเงินของบริษัทฯได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี
 11. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัทฯ ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย ระบุไว้อย่างชัดเจน
 12. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯให้ความสำคัญต่อนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการพบปะให้ข้อมูล และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ นักข่าว และผู้สนใจทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และสามารถนำข้อมูลเหล่านั้น ไปประกอบการตัดสินใจการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลต่อมูลค่าที่แท้จริงของบริษัทฯในที่สุด บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดผ่านช่องทางต่างๆ อย่างหลากหลาย เช่น การใช้ช่องทางการสื่อสารและการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเปิดโอกาสให้นักลงทุน หรือนักวิเคราะห์ เข้าเยี่ยมกิจการของบริษัทฯ (Site Visit) หรือพูดคุยกับผู้บริหารของบริษัทฯ (Company Visit) การเปิดโอกาสให้นักข่าวเข้าพบและสัมภาษณ์ การออกเอกสารข่าวผลประกอบการของบริษัทฯ ให้แก่สาธารณะชนอย่างสม่ำเสมอ การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงาน ดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี
2. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายความหลากหลายของกรรมการที่ต้องสรรหา สำหรับผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการ โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน โดยไม่จำกัดเพศ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีความหลากหลาย ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทไม่ได้มีการสรรหาเพิ่มเติม เนื่องจากโครงสร้างของกรรมการบริษัทปัจจุบัน ประกอบด้วย กรรมการ 7 คน โดยมีกรรมการซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร 2 คน และบริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท



3. กำหนดนโยบายจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยต้องกรรมการบริษัทฯ อยู่ในน้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
4. การเข้าร่วมประชุมของกรรมการทุกคน ต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี
5. ในระหว่างปี บริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการจัดประชุมระหว่างกัน เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการของฝ่ายนั้นๆ เพื่อร่วมหารือและหาแนวทางในการกำหนดวิธีการแก้ไขปัญหา โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
6. กำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในฐานะกรรมการและผู้บริหาร จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน
 - กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท
 - กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ
7. กำหนดและเปิดเผยกระบวนการในการสรรหากรรมการ โดยในการสรรหารายชื่อกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้กำหนดกรอบการสรรหาที่จะสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) โดยหลักเกณฑ์ในการสรรหา กรรมการจะคำนึงถึงโครงสร้างของกรรมการบริษัท ความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) ความเหมาะสมของคุณสมบัติ และทักษะของกรรมการที่จำเป็นและยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้
 - ในการคัดเลือกกรรมการ คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับความโปร่งใสในการสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทางบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสเสนอรายชื่อผู้สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณากันกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางอีเมล monthon.o@mt-ls.com หรือส่งต้นฉบับถึงบริษัท ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติ และความเหมาะสมของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณา บุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทจะบรรจุชื่อในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งขอความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับบุคคลที่ไม่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯจะแจ้งผู้ถือหุ้นให้ทราบทันทีหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรือในวันทำการถัดไปของการประชุม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.muangthailasing.co.th และจะแจ้งผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้ทราบอีกครั้ง
 - เพื่อความชัดเจน โปร่งใส คณะกรรมการเปิดเผยนโยบายในการสรรหาและขั้นตอนกระบวนการในการเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมทั้งจัดเตรียมแบบฟอร์มในการเสนอชื่อที่ระบุถึงข้อมูลที่เป็นในการพิจารณาเหตุผลสนับสนุน

- กลับกรองและตรวจสอบรายชื่อผู้ที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องว่าไม่ได้เป็นผู้ที่ถูกขึ้นบัญชีดำหรือถอดถอนจากบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานเหล่านี้จัดทำขึ้น รวมทั้งทำการพบปะและสัมภาษณ์บุคคลที่ผ่านการกลับกรองและสรรหาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - ในการเสนอชื่อกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอรายชื่อให้คณะกรรมการพิจารณาในจำนวนเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะสรรหา เพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสคัดเลือกกรรมการที่มีความเหมาะสมมากที่สุด เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตามจำนวนที่ต้องการแต่งตั้ง
 - คณะกรรมการจัดส่งรายชื่อและประวัติกรรมการที่จะพิจารณาแต่งตั้งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม
 - ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการที่พ้นวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง ได้นำเสนอผลงาน (Contribution) และประวัติการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาด้วย
 - ในการนำเสนอรายชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนทีละคน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสพิจารณากรรมการเป็นรายบุคคล และเปิดเผยผลการลงคะแนนในที่ประชุม
 - จัดให้มีการปฐมนิเทศให้กับกรรมการใหม่อย่างเป็นทางการก่อนการเข้าประชุมกรรมการครั้งแรก
8. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นนโยบายสำคัญ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการ และผู้บริหารแต่ละฝ่าย ทำหน้าที่ในการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอก และความเสี่ยงปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่าง ๆ พร้อมทั้ง มอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน มีการวางแผนและกำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ และเป้าหมายของบริษัท และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ความรู้ และจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง ให้พนักงานทุกระดับมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในระดับตำแหน่งผู้บริหารจากองค์กรต่างๆ จึงสามารถนำประสบการณ์ ความรู้ความสามารถมาพัฒนาและกำหนดนโยบายทิศทาง การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ปัจจุบัน บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 7 ท่าน แบ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน (รวมประธานกรรมการบริษัทฯ) ซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน โครงสร้างกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ดังนี้

- 1.1 คณะกรรมการบริหาร บริษัทฯ มีกรรมการบริหารทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และเพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างคล่องตัว
- 1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 ท่าน เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน จะต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้



- 1.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3 ท่าน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสรรหาคัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 1.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัทฯ มีกรรมการบรรษัทภิบาลทั้งสิ้น 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้มีการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง สร้างมาตรฐานจริยธรรมในการทำงานที่ดี พร้อมทั้งเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างทั่วถึงและต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารกิจการดำเนินไปบนพื้นฐานแห่งคุณธรรม มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลที่บริษัทจดทะเบียนพึงปฏิบัติ และเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- 1.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้น 3 ท่าน มีหน้าที่กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งได้กำหนดให้แต่ละปีมีการทบทวนและ Rolling ต่อไปทุกๆ ปี เพื่อติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วน ในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่ เกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณี ทพิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และ จะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในสำหรับทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ จึงได้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจดำเนินการอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์มากที่สุด และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการจัดเก็บดูแลทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ยังมีการควบคุมภายในเกี่ยวกับระบบการเงิน โดยบริษัทฯ จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ และจากการที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย โดยผ่านสาขาและศูนย์บริการที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ บริษัทฯ จึงจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน โดยในแต่ละปีฝ่ายตรวจสอบภายในจะต้องกำหนดแผนเข้าตรวจสอบระบบปฏิบัติการของทุกสาขาอย่างน้อย 1 ครั้ง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและรัดกุม และฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหารและจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ

ในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชัน โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) เพื่อให้มีความต่อเนื่องบริษัทได้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมทั้งทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีมาตรการเพียงพอในการต่อต้านและตรวจพบการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างมีประสิทธิภาพ

3. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการของบริษัทฯ มีการประชุมเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยคราวละ 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

4. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไป และอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่จะนำมาพิจารณา ประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ของเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายคำตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของคำตอบแทนของผู้บริหาร จะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ



5. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

การประชุมพิเศษกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทคนใหม่ จะได้รับการฝึกอบรมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท ข้อมูลที่ใช้ประชุมพิเศษเมื่อได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Orientation) ได้แก่ เรื่องที่จะปฏิบัติตามกฎหมายหนังสือบริคณห์สนธิข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุม คณะกรรมการบริษัท ย้อนหลัง 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น ในการฝึกอบรมนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ให้ข้อมูลต่อกรรมการคนใหม่ คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการมีความรู้อย่างต่อเนื่องและสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมในการฝึกอบรมในหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาต่างๆ และกรรมการเข้าใหม่ทุกคนจะได้รับการประชุมพิเศษเบื้องต้นจากประธานกรรมการ เกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ประวัติความเป็นมาของบริษัทฯ ที่ตั้งสำนักงานและสาขา วัฒนธรรมองค์กร พร้อมรับคำชี้แจงจากกรรมการและเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบการควบคุมภายใน

การพัฒนาความรู้ให้กับกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอื่นๆ ไม่ว่าจะเป็นในส่วนของหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ หรือแนวทางการบริหารจัดการแนวใหม่ เพื่อให้กรรมการทุกคนมีการพัฒนา และปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการนำความรู้ต่างๆ มาปรับใช้อย่างเหมาะสม ซึ่งในปี 2560 ได้สนับสนุนกรรมการเข้าร่วมอบรมดังนี้

- นายกัมพล ตติยกุล ตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการบริษัท/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหาร ความเสี่ยง/ กรรมการอิสระ อบรมในหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017
- นางนงนุช ดาवासวรรณ ตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/ กรรมการอิสระ อบรมในหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017 และหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD)

6. ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 5 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ, คณะกรรมการตรวจสอบ, คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, คณะกรรมการบริษัท, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ ของบริษัทฯ มีดังนี้

6.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุตรรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
3. คณะกรรมการบริษัททุกท่าน ประกอบไปด้วยผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงาน จากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุนและงบประมาณเป็นประจำทุกปี
4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัตินโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ แผนงานการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร
5. จัดให้มีการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทางองค์กร และเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ
6. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
7. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
8. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
9. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง
ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ ใดทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
10. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและการเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
11. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น
12. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร



ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

6.2 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาคำเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6.3 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ด้านการสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระและ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม

3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
3. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) ของบริษัทฯ
5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายโดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

6.4 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบริษัทของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบริษัท สำหรับคณะกรรมการหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว
5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัท
6. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม
7. การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6.5 ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
3. ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และควบคุมภายใน (Risk Management and Internal Control Committee: RMCC (ระดับจัดการ) เพื่อนำไปดำเนินการ



4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้แก่ RMCC เพื่อให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
5. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการรับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6.6 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
3. พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
4. พิจารณานุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ รวมถึงพิจารณานุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ
7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
8. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวโดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติ ซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

6.7 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. ควบคุมดูแลการดำเนินงานและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ
 2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการบริหาร
 3. จัดทำนโยบาย แผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ
 4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติซื้อสินทรัพย์ และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงิน เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
 5. มีอำนาจในการอนุมัติอัตรากำลังคน การจ้างงานและบรรจุพนักงาน การกำหนดอัตราจ้างและการแต่งตั้งโยกย้ายพนักงาน รวมถึงพิจารณากำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและตำแหน่ง สำหรับพนักงานระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
 6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
 7. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารจัดการ รวมถึงความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ
 8. ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และบันทึกต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมถึงเพื่อรักษาระเบียบวินัยภายในองค์กร
 9. มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดีและโปร่งใส และมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของกรรมการผู้จัดการ หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร ซึ่งกรรมการผู้จัดการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
 10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัทฯ
- ทั้งนี้ ในการดำเนินการเรื่องใดที่กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด



การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ดังนี้

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

หมายเหตุ : 1) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเบิกเงินสต็อกยสูงสุดไม่เกิน 15,000 บาทต่อครั้ง

2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมวลมีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุดไม่เกิน 52,000 บาทต่อครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุดไม่เกิน 75,000 บาทต่อครั้ง

3) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อครั้ง

7. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) เพื่อสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทพร้อมทั้งการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

7.1 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบและการสรรหาแต่งตั้งถอดถอนหรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ นั้นได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายกำหนด
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามารับตำแหน่งใหม่ก็ได้
 4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
 5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระคณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือนบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงแค่วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทนมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
 6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

7.2 องค์ประกอบและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ จะร่วมกันพิจารณาเบื้องต้นถึงคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนรวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิ ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบกัน จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วารณาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.



5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีให้ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วยเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

7.3 หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการใหม่

ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทโดยเฉพาะ บริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยบริษัทมีคณะกรรมการสรรหา ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดที่ต้องออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อกรรมการบริษัท เพื่อเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นผู้มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ และสามารถอุทิศตนได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญ และในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีการกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท
3. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัท จากผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ และจัดให้มีการบรรยายสรุปนโยบายที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัฒนธรรมองค์กร พร้อมทั้งให้ความรู้ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลัง 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

7.4 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 ท่านโดยแต่งตั้งจากกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่บริษัทย่อยหรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบทั้งนี้ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ประธานกรรมการตรวจสอบ 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
 2. กรรมการตรวจสอบ 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
- ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.5 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ประกอบด้วยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งนี้ต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้ช่วยเสนอแนะนโยบาย รูปแบบและหลักเกณฑ์ การสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และกรรมการผู้จัดการ เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ และเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล อีกทั้งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.6 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทภิบาล แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการรวมกันอย่างน้อย 3 คน ในจำนวนกรรมการแม้ตำแหน่งจะว่างไป กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ แต่ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่ถึงที่เป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น



คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนสามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัท มีคุณธรรม และจริยธรรม และความรับผิดชอบ

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ประธานกรรมการบริษัท 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. กรรมการบริษัท 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.7 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการรวมกันอย่างน้อย 3 คน ในจำนวนกรรมการแม้ตำแหน่งจะว่างไป กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ แต่ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่ถึงที่เป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการทำให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และให้คำปรึกษาในด้านแผนกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กร ตลอดจนสามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. กรรมการบริหารความเสี่ยง 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.8 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ จะลงทุนในบริษัทที่มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจเช่นเดียวกับธุรกิจหลักของบริษัทฯ หรือกิจการที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน หรือกิจการที่สนับสนุนกิจการของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ มีผลประกอบการหรือผลกำไรเพิ่มมากขึ้น หรือลงทุนในธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ (Synergy) ให้กับบริษัทฯ โดยสามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทฯ ให้มีความครบวงจรมากยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม บริษัทฯ จะส่งกรรมการหรือผู้บริหารที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นตัวแทนในการบริหารกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม นั้นๆ เพื่อกำหนดนโยบายที่สำคัญและควบคุมการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมดังกล่าว ทั้งนี้ กรรมการซึ่งเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม ให้บริหารจัดการ หรือดำเนินงาน ต่างๆ ตามนโยบายที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงจะต้องใช้ดุลยพินิจตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่อนุมัติในเรื่องที่สำคัญของบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทร่วม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

7.9 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำได้กล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ
3. บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
4. เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) บริษัทฯ ได้กำหนดมิให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ
5. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเป็นครั้งแรก และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

7.10 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 3,530,000 บาท ซึ่งเป็นค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินรวม

7.11 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี

8. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร เพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตลอดจนพนักงานว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ จะได้รับการสานต่อตามแนวนโยบายการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องของผู้บริหารระดับสูง เพื่อมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อสืบทอดตำแหน่งโดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บริษัทฯ มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงาน สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก



2. จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็น Successor ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารในตำแหน่งสำคัญไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้ และดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
4. ผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้ประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียนปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งที่สูงขึ้นไปในอนาคต และเพื่อให้มีการส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่น และการบริหารงานอย่างต่อเนื่อง
5. ประธานกรรมการบริหารจัดการให้มีการหมุนเวียนหน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้อง และมอบหมายให้ผู้บริหารระดับรองเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อให้เข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วจัดทำแบบประเมินขึ้นจำนวน 3 ชุด ดังนี้

1. การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ
3. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐาน ตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อทบทวนปัญหา อุปสรรคที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทจะนำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังจากที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะนำส่งแบบประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปี

กระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ/คณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล มีดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้อนุมัติและทบทวนแบบประเมินผลเพื่อให้เกิดความถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด
2. เลขานุการบริษัท จัดส่งแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการให้กรรมการบริษัทภายในต้นเดือนธันวาคมของทุกปี
3. กรรมการบริษัท ทำแบบประเมินผลและส่งคืนเลขานุการบริษัท ภายในสิ้นเดือนธันวาคมของทุกปี
4. เลขานุการบริษัท เป็นผู้สรุปและวิเคราะห์ผลการประเมินประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทและรายงานผลการวิเคราะห์จากการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ
5. เลขานุการบริษัท นำผลวิเคราะห์และความเห็นเพิ่มเติมจากคณะกรรมการบริษัท ไปจัดทำแผนเพื่อดำเนินการปรับปรุง

โดยจัดทำหลักเกณฑ์การประเมินผล คิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อทั้งหมด ดังนี้

มากกว่าร้อยละ 85 = ดีเยี่ยม

มากกว่าร้อยละ 75 = ดีมาก

มากกว่าร้อยละ 65 = ดี

มากกว่าร้อยละ 50 = พอใช้

ต่ำกว่าร้อยละ 50 = ควรปรับปรุง

ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2560 สรุปได้ ดังนี้

1. ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะประจำปี 2560 คะแนนเฉลี่ย 95.38% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 20.85%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 31.47%
- การประชุมคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 14.23%
- การทำหน้าที่ของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 11.70%
- ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ ค่าเฉลี่ย 7.71%
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ค่าเฉลี่ย 9.41%
2. ผลประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล ประจำปี 2560 คะแนนเฉลี่ย 98.40% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 18%
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 35.06%
- บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 45.34%
3. ผลประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2560
 - 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ คะแนนเฉลี่ย 90.83% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 32.92%
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 27.08%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 37.83%
 - 3.2 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คะแนนเฉลี่ย 91.98% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 36.21%
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 31.04%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 24.73%
 - 3.3 คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทน คะแนนเฉลี่ย 99.11% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 36%
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 31.56%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 31.56%
 - 3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คะแนนเฉลี่ย 92.12% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 35.73%
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 30.25%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 26.13%



9. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงานโดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็น 8 ด้าน ดังต่อไปนี้

1. นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัทฯ โดยยึดถือจรรยาบรรณนี้ ในการกระทำในทุกกิจกรรม การตัดสินใจ และการทำธุรกรรมต่างๆ เราจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์เป็นที่ตั้ง และดำเนินการใดๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย
- บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ผลตอบแทนที่เติบโตอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน และระมัดระวังไม่ให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสำคัญผิด หรือสับสนในข้อมูลสารสนเทศ

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้ทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและแนะนำวิธีแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า
- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย
- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นทางการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตี ให้อายหรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น รวมถึงการติดป้ายประชดประชัน ก็จะไม่ดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการติดป้ายทำลายคู่แข่ง
- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ไม่เสนอให้ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรียกรับ ดักลวงหรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับงานของบริษัทฯ
- ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น โดยทางตรงหรือทางอ้อม
- ห้ามรับหรือให้สินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัทฯ การติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด

- พนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด
- หากมีการตรวจพบว่ามีกระทำการทุจริต ไม่ว่าจะพนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณาและลงโทษโดยเท่าเทียมกัน
- บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กรต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใดๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำการทุจริต
- พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อบริษัทฯ ทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ กำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเห็นชอบนโยบายการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้กำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามมาตรฐานอันเป็นที่ยอมรับ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยให้บริษัทฯ ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition : CAC) เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2560

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะมีความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ หรือด้านสภาพร่างกาย
- บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงานเพื่อให้พนักงานมีความเป็นอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน การปฏิบัติต่อพนักงานบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกๆ คน และทุกระดับ

5. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง และมีความมั่นคงมากกว่า 25 ปีได้นั้น เกิดจากความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ดังนี้

- บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม
- บริษัทฯ มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่งและทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ มีระบบการประเมินความดีความชอบที่เป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบ
- บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วมในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ในการแก้ปัญหาร่วมกัน

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้ธุรกิจประสบความสำเร็จก้าวหน้าและยั่งยืนตลอดไป บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเรื่องการบริการเป็นพันธกิจข้อที่ 5 ว่า “บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าสูงสุด” อันสอดคล้องกับสโลแกนของบริษัทฯ คือ “บริการใกล้ชิด คุณภาพดีครบที่รู้ใจ” เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามลูกค้าตั้งพันธกิจและสโลแกนที่ได้กำหนดไว้
- ในการนำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการนำเสนอเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับ อย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ โทรศัพทท์หมายเลข 02-880-1033 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายในรูปของแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ ส่งถึงลูกค้า
- บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแส การติดตาม และการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
- กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤติทางการเงินอันเกิดจากภัยธรรมชาติที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เช่น ภัยน้ำท่วม ความล่าช้าในการจ่ายเงินค่าขายข้าวให้กับชาวนา ฯลฯ บริษัทฯ จะมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม

7. การดูแลรักษาสິงแวดล้อม

ถึงแม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมก็ตาม แต่บริษัทฯ ก็มีความตระหนักและปลูกจิตสำนึกให้พนักงานให้ความสำคัญและช่วยกันดูแลรักษาสິงแวดล้อม โดยเริ่มจากสิงแวดล้อมภายในบริษัทฯ กำหนดให้มีการทำกิจกรรม 5 ส. เป็นประจำทุกปี อีกทั้งมีการควบคุมการใช้อุปกรณ์สำนักงานภายใต้งบประมาณที่ได้รับ รมรณรงค์ให้มีการใช้ไฟฟ้า น้ำประปาอย่างประหยัด และลดการใช้อุปกรณ์ที่มีผลก่อให้เกิดมลภาวะลดปริมาณการใช้กระดาษ โดยการนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ รวมถึงมีการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

8. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อยึดมั่นในประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่และดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนอย่างสม่ำเสมอทั้งภาครัฐและเอกชน เช่น

ด้านศาสนา บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทอดกฐินสามัคคีเป็นประจำทุกปีๆ อย่างน้อยปีละ 2 วัด โดยบริษัทฯ เป็นเจ้าภาพ ซึ่งมีการรวบรวมจตุปัจจัยเพื่อถวายวัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติจนเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 25 ปีจนถึงปัจจุบัน โดยหมุนเวียนกันไปตามเขตพื้นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ เพื่อเป็นการสืบสานขนบธรรมเนียมประเพณีที่สืบทอดกันมาและเป็นการสร้างความสามัคคีให้กับคนในชุมชนนั้น โดยปีนี้ได้ ทอด 4 แห่ง ซึ่งยอดเงินที่ได้รวบรวมจตุปัจจัยมาได้ทั้งสิ้น 4,159,375 บาท โดยได้นำจตุปัจจัยไปทอดกฐินให้กับวัด และแบ่งเงินบางส่วนนำไปมอบเป็นทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียน ให้กับโรงเรียนในเขตพื้นที่ใกล้เคียง จำนวน 4 แห่ง ดังนี้

1. **วัดฟากบึง ต.นาอิน อ.พิชัย จ.อุตรดิตถ์** ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,030,933 บาท และ **มอบทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนบ้านฟากบึง ต.นาอิน อ.พิชัย จ.อุตรดิตถ์** จำนวน 100,000 บาท



2. วัดหนองปลาไหล ต.หนองปลาไหล อ.หนองปรือ จ.กาญจนบุรี ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,013,974 บาท และมอบทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนหนองปลาไหล ต.หนองปลาไหล อ.หนองปรือ จ.กาญจนบุรี จำนวน 100,000 บาท



3. วัดโนนทอง ต.หนองน้ำใส อ.บ้านไผ่ จ.ขอนแก่น ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,021,559 บาท และมอบทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนโนนทอง ต.หนองน้ำใส อ.บ้านไผ่ จ.ขอนแก่น จำนวน 100,000 บาท



4. วัดโพธิ์ทองบ้านพระครูใหญ่ ต.พระครู อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,092,909 บาท



และมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนใน ต.พระครู อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ จำนวน 100,000 บาท ดังนี้

- 4.1 โรงเรียนวัดบ้านม่วง ต.พระครู อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ จำนวน 40,000 บาท
- 4.2 โรงเรียนพระครูวิทยา ต.พระครู อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ จำนวน 40,000 บาท
- 4.3 โรงเรียนพระครูพิทยาคม ต.พระครู อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ จำนวน 20,000 บาท





- **ด้านการศึกษา** บริษัทฯ ได้มีการบริจาคทุนการศึกษาให้กับนักเรียนและเงินสนับสนุนทางการศึกษาให้กับโรงเรียนที่อยู่ในชุมชนเดียวกับวัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ภายใต้ชื่อ “โครงการบ้านใหม่ของหนู” โดยสร้างเป็นแห่งแรกที่ อปต. ศิริราษฎร์ อ.พบพระ จ.ตาก, ปี 2556 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กแห่งที่ 2 ที่ อปต. นาแหม อ.เมือง จ.เลย, ในปี 2557 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก แห่งที่ 3 ที่ อปต.ปากกลาง อ.บัว จ.น่าน, ในปี 2558 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ให้กับโรงเรียนบ้านมะขามเอน และโรงเรียนวัดรางเสนหันทนจันทร์ ที่ อปต.ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี ถือเป็นอาคารหลังที่ 4 และ 5 ตามลำดับ และในปี 2559 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก จำนวน 2 แห่ง ให้กับ “บ้านปฏิรูปที่ดิน ตำบลไทยสามัคคี” และ “โรงเรียนบ้านซับไทรทอง ตำบลวังน้ำเขียว” อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา ถือเป็นอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังที่ 6 และหลังที่ 7 และในปี 2560 โรงเรียนบ้านดงน้อย ต.นิคมชัย อ.สระโบสถ์ จ.ลพบุรี และโรงเรียนบ้านคลองสมุย ต.โป่งน้ำร้อน อ.เมือง จ.กำแพงเพชร ซึ่งถือเป็นอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังที่ 8 และหลังที่ 9 ตามลำดับ โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กต่อไปทุกปีโดยจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่



ด้านสังคม ในเดือนมิถุนายนของทุกปี บริษัทฯ ได้มีการเชิญชวนพนักงานของบริษัทฯ ร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นประจำสลับเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 25 ปี รวมถึงการให้การสนับสนุนงานประเพณีท้องถิ่น เช่น ประเพณีการแข่งขันเรือยาว, ประเพณีการไหว้เจ้า ประเพณีการแห่ลึงโต เป็นต้น อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายห้ามพนักงานทุกระดับซึ่งเกี่ยวกับยาเสพติดทุกชนิดทั้งในฐานะผู้ค้าหรือผู้เสพ โดยมีการตรวจสอบสารเสพติดจากพนักงานปีละ 1 ครั้ง ภายใต้โครงการ “บริษัทสีขาว”



บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report : SD Report) ประจำปี 2560 แยกเล่มจากรายงานประจำปี เพื่อเปิดเผยนโยบาย และการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้บริษัทฯ จัดส่งรายงานความยั่งยืนประจำปี 2560 ไปพร้อมกับรายงานประจำปีให้กับผู้ถือหุ้น และเปิดเผยรายงานความยั่งยืนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.muangthaileasing.co.th

10. การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง โดยถือเป็นหนึ่งในวัฒนธรรมที่สำคัญขององค์กร ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สร้างความมั่นคงให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ทำให้บริษัทมีความน่าเชื่อถือ และสร้างความมั่นใจให้กับนักลงทุน โดยบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ติดตามการนำแผนบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ ประเมินความเพียงพอเหมาะสมของแผนจัดการความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้ถือปฏิบัติตามกรอบโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง ซึ่งอ้างอิงตามมาตรฐานสากลโดยยึดหลักการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - Enterprise risk management (COSO-ERM) โดยถือปฏิบัติได้ครอบคลุมในองค์ประกอบทั้ง 8 ประการ กล่าวคือ

- 1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร (Internal Environment)
บริษัท ได้สื่อสารถึงความจำเป็นและความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง ไปยังพนักงานทุกระดับ โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร และได้มอบหมายให้ผู้บริหารในฝ่ายงานต่างๆ เป็น “คณะทำงานบริหารความเสี่ยง” ทำหน้าที่ตามกรอบกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงถูกควบคุมให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้
- 2) การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)
บริษัท ได้กำหนดวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้กำหนดเกณฑ์ที่ยอมรับได้ในแต่ละความเสี่ยงขององค์กร ให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร
- 3) การบ่งชี้เหตุการณ์ (Event Identification)
ผู้บริหารในแต่ละฝ่ายงานของบริษัท ได้รวบรวมเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับฝ่ายงานที่รับผิดชอบ ทั้งในส่วนของปัจจัยเสี่ยงที่เกิดจากภายในและภายนอกองค์กร ทั้งนี้เพื่อทำความเข้าใจต่อเหตุการณ์และสถานการณ์นั้น อันจะทำให้สามารถพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายในการจัดการกับความเสี่ยงเหล่านั้นได้อย่างเหมาะสม โดยในปี 2560 แต่ละฝ่ายงานได้บ่งชี้เหตุการณ์ความเสี่ยงในเบื้องต้นทั้งสิ้น 36 ความเสี่ยง
- 4) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
บริษัท ได้มีการประเมินความเสี่ยงที่มีอยู่จำนวน 36 ความเสี่ยง โดยการประเมินจากโอกาสที่จะเกิด (Likelihood) และผลกระทบ (Impact) ทั้งความเสี่ยงจากปัจจัยความเสี่ยงภายนอกและปัจจัยความเสี่ยงภายในองค์กร เพื่อให้ทราบได้ว่าความเสี่ยงใดควรถูกนำมาบริหารจัดการตามลำดับของระดับความเสี่ยงที่ประเมินได้
- 5) การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)
ในปี 2560 บริษัท ได้นำความเสี่ยงที่มีผลประเมินอยู่ในระดับที่ “เสี่ยงสูงและสูงมาก” จำนวน 10 ความเสี่ยง มาดำเนินการเพื่อลดความสูญเสียหรือโอกาสที่จะเกิดผลกระทบให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้
- 6) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)
บริษัท ได้ดำเนินการโดยวิธีการต่างๆ เพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยง เช่น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มเติมระเบียบ/วิธีการปฏิบัติงาน โดยการแก้ไขที่สำคัญซึ่งบริษัทได้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่ การติดตั้งกล้องวงจรปิดในทุกสาขา จำนวน 3,291 จุด เพื่อลดความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน และการถูกโจรกรรม/จี้ปล้น และการปรับปรุงระเบียบวิธีปฏิบัติก่อนการอนุมัติสินเชื่อแต่ละประเภท เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากมิจฉาชีพที่จะเข้ามาฉ้อโกง/หลอกลวงเพื่อให้ได้รับอนุมัติเงินกู้จากบริษัท เป็นต้น
- 7) สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication)
บริษัท มีระบบสารสนเทศเพื่อการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ ทั้งระบบการสื่อสารภายในองค์กร และการสื่อสารระหว่างองค์กรกับหน่วยงานภายนอกหรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่างๆ เช่น การสื่อสารผ่าน website ภายในองค์กร, การประชุมผ่านระบบ Video Conference, การเปิดช่องทางให้บุคคลภายนอกเข้าถึงและสามารถสื่อสารกับบริษัทผ่าน web side ของบริษัทได้ เป็นต้น
- 8) การติดตามประเมินผล (Monitoring)
ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้จัดให้มีการประชุมอย่างเป็นทางการจำนวน 4 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยง ว่ามีความเหมาะสมและสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยง ก็ได้ปฏิบัติตามแนวทางการแก้ไข เพื่อให้ความเสี่ยงลดลงสู่เกณฑ์ที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ และติดตามประเมินผลเป็นประจำทุกเดือน

จากที่กล่าวมาข้างต้น คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ



11. การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน และติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ บริษัทจึงกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยปฏิบัติตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ซึ่งอ้างอิงตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission - Enterprise Risk Management (COSO-ERM) ซึ่งสัมพันธ์กับการดำเนินธุรกิจและกระบวนการบริหารงานของบริษัท แบ่งออกเป็น 4 องค์ประกอบ ได้แก่

- (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
- (2) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
- (3) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)
- (4) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

การดำเนินธุรกิจตลอดปี 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในเช่นเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยสรุปสาระสำคัญของความเห็นได้ดังนี้

11.1 การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการกำหนดค่านิยมเพื่อให้ยึดถือร่วมกัน และมีวัฒนธรรมองค์กรที่สืบทอดกันมายาวนาน อันแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

มีคณะกรรมการซึ่งเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร โดย กำหนดให้มีระเบียบต่างๆ เกี่ยวกับการทำงานและมีคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกคน และฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

11.2 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

11.3 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการ

สื่อสารภายในบริษัท ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งบริษัท และทำให้บริษัทฯ สามารถจัดทำรายงานทางการเงินที่สามารถรายงานผลได้อย่างถูกต้องตามที่ควรภายในเวลาที่กำหนด

11.4 ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน เพื่อทำหน้าที่หลักในการติดตาม และสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินผลการควบคุมภายในให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถทำให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีระบบการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพื่อให้มั่นใจได้ว่าจะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการมีระบบการควบคุมดูแลที่เพียงพอในเรื่องการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน



12. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท



ชื่อ - สกุล	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง
อายุ	69 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	5 ปี 7 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ , ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
ที่อยู่ปัจจุบัน	294/10 หมู่ 5 ซอยนวมินทร์ 24 (อุเทน 13) ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	หลักสูตรนักเรียนนายเรือ โรงเรียนนายเรือ (รุ่นที่ 66) หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ (รุ่นที่ 45) โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (รุ่นที่ 28) วิทยาลัยการทัพเรือ หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือออสเตรเลีย เครือรัฐออสเตรเลีย

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)

ประวัติการทำงาน

- ดันหน ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารอาวุโสได้นำ ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ดันเรือ ร.ล.สารสินธุ์ กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารปราบเรือดำน้ำ ร.ล.มกุฎราชกุมาร กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ผู้ช่วยตันปืน ร.ล.มกุฎราชกุมาร กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ตันปืน ร.ล.มกุฎราชกุมาร กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ผู้บังคับการเรือ ร.ล.สุโขทัย กองเรือตรวจจ่าว กองเรือยุทธการ
- นายธง ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ
- รองเสนาธิการ สถานีทหารเรือกรุงเทพฯ (ปัจจุบันคือ ฐานทัพเรือกรุงเทพฯ)
- ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารเรือ ไทย/จาการ์ตา
- ผู้ช่วยเลขานุการกองทัพเรือ
- ผู้ช่วยเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- รองเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- ผู้บัญชาการกองเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด
- ผู้บัญชาการโรงเรียนนายร้อย
- ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพเรือ
- รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด

การถือหุ้นในบริษัทฯ	800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2558 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เจเคเอ็น โกลบอล มีเดีย
2557 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บมจ. ที เอ ซี คอนซูเมอร์
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ บมจ. เอส แอนด์ เจ อินเตอร์เนชั่นแนล
ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2560	<ul style="list-style-type: none"> - ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท



ชื่อ - สกุล	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
อายุ	64 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	5 ปี 7 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการบรรษัทภิบาล
ที่อยู่ปัจจุบัน	13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, เศรษฐศาสตรรัฐกิจ (MBE), 2543 ปริญญาโท มหาวิทยาลัยนเรศวร, บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA), 2541 ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2533

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

ประวัติการทำงาน

- บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัทฯ

720,056,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.965 (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 - ปัจจุบัน

กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด

2560 - ปัจจุบัน

กรรมการ / รองประธานกรรมการ บริษัท นายณ์ เอสเตท จำกัด

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2560

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 2/2 ครั้ง

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท



ชื่อ - สกุล	นางดาวนภา เพชรอำไพ
อายุ	64 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	5 ปี 7 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
ที่อยู่ปัจจุบัน	13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2532

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012

ประวัติการทำงาน

- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนบัตรเครดิต สำนักงานใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย
- ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธนาคารกสิกรไทย

การถือหุ้นในบริษัทฯ

720,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.962 (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2560

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท



ชื่อ - สกุล	ดร.โยอิน อนาวิต
อายุ	68 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	5 ปี 7 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการอิสระ
ที่อยู่ติดต่อ	27/34 ซอยเฟื่องกจิตร แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาเอก Electrical Engineering University of Cincinnati, USA ปริญญาโท Electrical Engineering, George Washington University, USA

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2008
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 60/2006
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 24/2008
- หลักสูตร Charter Director Class (CDC) รุ่นที่ 3/2008
- หลักสูตร Financial Statements Demystified for Directors (FDD) รุ่นที่ 1/2009
- หลักสูตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 7/2008

การถือหุ้นในบริษัทฯ 400,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.019 (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2554 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการจริยธรรม บมจ.ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน
2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ.บิโอบ เนทเวิร์ค
2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ.ปีเตอร์แอร์จินนี่
2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ บจ.เฟ็ดเดอริค เวอลด์เซลล์

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2560

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท



ชื่อ - สกุล	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
อายุ	65 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	5 ปี 7 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริษัทภิบาล
ที่อยู่ปัจจุบัน	291 ซอยพัฒนาการ 61 ถนนพัฒนาการ แขวงประเวศ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาโท การเงิน, Washington State University, USA
การอบรม	หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013 หลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) 7/2015
การถือหุ้นในบริษัทฯ	800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บมจ.ไอรา แคปปิตอล
2552 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา บมจ.หลักทรัพย์ ไอรา
ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2554 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ บจ.ปภพ
ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2560	- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาล จำนวน 2/2 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท



ชื่อ - สกุล	นางนงนุช ดาวาสวรรณ
อายุ	63 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	29 มีนาคม 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	1 ปี
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ที่อยู่ปัจจุบัน	244 ซอยอุดมสุข 26 ถนนสุขุมวิท 103 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาตรี : บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2557 - 2558	หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้ากร ด้านลูกค้ากรนครพนม กรมลูกค้ากร
พ.ศ. 2555 - 2556	หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอากร สำนักงานตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมลูกค้ากร
พ.ศ. 2553 - 2554	หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร สำนักงานสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กรมลูกค้ากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ - ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2560

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 5/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 1/2 ครั้ง

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท



ชื่อ - สกุล	นายกำพล ตติยกุล
อายุ	58 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	5 ปี 7 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
ที่อยู่ปัจจุบัน	52/4 ซอยเมฆสวัสดิ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาโท วิศวกรรมอุตสาหการ, University of Texas at Arlington, USA หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 74/2006
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 55/2006
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 25/2017

การถือหุ้นในบริษัทฯ

800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- | | |
|----------------------|--|
| ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน | - ประธานกรรมการบริหาร บมจ.บลิสเทล |
| 2559 - ปัจจุบัน | - กรรมการ บมจ.พาวเวอร์ โซลูชั่น เทคโนโลยี |
| 2553 - ปัจจุบัน | - กรรมการ บมจ.วีริเทค |
| 2556 - 2560 | - กรรมการ บมจ.อมตะวีเอ็น |
| 2556 - 2559 | - ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บมจ.อมตะวีเอ็น |

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2560

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 2/2 ครั้ง



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/60)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/60)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	56	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เนติบัณฑิต, สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่ง เนติบัณฑิตสภา	0.046	น้องชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2556 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โปรดเกอร์	สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย	
นายบริพัตน์ เพ็ชรอำไพ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	35	ปริญญาโท Banking and international finance, Cass business school, London ปริญญาตรี Engineering with Business Finance University College London	0.112	บุตรชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวานภา เพ็ชรอำไพ	2545 - 2555 2558 - ปัจจุบัน 2553 - 2557 2550 - 2552 2549 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายการตลาด นักวิเคราะห์ นักวิเคราะห์	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เรียดแอลเอสเอ ดีเวลลอปเม้นท์ ธนาคารกสิกรไทย Goldman Sacks.London	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ อสังหาริมทรัพย์ ธนาคาร สถาบันการเงิน	
นายสุวิรัตน์ ฉายาวารเดช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	47	ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.002	-	2556 - ปัจจุบัน 2553 - 2555 2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและ การเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและ การเงิน	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. ไบโอแอกทีฟ บจ. ทำயบ้าน พิชเชอร์รี่	สินเชื่อทะเบียนรถ เคมิกภัณฑ์ ห้องเย็น	
นางสาวดวงแข สงนุ้ย ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	50	ปริญญาโท Management and Organization, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	0.054	-	2558 - ปัจจุบัน 2554 - 2558 2550 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ	
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	48	ปริญญาโท การบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์	0.024	-	2560 - ปัจจุบัน 2555 - 2559 2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โปรดเกอร์	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย	
					2547 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ	

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/60)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
ประสมการณักรทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง									
นายสมเกียรติ รัตมี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	54	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.010	-	2559 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขต พิษณุโลก ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายอำนาจ เข้มสี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	52	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.025	-	2560 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตนครสวรรค์ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตชลบุรี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขต พิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	45	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.014	-	2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขต สุราษฎร์ธานี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขต นครสวรรค์ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสระบุรี ผู้จัดการสาขานนทบุรี พิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ



ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (31/12/60)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
ประสมการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง									
นายนิยม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	48	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	0.021	-	2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตกรุงเทพมหานคร	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตขอนแก่น	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง		สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2556	ผู้จัดการสาขาอยุธยา	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง		สินเชื่อทะเบียนรถ
					2549 - 2553	ผู้จัดการสาขาพิจิตร	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง		สินเชื่อทะเบียนรถ
นายประดิษฐ์ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	54	ปริญญาตรี คุรุศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตต์	0.009	-	2557 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตลำปาง	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง		สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	55	ปริญญาตรี คุรุศาสตรบัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	0.002	-	2560 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตชลบุรี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตนครราชสีมา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง		สินเชื่อทะเบียนรถ

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ - สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (31/12/60)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวสมลิต อ่อนแผ่น เลขานุการบริษัทฯ	42	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013 หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013 หลักสูตร Anti Corruption : The Practical Guide (APOG) รุ่นที่ 43/2018	-	-	2556 - ปัจจุบัน 2554 - 2556 2548 - 2554	เลขานุการบริษัท หัวหน้าส่วนบัญชี หัวหน้าส่วนธุรการ	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อบริหาร สินเชื่อบริหาร สินเชื่อบริหาร

หน้าที่ความรับผิดชอบเลขานุการบริษัท

- ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว
- ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - รายงานประจำปีของบริษัท
 - รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร



รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

รายชื่อ	บริษัท	บริษัทที่เกี่ยวข้อง																			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	M	/																			
นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	M																				
นางสาวดวงแข สมน้อย	M																				
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	M	/																			
นายสมเกียรติ รัตมี	M																				
นายอำนาจ เนียมสี	M																				
นายบัญญัติ นิลศิริ	M																				
นายนิยม รอดน้อย	M																				
นายประดิษฐ์ ทองคำ	M																				
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	M																				

หมายเหตุ : / = กรรมการ M : ผู้บริหาร

บริษัทที่เกี่ยวข้อง:

1. บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด

13. รายงานระหว่างกัน

13.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2560 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุผลผลของรายการ
			ปี 2559	ปี 2560	
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> - ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บริหาร และถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 1,440,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.93 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 - เป็นคู่สมรสของนางดาวานภา เพชรอำไพ 	1. ค่าเช่าอาคาร	2.32	2.58	<p>บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวม 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์บริการลูกค้าหรือการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ข้อ 1 ถึง ข้อ 7 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่มต้นที่ 1 มกราคม 2558 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ข้อ 8 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่ม 1 ตุลาคม 2559 และสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และรายละเอียดมีดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 230/6 ถนนบรมไตรโลกนาถ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 28/103-104 ถ.สิงห์วัฒน์ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา 2/243-245 ถ.ศรีภลา ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิจิตร อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 58/38-39 ตำบลกลาง อ.เมือง จ.ลำพูน อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 811/41-42 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 187/13-14 ถ.พรหมพิราม-หนองตม ต.มะตอง อ.พรหมพิราม จ.พิษณุโลก อาคารโกดังจำนวน 1 หลัง 462/3 ถ.พิชัยสงคราม ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 462/11 ถ.พิชัยสงคราม ต.ในเมือง อ.เมือง จ.พิษณุโลก <p>อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกฤษฎีกาและตลาดหลักทรัพย์ และการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ</p>



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2560	ความจำเป็นและความเหมาะสมของผลของรายการ
	<p>2. คำประกันสัญญาเช่าซื้อวงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ</p>		<p>16.38</p> <p>2.07</p>	<p>1.89</p> <p>0.08</p>		<p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯ เข้าอาคารและโกดังจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่เหมาะสมโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม</p> <p>นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ</p>
<p>นางดาวณา เพ็ชรอำไพ</p>	<p>1. คำเช่าอาคาร</p>	<p>- นางดาวณา เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 1,440,056.400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560</p> <p>- เป็นคู่สมรสของนางชูชาติ เพ็ชรอำไพ</p>	<p>4.31</p>	<p>4.31</p>		<p>บริษัทฯ เข้าอาคารพาณิชย์รวม 7 แห่งจากนางดาวณา เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2558 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 รายละเอียดดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) <ul style="list-style-type: none"> 32/1 ถ.เจริญสินทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28.30 ถ.จรัลวิถีกอง ต.เมืองสวรรคโลก อ.สวรรคโลก จ.สุโขทัย 2. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา <ul style="list-style-type: none"> 88/1 ถ.สามัคคีชัย ต.ในเมือง อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 3. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา <ul style="list-style-type: none"> 176.178 ถ.ราษฎร์ดำริ ต.หน้าเมือง อ.เมือง จ.ปราจีนบุรี 4. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา <ul style="list-style-type: none"> 2/10 ถ.อ่างทอง-สิงห์บุรี ต.ตลาดหลวง อ.เมือง จ.อ่างทอง 5. อาคารพาณิชย์ 2 คูหา <ul style="list-style-type: none"> 13 ซ.เจริญสินทวงศ์ 83/1 ถ.เจริญสินทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. 6. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา <ul style="list-style-type: none"> 44 ซ.เจริญสินทวงศ์ 83/1 ถ.เจริญสินทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. 7. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา <ul style="list-style-type: none"> อัตราค่าเช่ารายการที่ 1 - 5 เป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่มีประเมินโดยบริษัทเอมิเร็กซ์ (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและเหตุผลของรายการ
			ปี 2559	ปี 2560	
			1.89	1.89	ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ อัตราค่าเช่ารายการที่ 6 - 7 เป็นอัตราเดียวกับราคาของบริษัทที่เช่าอาคารในบริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า การที่บริษัท เช่าอาคารจากนางดวงภา เพชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัท สำหรับอัตราค่าเช่าก็ไม่เป็นไปตามราคาที่เป็นประโยชน์ประเมินอิสระที่ได้รับความคิดเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และราคาตลาดที่เช่าจากบุคคลภายนอก จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม
		2. ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	0.55	0.08	นางดวงภา เพชรอำไพ ได้เข้าค้าประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัท ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการรับประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า การรับประกันของนางดวงภา เพชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการ - เป็นน้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	16.28 7.30	12.69 3.30	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้าประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัท ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการรับประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า การรับประกันของนายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
นายวศิน เดชกิจวิกรม	- เป็นน้องชายของนางดวงภา เพชรอำไพ - ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 28,625,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.35 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560	ค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์	1.21	1.40	บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์ให้แก่ นายวศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวเกิดขึ้นเพื่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าคอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่ นายวศิน เป็นอัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเยนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับเอเยนต์เพิ่มเติมในอนาคต



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมเหตุผลของรายการ
			ปี 2559	ปี 2560	
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้จัดการฝ่ายบัญชี	ค้าประกันสัญญาเช่าซื้อเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	30.54 24.06	46.02 28.59	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุลได้เข้าคู่ค้ากับส่วนต้นสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งซึ่งโดยไม่มีการค้าต่อบทบาทการรับประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้าประกันของนางสาววิมลรัตน์ หนูจุลเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ
ผู้บริหาร	- นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการ - นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - นางสาวดวงแข สมน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน - นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชี - นายสมเกียรติ รัตมี - นายอำนาจ เนียมสี - นายสงกรานต์ เอี่ยมภา - นายประติษฐ์ ทองคำ - นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช - นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล - นางสาวดวงแข สมน้อย	เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร ยอดยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ	0.18 0.50 (0.57) 0.11 0.013	0.11 0.25 (0.33) 0.03 0.006	ในปี 2559 และ 2560 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืมแก่ผู้บริหารจำนวน 7 ท่าน โดยบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้าให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริหารดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นสวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็นเงื่อนไขเดียวกับที่พนักงานทุกคนได้รับ
	- นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการ - นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - นางสาวดวงแข สมน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน - นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายบัญชี - นายสมเกียรติ รัตมี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอยุธยา - นายอำนาจ เนียมสี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครสวรรค์ - นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี - นายนิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตกรุงเทพมหานคร - นายประติษฐ์ ทองคำดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตลำปาง - นายสงกรานต์ เอี่ยมภาดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตชลบุรี				

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่า การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความเหมาะสมและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

13.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้เกิดคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

13.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตบริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงเหตุผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย



14. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

14.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ปี	ชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	บริษัทผู้สอบบัญชี	สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี
2560	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2559	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2558	นางสาวรัตนา จาละ	3734	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

14.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท

ตารางสรุปงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2560		ปี 2559		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,136.85	3.08	527.62	2.16	144.60	1.11
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	21,987.89	59.53	15,363.88	62.94	9,010.41	68.91
ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย	2.94	0.01	3.19	0.01	1.27	0.01
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	39.71	0.11	27.47	0.11	15.28	0.12
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	125.58	0.34	63.56	0.26	38.15	0.29
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	23,292.97	63.07	15,985.72	65.48	9,209.71	70.44
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	12,463.70	33.75	7,531.72	30.86	3,284.22	25.12
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2.00	0.01	2.00	0.01	2.00	0.02
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,022.03	2.77	772.43	3.16	519.66	3.97
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	25.92	0.07	21.59	0.09	3.72	0.03
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12.63	0.03	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	112.59	0.30	98.20	0.40	54.48	0.42
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,638.87	36.93	8,425.94	34.52	3,864.08	29.56
รวมสินทรัพย์	36,931.84	100.00	24,411.66	100.00	13,073.79	100.00

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2560		ปี 2559		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621.68	17.93	9,725.77	39.84	2,885.02	22.07
เงินกู้ยืมระยะสั้น	99.73	0.27	562.19	2.30	332.75	2.54
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	63.62	0.17	-	-	-	-
เจ้าหนี้อื่น	431.05	1.17	224.37	0.92	124.29	0.95
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,744.96	7.43	2,097.83	8.59	557.97	4.27
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	998.23	2.70	250.00	1.02	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17.05	0.05	13.93	0.06	11.13	0.09
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	337.90	0.92	203.46	0.83	104.77	0.80
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	38.38	0.11	26.58	0.11	20.70	0.16
รวมหนี้สินหมุนเวียน	11,352.60	30.75	13,104.13	53.67	4,036.63	30.88
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,182.47	8.62	2,498.88	10.24	3,099.26	23.70
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13,410.83	36.31	2,076.32	8.51	250.00	1.91
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	25.31	0.07	23.43	0.10	18.54	0.14
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	7.89	0.03	5.15	0.04
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	41.37	0.11	26.95	0.11	22.93	0.18
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	16,659.98	45.11	4,633.47	18.99	3,395.88	25.97
รวมหนี้สิน	28,012.58	75.86	17,737.60	72.66	7,432.51	56.85
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		2,120.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	5.74	2,120.00	8.68	2,120.00	16.22
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379.84	6.44	2,379.84	9.75	2,379.84	18.20
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	212.00	0.57	184.40	0.76	109.40	0.84
ยังไม่ได้จัดสรร	4,237.33	11.47	1,989.82	8.15	1,032.04	7.89
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(29.91)	(0.08)	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,919.26	24.14	6,674.06	27.34	5,641.28	43.15
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	36,931.84	100.00	24,411.66	100.00	13,073.79	100.00



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2560		ปี 2559		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ						
- สินเชื่อทะเบียนรถ	6,116.56	81.99	3,772.13	84.51	2,161.07	84.69
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ						
- สินเชื่อส่วนบุคคล	678.36	9.09	247.21	5.54	64.02	2.51
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	609.80	8.17	409.01	9.16	295.90	11.60
รายได้อื่น	55.92	0.75	35.36	0.79	30.78	1.20
รวมรายได้	7,460.64	100.00	4,463.71	100.00	2,551.77	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	2,985.94	40.02	1,983.65	44.44	1,267.61	49.68
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	23.64	0.32	15.25	0.34	6.27	0.24
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	679.41	9.11	331.73	7.43	24.73	0.97
รวมค่าใช้จ่าย	3,688.99	49.45	2,330.63	52.21	1,298.61	50.89
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,771.65	50.55	2,133.08	47.79	1,253.16	49.11
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	673.10	9.02	328.03	7.35	227.58	8.92
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,098.55	41.53	1,805.05	40.44	1,025.58	40.19
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	603.80	8.09	348.27	7.80	205.72	8.06
กำไรสำหรับปี	2,494.75	33.44	1,456.78	32.64	819.86	32.13
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	(37.39)	(0.50)	-	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด	7.48	0.10	-	-	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	(29.91)	(0.40)	-	-	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	(9.56)	(0.13)	-	-	(4.14)	(0.16)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	1.91	0.03	-	-	0.83	0.03
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนใน ภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	(7.65)	(0.10)	-	-	(3.31)	(0.13)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	(37.56)	(0.50)	-	-	(3.31)	(0.13)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,457.19	32.94	1,456.78	32.64	816.55	32.00

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,098.55	1,805.05	1,025.58
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	153.42	90.81	48.29
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	679.41	331.73	24.73
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย(โอนกลับ)	9.50	2.50	(0.20)
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(5.96)	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1.40	1.38	(0.22)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5.05	4.03	2.46
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	26.23	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(6,794.92)	(4,019.34)	(2,225.09)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(4.30)	(2.91)	(8.87)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	673.10	328.03	227.58
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,158.52)	(1,458.72)	(905.74)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	500.00
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(11,995.40)	(10,724.73)	(5,102.30)
ลูกหนี้-บริษัทย่อย	0.25	(1.93)	(0.23)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(12.24)	(12.19)	0.40
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(71.53)	(27.90)	(14.07)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(18.22)	(44.94)	(32.66)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้อื่น	90.01	81.99	17.98
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	11.80	5.88	4.41
ผลประโยชน์พนักงาน	(0.2)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(14,154.05)	(12,182.54)	(5,532.21)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	6,565.19	3,814.28	2,139.64
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(480.49)	(246.83)	(133.98)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(8,069.35)	(8,615.09)	(3,526.55)



(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสด	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(400.69)	(348.66)	(203.23)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4.07	3.28	1.16
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4.32)	(17.87)	(0.20)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(400.94)	(363.25)	(202.27)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(3,204.80)	6,742.41	2,351.62
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(471.85)	222.97	332.75
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,500.00	1,500.00	3,595.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,162.50)	(564.72)	(2,917.94)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	12,103.00	2,073.63	250.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	4.99	7.69	11.55
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(477.33)	(196.61)	(179.27)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(212.00)	(424.00)	(275.60)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,079.51	9,361.37	3,168.11
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	609.22	383.03	(560.71)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	527.63	144.60	705.31
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,136.85	527.63	144.60

ตารางสรุปงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2560		ปี 2559		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,153.71	3.12	539.29	2.21	152.57	1.17
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	-	-	1.00	0.01
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	21,987.89	59.50	15,363.88	62.90	9,010.41	68.87
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	39.71	0.11	27.47	0.11	15.28	0.12
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	126.79	0.34	64.94	0.27	38.40	0.29
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	23,308.10	63.07	15,995.58	65.49	9,217.66	70.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	7.00	0.02	5.00	0.02	3.00	0.02
เงินลงทุนระยะยาว-เงินฝากประจำ	1.00	0.00	1.00	0.00	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	12,463.70	33.73	7,531.72	30.84	3,284.22	25.11
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,022.05	2.77	772.46	3.16	519.71	3.97
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	25.92	0.07	21.59	0.09	3.72	0.03
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	12.65	0.03	0.02	0.00	0.01	0.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	112.59	0.31	98.20	0.40	54.48	0.41
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	13,644.91	36.93	8,429.99	34.51	3,865.14	29.54
รวมสินทรัพย์	36,953.01	100.00	24,425.57	100.00	13,082.80	100.00

งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2560		ปี 2559		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621.68	17.92	9,725.77	39.82	2,885.02	22.05
เงินกู้ยืมระยะสั้น	99.73	0.27	562.19	2.30	332.75	2.54
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	63.62	0.17	-	-	-	-
เจ้าหนี้อื่น	438.69	1.19	228.53	0.94	128.72	0.98
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,744.96	7.43	2,097.82	8.59	557.97	4.27
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่กำหนดชำระภายในหนึ่งปี	998.23	2.70	250.00	1.02	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและ เช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17.05	0.05	13.93	0.06	11.13	0.09
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	338.00	0.91	203.46	0.83	105.02	0.80
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	27.66	0.08	18.03	0.07	14.10	0.11
รวมหนี้สินหมุนเวียน	11,349.62	30.72	13,099.73	53.63	4,034.71	30.84
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	3,182.47	8.61	2,498.88	10.23	3,099.26	23.69
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	13,410.83	36.29	2,076.31	8.50	250.00	1.91
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิจาก ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	25.31	0.07	23.43	0.10	18.54	0.14
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	7.89	0.03	5.15	0.04
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	41.47	0.11	27.05	0.11	23.00	0.18
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	16,660.08	45.08	4,633.56	18.97	3,395.95	25.96
รวมหนี้สิน	28,009.70	75.80	17,733.29	72.60	7,430.66	56.80
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		2,120.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	5.74	2,120.00	8.68	2,120.00	16.20
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379.84	6.44	2,379.84	9.75	2,379.84	18.19
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	212.00	0.57	184.40	0.75	109.40	0.84
ยังไม่ได้จัดสรร	4,261.38	11.53	2,008.04	8.22	1,042.90	7.97
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(29.91)	(0.08)	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	8,943.31	24.20	6,692.28	27.40	5,652.14	43.20
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	36,953.01	100.00	24,425.57	100.00	13,082.80	100.00



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2560		ปี 2559		ปี 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ						
- สินเชื่อทะเบียนรถ	6,116.56	81.87	3,772.13	84.35	2,161.07	84.45
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ						
- สินเชื่อส่วนบุคคล	678.36	9.08	247.21	5.53	64.02	2.50
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	642.03	8.59	436.07	9.75	317.29	12.40
รายได้อื่น	34.04	0.46	16.59	0.37	16.56	0.65
รวมรายได้	7,470.99	100.00	4,472.00	100.00	2,558.94	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	2,988.93	40.01	1,984.59	44.38	1,268.60	49.58
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	23.64	0.32	15.25	0.34	6.27	0.24
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	679.40	9.09	331.73	7.42	24.73	0.97
รวมค่าใช้จ่าย	3,691.97	49.42	2,331.57	52.14	1,299.60	50.79
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,779.02	50.58	2,140.43	47.86	1,259.34	49.21
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	673.10	9.01	328.03	7.34	227.58	8.89
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,105.92	41.57	1,812.40	40.53	1,031.76	40.32
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	605.32	8.10	348.26	7.79	206.76	8.08
กำไรสำหรับปี	2,500.60	33.47	1,464.14	32.74	825.00	32.24
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยง						
ในกระแสเงินสด	(37.39)	(0.50)	-	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยง						
ในกระแสเงินสด	7.48	0.10	-	-	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน						
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(29.91)	(0.40)	-	-	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน						
ในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์						
ประกันภัย	(9.56)	(0.13)	-	-	(4.14)	(0.16)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตามหลัก						
คณิตศาสตร์ประกันภัย	1.91	0.03	-	-	0.83	0.03
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน						
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(7.65)	(0.10)	-	-	(3.31)	(0.13)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	(37.56)	(0.50)	-	-	(3.31)	(0.13)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,463.04	32.97	1,464.14	32.74	821.69	32.11

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสดรวม	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,105.92	1,812.40	1,031.76
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	153.43	90.82	48.31
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	679.41	331.73	24.73
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	9.50	2.50	(0.20)
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(5.96)	-	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1.40	1.39	(0.22)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5.05	4.05	2.48
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	26.23	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(6,794.92)	(4,019.34)	(2,225.09)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(4.46)	(3.01)	(8.93)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	673.10	328.03	227.58
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,151.30)	(1,451.43)	(899.58)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
เงินลงทุนชั่วคราว	-	-	500.00
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(11,995.40)	(10,724.73)	(5,102.29)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(12.24)	(12.19)	0.40
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(71.54)	(28.03)	(14.18)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(18.22)	(44.94)	(32.67)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้อื่น	93.49	81.26	19.53
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9.64	3.94	4.92
ผลประโยชน์พนักงาน	(0.2)	-	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(14,145.77)	(12,176.12)	(5,523.87)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	6,565.33	3,814.36	2,139.71
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(481.71)	(247.64)	(134.99)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(8,062.15)	(8,609.40)	(3,519.15)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(2.00)	(2.00)	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(400.69)	(348.66)	(203.23)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4.07	3.28	1.16
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4.32)	(17.87)	(0.20)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(402.94)	(365.25)	(202.27)



(หน่วย : ล้านบาท)

งบกระแสเงินสดรวม	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,204.80)	6,742.41	2,351.62
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(471.85)	222.97	332.75
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,500.00	1,500.00	3,595.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,162.50)	(564.72)	(2,917.94)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	12,103.00	2,073.63	250.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	4.99	7.69	11.55
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(477.33)	(196.61)	(179.27)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(212.00)	(424.00)	(275.60)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,079.51	9,361.37	3,168.11
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	614.42	386.72	(553.31)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	539.29	152.57	705.88
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,153.71	539.29	152.57

14.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

รายการ	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	23.70%	22.84%	22.92%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	3.04%	2.73%	4.18%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	20.66%	20.11%	18.74%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	33.47%	32.74%	32.24%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	31.99%	23.72%	15.34%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	19.95%	19.68%	18.28%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	8.15%	7.81%	7.55%
อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.24	0.24	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.13	2.65	1.31
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (เท่า)	1.27	1.33	1.73
อัตรากำไรสุทธิต่อเงินปันผล (%)	15.26%	14.48%	51.71%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	3.29%	2.74%	2.66%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.04%	0.09%	0.11%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	1.24%	1.07%	0.92%

หมายเหตุ : ⁽¹⁾ อัตราดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียม ทหารด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

15. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรวม

15.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

บริษัทฯ เริ่มต้นดำเนินธุรกิจในการให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่ายทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่ารถตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว รวมทั้งเพิ่มประเภทรถไปสู่อยนต์และรถเพื่อการเกษตรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้น จนกระทั่งปี 2544 บริษัทฯ ได้หยุดการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เนื่องจากผู้ผลิตและผู้จัดจำหน่ายรถจักรยานยนต์เริ่มมีการให้บริการเช่าซื้อแก่ลูกค้าเอง ทำให้จำนวนผู้ให้บริการเพิ่มขึ้นและส่งผลกระทบต่อภาวะการแข่งขันสูงขึ้น ต่อมาในปี 2549 บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลังโดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ

ในปี 2554 บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริการที่สร้างความประทับใจให้กับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ชิด คุ้มค่าติมิตรที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

15.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานรวม

15.2.1 รายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 2,558.94 ล้านบาท ในปี 2558 และจำนวน 4,472.00 ล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 74.76 สำหรับปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 7,470.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,998.99 ล้านบาทคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 67.06 รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม - สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	2,161.07	84.45	3,772.13	84.35	6,116.56	81.87
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม - สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	64.02	2.50	247.21	5.53	678.36	9.08
รวมรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ	2,225.09	86.95	4,019.34	89.88	6,794.92	90.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	295.90	11.56	409.01	9.15	609.80	8.16
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย*	21.39	0.84	27.06	0.60	32.23	0.43
รายได้อื่น	16.56	0.65	16.59	0.37	34.04	0.46
รวมรายได้	2,558.94	100.00	4,472.00	100.00	7,470.99	100.00

หมายเหตุ : รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ



รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนประมาณ ร้อยละ 87 - 91 ของรายได้รวม บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อจำนวน 2,225.09 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 4,019.34 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 6,794.92 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโต ร้อยละ 80.63 และ 69.06 ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็น

- (1) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน สินเชื่อทะเบียนรถนั้นถือเป็นสินเชื่อหลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจำนวน 2,161.07 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 3,772.13 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 6,116.56 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 74.55 และ 62.15 ตามลำดับ
- (2) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ การให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ของบริษัทฯ นั้นเป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเก่าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดี เนื่องด้วยในปี 2560 แนวโน้มการอุปโภคบริโภคของภาคครัวเรือนมีการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ส่งผลให้มีความต้องการสินเชื่อมากขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ จำนวน 64.02 ล้านบาท จำนวน 247.21 ล้านบาท และ 678.36 ล้านบาท ในปี 2558 - 2560 ตามลำดับ

สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน		ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	อัตราการเติบโต ปี 2559-2560 (%)
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	(ล้านบาท)	2,161.07	3,772.13	6,116.56	62.15
ยอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	(ล้านบาท)	19,461.21	35,208.43	51,097.36	45.13
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	(ล้านบาท)	12,179.04	22,053.31	31,765.41	44.04
จำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อ		1,088,324	1,569,471	2,060,981	31.32

สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์		ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	อัตราการเติบโต ปี 2559-2560 (%)
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	(ล้านบาท)	64.02	247.21	678.36	174.41
ยอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	(ล้านบาท)	770.40	2,508.29	6,941.37	176.74
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	(ล้านบาท)	451.16	1,487.93	3,857.16	159.23
จำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อ		105,681	262,864	586,302	123.04

สาเหตุหลักที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเติบโตมาโดยตลอดนั้นเกิดจากการที่บริษัทฯ มีการขยายตัวของสินเชื่อของสาขาเดิมและจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นจาก 1,664 สาขา ในปี 2559 เป็น 2,424 สาขา ในปี 2560 ส่งผลทำให้ยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยในส่วนของสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดินนั้น ยอดการให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจาก 19,461.21 ล้านบาท ในปี 2558 เป็น 35,208.43 ล้านบาท ในปี 2559 และเพิ่มเป็นจำนวน 51,097.36 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 80.92 และ 45.13 ตามลำดับ โดยมีจำนวนสัญญา 1,088,324 สัญญา ในปี 2558 จำนวน 1,569,471 สัญญา ในปี 2559 เพิ่มเป็นจำนวน 2,060,981 สัญญา ในปี 2560 สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์นั้น ในปี 2558 - 2560 ยอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคล จำนวน 770.40 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 2,508.29 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 6,941.37 ล้านบาท ในปี 2560 โดยมีจำนวนสัญญา 105,681 สัญญา ในปี 2558 จำนวน 262,864 สัญญา ในปี 2559 และจำนวน 586,302 สัญญา ในปี 2560

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 317.29 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 436.07 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 642.03 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.40 ร้อยละ 9.75 และร้อยละ 8.59 ของรายได้รวม ตามลำดับ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการดังกล่าว ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

ในปี 2558 - 2560 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 295.90 ล้านบาท จำนวน 409.01 ล้านบาท และจำนวน 609.80 ล้านบาท คิดเป็นอัตรการเติบโตร้อยละ 38.22 และร้อยละ 49.09 ตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ ดังกล่าว ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าทวงถาม ซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อที่ดินที่ผิมนัดชำระหนี้ในอัตราร้อยละ 3-9 ของยอดลูกหนี้คงค้างขึ้นอยู่กับประเภทหลักประกันและวงเงินสินเชื่อที่ได้รับ และค่าติดตามทวงถามสำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลโดยคิดอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทวงถาม ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ

ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ MTLI นั้น เนื่องจาก MTLI ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันจำนวน 21.39 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 27.06 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 32.23 ล้านบาท ในปี 2560 การขายประกันของ MTLI จะเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการกับบริษัทฯ โดยจะดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้นการเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI จะเป็นไปในทิศทางเดียวกับกับการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ

15.2.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,268.60	83.07	1,984.59	74.62	2,988.93	68.47
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	6.27	0.41	15.25	0.57	23.64	0.54
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	24.73	1.62	331.73	12.47	679.40	15.56
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	227.58	14.90	328.03	12.34	673.10	15.42
รวมค่าใช้จ่าย	1,527.18	100.00	2,659.60	100.00	4,365.07	100.00
ร้อยละต่อรายได้รวม		59.68		59.47		58.43

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 1,527.18 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 2,659.60 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 4,365.07 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 59.68 ร้อยละ 59.47 ร้อยละ 58.43 ของรายได้รวม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายทางการเงิน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 68 - 83 ของค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2558 - 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารจำนวน 1,268.60 ล้านบาท และจำนวน 1,984.59 ล้านบาท และจำนวน 2,988.93 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.58 และร้อยละ 44.38 และร้อยละ 40.01 ของรายได้รวม ตามลำดับ



ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารที่สำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เช่น เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส ค่าคอมมิชชั่นพนักงาน และค่าสวัสดิการอื่นๆ ของพนักงาน เป็นต้น คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 53 - 56 ของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารรวม โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 710.16 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 1,097.01 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 1,591.99 ล้านบาท ในปี 2560 จะเห็นได้ว่าค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี จากการที่บริษัทฯ มีนโยบายเปิดสาขาเพื่อให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าให้ครอบคลุมพื้นที่ของประเทศให้มากยิ่งขึ้น ทำให้จำนวนพนักงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 2,617 คน ณ สิ้นปี 2558 เป็น 4,185 คน ณ สิ้นปี 2559 และ 5,880 คน ณ สิ้นปี 2560 เพื่อรองรับการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว

รองลงมาเป็นค่าเช่าและสิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 13 - 14 ของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารรวม โดยกลุ่มบริษัทฯ มีค่าเช่าและค่าสิทธิการเช่าอาคารจำนวน 164.46 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 284.89 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 427.11 ล้านบาท ในปี 2560 การที่ค่าเช่าของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นทุกปีเป็นผลจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ จะทำสัญญาเช่าอาคารสำหรับใช้เป็นสำนักงานสาขากับบุคคลภายนอกและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยทั่วไปสัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี และสามารถต่ออายุได้อีก 3 ปี นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายหลักทั้งสองรายการดังกล่าวแล้ว ส่วนที่เหลือจะเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าเสื่อมราคาค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย เป็นต้น

ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย

จากการปรับหลักเกณฑ์ในการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าให้เข้มงวดมากยิ่งขึ้น ส่งผลทำให้มีจำนวนรถยึดจาก 11,287 คัน ในปี 2558 เป็น 13,628 คัน ในปี 2559 และในปี 2560 บริษัทฯ มีรถยึดจำนวน 20,627 คัน เพิ่มจากงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีจำนวน 6,999 คัน การที่มีจำนวนรถยึดเพิ่มขึ้นในการประมูลขายทอดตลาดของศูนย์ประมูลแต่ละครั้งนั้น จะมีผลทำให้ราคาารถที่ประมูลได้แต่ละคันมีราคาตกลงเนื่องจากมีปริมาณรถที่นำออกประมูลจำนวนมากทำให้การแข่งขันด้านราคาตกลง จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายซึ่งเกิดจากการประมูลขายรถที่ยึดมาจากลูกหนี้ที่ค้างชำระค้างงวด จำนวน 6.27 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 15.25 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 23.64 ล้านบาท ในปี 2560 หรือคิดเป็นร้อยละ 0.41 ร้อยละ 0.57 และร้อยละ 0.54 ของค่าใช้จ่ายรวม ตามลำดับ โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยึดเฉลี่ย 556 บาทต่อคัน ในปี 2559 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยึดเฉลี่ย 1,119 บาทต่อคัน และในปี 2560 บริษัทฯ มีขาดทุนจากการขายรถยึดเฉลี่ยอยู่ที่ 1,146 บาทต่อคัน

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 24.73 ล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 331.73 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 679.40 ล้านบาท ในปี 2560 หนี้สงสัยจะสูญเป็นการประมาณการทางบัญชี โดยอัตราการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญบริษัทฯ พิจารณาให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ประสิทธิภาพและข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อของบริษัทฯ ตามรายละเอียด ดังนี้

อายุหนี้ค้างชำระ	อัตราร้อยละของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่วันที่ 1 ม.ค. 2555 เป็นต้นไป
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1%
ลูกหนี้ค้างชำระ 31 - 90 วัน	2%
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	100%
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100%

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยประเมินจากประสบการณ์ข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ จากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ทำให้ในปี 2559 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้จำนวน 419.28 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้จำนวน 226.36 ล้านบาท และในปี 2560 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้จำนวน 690.16 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้จำนวน 480.82 ล้านบาท การตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ดังกล่าวช่วยเพิ่มอัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยในปี 2559 และปี 2560 อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 257.35 และร้อยละ 265.41 ตามลำดับ

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ มีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,170.98 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 525.34 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายพอร์ตสินเชื่อเพิ่มขึ้น จาก 23,541.24 ล้านบาท ในปี 2559 เป็น 35,622.57 ล้านบาท ในปี 2560 มียอดเพิ่มขึ้น 12,081.33 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 51.32 โดยมีสัดส่วนลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน จากร้อยละ 91.50 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 90.77 ในปี 2560 ในขณะที่สัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 31 - 90 วัน จากร้อยละ 7.44 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 7.99 ในปี 2560 และสัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน จากร้อยละ 1.07 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 1.24 ในปี 2560 รวมทั้งบริษัทฯ มีการตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด จำนวน 254.46 ล้านบาท

ในปี 2558-2560 บริษัทฯ มีการตัดหนี้สูญจำนวน 14.15 ล้านบาท จำนวน 21.66 ล้านบาท และ 15.42 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.11 ร้อยละ 0.09 และร้อยละ 0.04 ตามลำดับ ของลูกหนี้คงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2558-2560 จำนวน 227.58 ล้านบาท จำนวน 328.03 ล้านบาท และจำนวน 673.10 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากาเรเดบโตร้อยละร้อยละ 44.14 และอัตราร้อยละ 105.19 ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 345.07 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ มีหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวน 7,154.68 ล้านบาท ในปี 2558 เป็นจำนวน 17,248.34 ล้านบาท ในปี 2559 และเป็นจำนวน 27,100.25 ล้านบาท ในปี 2560 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยนั้นเพื่อรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ

15.2.3 ความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

		ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
อัตราดอกเบี้ยรับ*	(ร้อยละ)	22.92	22.84	23.70
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(ร้อยละ)	4.18**	2.73	3.04
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(ร้อยละ)	18.74	20.11	20.66

* อัตราดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับรวมค่าธรรมเนียมหารด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

** คำนวณโดยปรับผลกระทบจากการชำระคืนเงินกู้ระหว่างเดือนพฤศจิกายนถึงธันวาคม 2558



อัตราดอกเบี้ยรับ(อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม)ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 22.92 ร้อยละ 22.84 และร้อยละ 23.70 ในปี 2558-2560 ตามลำดับ โดยอัตราดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้นจากปี 2559 เนื่องจากการบริษัทมีการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์เพิ่มขึ้น ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทฯ นั้นอยู่ที่ร้อยละ 4.18 ในปี 2558 ร้อยละ 2.73 ในปี 2559 และร้อยละ 3.04 ในปี 2560 อันเป็นผลจากการเจรจาต่อรองกับสถาบันการเงินและภาระดอกเบี้ยที่ต่ำ ทำให้บริษัทฯ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 18.74 ในปี 2558 ร้อยละ 20.11 ในปี 2559 และร้อยละ 20.66 ในปี 2560

กำไรสุทธิ

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวข้างต้น ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิรวมจำนวน 825.00 ล้านบาท ในปี 2558 และจำนวน 1,464.14 ล้านบาท ในปี 2559 คิดเป็นอัตรากำไรร้อยละ 32.24 ในปี 2558 และร้อยละ 32.74 ในปี 2559 ตามลำดับ สำหรับปี 2560 กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 2,500.60 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 33.47 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากอัตรากำไรสุทธิช่วงเดียวกันของปี 2559

15.3 ฐานะทางการเงิน

15.3.1 สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2558 - 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 13,082.80 ล้านบาท จำนวน 24,425.57 ล้านบาท และจำนวน 36,953.01 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ คือ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 12,294.63 ล้านบาท จำนวน 22,895.60 ล้านบาท และจำนวน 34,451.59 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.98 ร้อยละ 93.74 และร้อยละ 93.23 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์หมุนเวียนรวมจำนวน 9,217.66 ล้านบาท จำนวน 15,995.58 ล้านบาท และจำนวน 23,308.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 - 2560 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 9,010.41 ล้านบาท จำนวน 15,363.88 ล้านบาท และจำนวน 21,987.89 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 - 2560 ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97.75 ร้อยละ 96.05 และร้อยละ 94.34 ของสินทรัพย์หมุนเวียนรวม ตามลำดับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวมจำนวน 3,865.14 ล้านบาท จำนวน 8,429.99 ล้านบาท และจำนวน 13,644.91 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 - 2560 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมี จำนวน 3,284.22 ล้านบาท จำนวน 7,531.72 ล้านบาท และจำนวน 12,463.70 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558-2560 ตามลำดับ และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 84.97 ร้อยละ 89.34 และร้อยละ 91.34 ของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม ตามลำดับ รองลงมาเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ซึ่งมีจำนวน 519.71 ล้านบาท จำนวน 772.46 ล้านบาท และจำนวน 1,022.05 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.45 ร้อยละ 9.16 และร้อยละ 7.49 ของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวมตามลำดับ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2558 - 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวน 12,294.63 ล้านบาท จำนวน 22,895.60 ล้านบาท และจำนวน 34,451.59 ล้านบาท ตามลำดับ แบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 9,010.41 ล้านบาท จำนวน 15,363.88 ล้านบาท และจำนวน 21,987.89 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.29 ร้อยละ 67.10 และร้อยละ 63.82 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 3,284.22 ล้านบาท จำนวน 7,531.72 ล้านบาท และจำนวน 12,463.70 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 26.71 ร้อยละ 32.90 และร้อยละ 36.18 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ

	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	9,010.41	73.29	15,363.88	67.10	21,987.89	63.82
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	3,284.22	26.71	7,531.72	32.90	12,463.70	36.18
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	12,294.63	100.00	22,895.60	100.00	34,451.59	100.00

โครงสร้างลูกหนี้จำแนกตามหลักประกัน

ประเภทหลักประกัน	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์	7,525.97	59.59	10,555.18	44.84	13,440.45	37.73
รถยนต์	3,862.30	30.58	7,778.87	33.04	11,671.25	32.76
รถเพื่อการเกษตร	538.44	4.26	1,136.47	4.83	1,732.43	4.86
ส่วนบุคคล	340.37	2.69	1,036.83	4.40	2,843.43	7.98
ที่ดิน	252.32	2.00	2,582.79	10.97	4,921.28	13.82
นาโนไฟแนนซ์	110.80	0.88	451.10	1.92	1,013.73	2.85
รวม	12,630.20	100.00	23,541.24	100.00	35,622.57	100.00

* ตัวเลขในตารางแสดงยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

ในปี 2558 - 2560 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัท ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 89.17 - 96.43 และที่ไม่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 3.57 - 10.83 โดยมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรถจักรยานยนต์เป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ รถยนต์และที่ดิน โดยมีระยะเวลาการชำระค่างวดระหว่าง 6 - 50 เดือน และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อ นาโนไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการรับชำระค่างวดระหว่าง 6 - 30 เดือน

คุณภาพลูกหนี้

ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ ทางการเงินรอรับรู้	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	9,923.66	78.57	18,496.99	78.57	27,572.45	77.40
ค้างชำระ 1-30 วัน	1,682.53	13.32	3,042.13	12.92	4,762.52	13.38
ค้างชำระ 31-90 วัน	907.33	7.18	1,751.24	7.44	2,846.41	7.99
ค้างชำระ 91-180 วัน	28.66	0.23	99.32	0.42	210.68	0.59
ค้างชำระ 181-365 วัน	25.41	0.20	74.80	0.32	171.89	0.48
ค้างชำระมากกว่า 365 วัน	14.64	0.12	7.39	0.03	22.20	0.06
ลูกหนี้โอนฝ่ายกฎหมาย	47.97	0.38	69.37	0.30	36.42	0.10
รวม	12,630.20	100.00	23,541.24	100.00	35,622.57	100.00
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(335.57)	(2.66)	(645.64)	(2.74)	(1,170.98)	(3.29)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	12,294.63	97.34	22,895.60	97.26	34,451.59	96.71



ยอดลูกหนี้คงเหลือตามระยะเวลาค้างชำระ ลูกหนี้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน คิดเป็นร้อยละ 91.89 ในปี 2558 ร้อยละ 91.49 ในปี 2559 และร้อยละ 90.78 ในปี 2560 และเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระ 31-90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.18 ร้อยละ 7.44 และร้อยละ 7.99 ตามลำดับ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.93 ร้อยละ 1.07 และร้อยละ 1.23 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน มีสัดส่วนที่สูงถึงประมาณร้อยละ 91-92 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีการวัดผลพนักงานสินเชื่อรอบด้าน ทำให้การปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างเข้มงวด รวมถึงมีระบบการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

ความเสี่ยงของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญพบว่า ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 1,170.98 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.29 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 ที่มีจำนวน 645.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.74 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในขณะที่บริษัทฯ มีการตัดหนี้สูญจำนวน 21.66 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 15.42 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นร้อยละ 0.09 และร้อยละ 0.04 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามลำดับ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 519.71 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 จำนวน 772.46 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 และจำนวน 1,022.05 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 3.97 ร้อยละ 3.16 และร้อยละ 2.77 ตามลำดับ สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าในส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น

15.3.2 สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(3,519.15)	(8,609.40)	(8,062.15)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(202.27)	(365.25)	(402.94)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,168.11	9,361.37	9,079.51
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(553.31)	386.72	614.42

ในปี 2558 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 3,519.15 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 5,102.30 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อยานพาหนะและอุปกรณ์เพิ่มเติมจำนวน 203.43 ล้านบาท และการจำหน่ายอุปกรณ์จำนวน 1.16 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 202.27 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทฯ ได้รับเงินสดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 2,684.37 ล้านบาทและเงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,845 ล้านบาท ในขณะที่มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,917.94 ล้านบาท และจ่ายดอกเบี้ยจำนวน 179.27 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 3,168.11 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิจำนวน 553.31 ล้านบาท

ในปี 2559 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 8,609.40 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 10,724.73 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อขายพันธะ อุดกรณ์ ทรัพย์สินไม่มีตัวตน เพิ่มเติมจำนวน 366.53 ล้านบาท และการจำหน่าย อุดกรณ์จำนวน 3.28 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 365.25 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทฯ ได้รับเงินสดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 6,965.38 ล้านบาท เงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 1,500 ล้านบาท และเงินสดจากการจำหน่ายหุ้นกู้จำนวน 2,073.63 ล้านบาท ในขณะที่มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 564.72 ล้านบาท และจ่ายดอกเบี้ย จำนวน 196.61 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 9,361.37 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น สุทธิจำนวน 386.72 ล้านบาท

ในปี 2560 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 8,062.15 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 11,995.40 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อขายพันธะ อุดกรณ์ ทรัพย์สินไม่มีตัวตน เพิ่มเติมจำนวน 405.01 ล้านบาท และการจำหน่าย อุดกรณ์จำนวน 4.07 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 402.94 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทฯ ได้รับ เงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,500 ล้านบาท และเงินสดจากการจำหน่ายหุ้นกู้จำนวน 12,103 ล้านบาท ในขณะที่มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,162.50 ล้านบาท ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้น 471.85 ล้านบาทและจ่ายดอกเบี้ยจำนวน 477.33 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 9,079.51 ล้านบาท จาก สาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 614.42 ล้านบาท

15.3.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2558-2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายละเอียดหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และ อัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

แหล่งเงินทุน	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืม						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,230.00	25.24	10,315.00	43.09	6,721.41	18.67
เงินกู้ยืมระยะยาว/หุ้นกู้	3,914.72	30.59	6,929.00	28.95	20,336.49	56.49
รวมเงินกู้ยืม	7,144.72	55.83	17,244.00	72.04	27,057.90	75.16
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	5,652.14	44.17	6,692.28	27.96	8,943.32	24.84
รวมแหล่งเงินทุน	12,796.86	100.00	23,936.28	100.00	36,001.22	100.00

แหล่งเงินทุนหลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์และตลาดตราสารหนี้คิดเป็น สัดส่วนประมาณร้อยละ 56 - 75 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นเงิน กู้ยืมระยะยาวซึ่งมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 15 - 36 เดือน ส่วนที่เหลือได้จากส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งคิด เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 22 - 44 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยแหล่งเงินทุนหลักดังกล่าวถือเป็นแหล่ง เงินทุนระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งมีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยที่ ประมาณ 10 - 24 งวด จึงแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทฯ มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการให้ สินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ



หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2558 - 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 7,430.66 ล้านบาท จำนวน 17,733.29 ล้านบาท และจำนวน 28,009.70 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์และตลาดตราสารหนี้ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมดังกล่าวเป็นการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5,652.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 546.09 ล้านบาท เป็นผลจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 275.6 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 6,692.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 1,040.14 ล้านบาท เป็นผลจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 424 ล้านบาท

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 8,943.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 2,251.03 ล้านบาท เป็นผลจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 212 ล้านบาท

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 15.34 ในปี 2558 ร้อยละ 23.72 ในปี 2559 และร้อยละ 31.99 ในปี 2560 เป็นผลมาจากการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 275.6 ล้านบาท จำนวน 424 ล้านบาท และจำนวน 212 ล้านบาท ในปี 2558 - 2560 ตามลำดับ

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.31 เท่า ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 2.65 เท่า ณ สิ้นปี 2559 และเท่ากับ 3.13 เท่า ณ สิ้นปี 2560 โดยฝ่ายจัดการมีความเห็นว่าโครงสร้างเงินทุนมีความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา

16. ข้อมูลเพิ่มเติม

ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมได้จากแบบ แสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รับความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วยได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประมาณการตามผลขาดทุนที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้างและต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ ซึ่งผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละราย นอกจากนี้ การประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวถือว่ามีความสำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเป็นจำนวน 35,623 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 96 ของยอดสินทรัพย์รวม) และมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 1,171 ล้านบาท ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ การคำนวณอายุหนี้ค้าง การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และการบันทึกรายการ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่บริษัทฯออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้ประเมินวิธีการข้อมูลหลักและข้อสมมติที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ โดยการสอบทานข้อมูลหลักกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่บริษัทฯใช้กับข้อมูลในอดีต นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติ สุ่มทดสอบข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณอายุของหนี้ที่ค้างและ การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยในปี 2560 บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 6,795 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 91 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกิจการ โดยรายได้ดอกเบี้ยเกิดจากการที่บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเงินให้สินเชื่อกับลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งเป็นลูกค้ารายย่อย โดยลูกหนี้แต่ละรายมีการคิดดอกเบี้ยและมีเงื่อนไขการจ่ายชำระที่แตกต่างกันขึ้นอยู่กับประเภทของเงินให้สินเชื่อ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่ารับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงิน การคำนวณการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่ออกแบบไว้เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงินของบริษัทฯ และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อและการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชี สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และสุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้ดอกเบี้ยซึ่งถูกบันทึกผ่านสมุดรายวันทั่วไป ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป



ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า



ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีความสำคัญที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2561

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560	2559	2560	2559	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	1,153,714,611	539,291,642	1,136,848,550	527,625,730
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	21,987,888,255	15,363,880,226	21,987,888,255	15,363,880,226
ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย		-	-	2,941,091	3,195,658
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น		39,707,366	27,466,257	39,707,366	27,466,257
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	126,794,672	64,944,093	125,586,881	63,557,176
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		23,308,104,904	15,995,582,218	23,292,972,143	15,985,725,047
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	10	7,000,000	5,000,000	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	11	1,000,000	1,000,000	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	12,463,702,071	7,531,722,877	12,463,702,071	7,531,722,877
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12	-	-	2,000,000	2,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13	1,022,049,561	772,461,018	1,022,028,868	772,426,830
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	25,916,260	21,592,637	25,916,260	21,592,637
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	15	12,647,113	19,478	12,627,589	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		112,593,221	98,197,631	112,593,221	98,197,631
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		13,644,908,226	8,429,993,641	13,638,868,009	8,425,939,975
รวมสินทรัพย์		36,953,013,130	24,425,575,859	36,931,840,152	24,411,665,022

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560	2559	2560	2559	
หนี้สินและผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	16	6,621,682,753	9,725,771,966	6,621,682,753	9,725,771,966
เงินกู้ยืมระยะสั้น	17	99,734,815	562,185,230	99,734,815	562,185,230
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		63,621,559	-	63,621,559	-
เจ้าหนี้อื่น	18	438,692,175	228,531,690	431,055,159	224,372,124
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี	19	2,744,958,658	2,097,825,639	2,744,958,658	2,097,825,639
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ					
ภายในหนึ่งปี	20	998,227,955	250,000,000	998,227,955	250,000,000
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	21	17,045,537	13,934,109	17,045,537	13,934,109
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		337,995,976	203,458,150	337,898,884	203,458,150
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		27,661,097	18,023,639	38,377,202	26,581,116
รวมหนี้สินหมุนเวียน		11,349,620,525	13,099,730,423	11,352,602,522	13,104,128,334
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด					
ชำระภายในหนึ่งปี	19	3,182,467,154	2,498,883,602	3,182,467,154	2,498,883,602
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด					
ชำระภายในหนึ่งปี	20	13,410,826,102	2,076,313,995	13,410,826,102	2,076,313,995
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน					
- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	21	25,313,200	23,428,340	25,313,200	23,428,340
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	15	-	7,890,158	-	7,890,158
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาว					
ของพนักงาน	22	41,469,959	27,048,274	41,372,340	26,950,882
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		16,660,076,415	4,633,564,369	16,659,978,796	4,633,466,977
รวมหนี้สิน		28,009,696,940	17,733,294,792	28,012,581,318	17,737,595,311

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หมายเหตุ	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว				
หุ้นสามัญ 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379,843,362	2,379,843,362	2,379,843,362	2,379,843,362
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	23	212,000,000	184,400,000	212,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		4,261,383,465	2,008,037,705	4,237,326,109
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(29,910,637)	-	(29,910,637)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		8,943,316,190	6,692,281,067	8,919,258,834
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		36,953,013,130	24,425,575,859	36,931,840,152

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	6,794,921,504	4,019,339,489	6,794,921,504	4,019,339,489
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	642,028,832	436,072,766	609,803,681	409,009,574
รายได้อื่น	34,041,257	16,587,024	55,921,150	35,357,330
รวมรายได้	7,470,991,593	4,471,999,279	7,460,646,335	4,463,706,393
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	2,988,929,219	1,984,590,013	2,985,941,875	1,983,644,797
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	23,642,047	15,252,751	23,642,047	15,252,751
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8 679,405,500	331,727,562	679,405,500	331,727,562
รวมค่าใช้จ่าย	3,691,976,766	2,331,570,326	3,688,989,422	2,330,625,110
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,779,014,827	2,140,428,953	3,771,656,913	2,133,081,283
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(673,100,257)	(328,030,326)	(673,100,257)	(328,030,326)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,105,914,570	1,812,398,627	3,098,556,656	1,805,050,957
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15 (605,316,617)	(348,261,087)	(603,804,703)	(348,265,448)
กำไรสำหรับปี	2,500,597,953	1,464,137,540	2,494,751,953	1,456,785,509
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(37,388,296)	-	(37,388,296)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	7,477,659	-	7,477,659	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(29,910,637)	-	(29,910,637)	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(9,565,241)	-	(9,565,241)	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,913,048	-	1,913,048	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(7,652,193)	-	(7,652,193)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(37,562,830)	-	(37,562,830)	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,463,035,123	1,464,137,540	2,457,189,123	1,456,785,509
กำไรต่อหุ้น	27			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.18	0.69	1.18	0.69

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	งบการเงินรวม						(หน่วย: บาท)
	งบการเงินรวม			องค์ประกอบอื่น			
	ทุนจดทะเบียน	ส่วนเกิน	กำไรสะสม	ของส่วนของผู้ถือหุ้น -	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	รวม	
ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	จำนวนหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว - สำรอง	ยังไม่จัดสรร	จากการป้องกันความเสี่ยง			
		ตามกฎหมาย		ในกระแสเงินสด			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	2,379,843,362	109,400,000	1,042,900,165	-	-	5,652,143,527	
กำไรสำหรับปี	-	-	1,464,137,540	-	-	1,464,137,540	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	1,464,137,540	-	-	1,464,137,540	
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 23)	-	75,000,000	(75,000,000)	-	-	-	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)	-	-	(424,000,000)	-	-	(424,000,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2,379,843,362	184,400,000	2,008,037,705	-	-	6,692,281,067	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	2,379,843,362	184,400,000	2,008,037,705	-	-	6,692,281,067	
กำไรสำหรับปี	-	-	2,500,597,953	-	-	2,500,597,953	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(7,652,193)	(29,910,637)	-	(37,562,830)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	2,492,945,760	(29,910,637)	-	2,463,035,123	
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 23)	-	27,600,000	(27,600,000)	-	-	-	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 24)	-	-	(212,000,000)	-	-	(212,000,000)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,379,843,362	212,000,000	4,261,383,465	(29,910,637)	-	8,943,316,190	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและ ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น		รวม
		จัดสรรแล้ว - สำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	จากการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	
2,120,000,000	2,379,843,362	109,400,000	1,032,040,840	-	-	5,641,284,202
-	-	-	1,456,785,509	-	-	1,456,785,509
-	-	-	-	-	-	-
-	-	75,000,000	(75,000,000)	-	-	-
-	-	-	(424,000,000)	-	-	(424,000,000)
2,120,000,000	2,379,843,362	184,400,000	1,989,826,349	-	-	6,674,069,711
2,120,000,000	2,379,843,362	184,400,000	1,989,826,349	-	-	6,674,069,711
-	-	-	2,494,751,953	-	-	2,494,751,953
-	-	-	(7,652,193)	(29,910,637)	(29,910,637)	(37,562,830)
-	-	-	2,487,099,760	(29,910,637)	(29,910,637)	2,457,189,123
-	-	27,600,000	(27,600,000)	-	-	-
-	-	-	(212,000,000)	-	-	(212,000,000)
2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	4,237,326,109	(29,910,637)	(29,910,637)	8,919,258,834

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,105,914,570	1,812,398,627	3,098,556,656	1,805,050,957
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	153,433,779	90,824,242	153,420,285	90,808,709
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	679,405,500	331,727,562	679,405,500	331,727,562
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	9,500,000	2,500,000	9,500,000	2,500,000
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(5,961,104)	-	(5,961,104)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,399,687	1,386,005	1,399,687	1,386,005
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	5,042,444	4,048,414	5,042,216	4,026,612
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรม				
ของตราสารอนุพันธ์	26,233,264	-	26,233,264	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(6,794,921,504)	(4,019,339,489)	(6,794,921,504)	(4,019,339,489)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(4,443,447)	(3,008,272)	(4,299,082)	(2,913,255)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	673,100,257	328,030,326	673,100,257	328,030,326
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,151,296,554)	(1,451,432,585)	(2,158,523,825)	(1,458,722,573)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(11,995,400,729)	(10,724,732,117)	(11,995,400,729)	(10,724,732,117)
ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย	-	-	254,567	(1,928,209)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(12,241,109)	(12,186,827)	(12,241,109)	(12,186,827)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(71,543,181)	(28,031,027)	(71,529,705)	(27,905,178)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(18,228,261)	(44,937,961)	(18,228,261)	(44,937,961)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้อื่น	93,489,126	81,258,943	90,011,675	81,991,960
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	9,637,458	3,937,540	11,796,087	5,883,116
ผลประโยชน์พนักงาน	(186,000)	-	(186,000)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(14,145,769,250)	(12,176,124,034)	(14,154,047,300)	(12,182,537,789)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	6,565,326,312	3,814,361,868	6,565,189,696	3,814,283,558
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(481,705,526)	(247,638,407)	(480,491,009)	(246,834,972)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(8,062,148,464)	(8,609,400,573)	(8,069,348,613)	(8,615,089,203)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(2,000,000)	(2,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(400,690,468)	(348,664,751)	(400,690,468)	(348,664,751)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,073,450	3,281,852	4,073,450	3,281,852
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,323,623)	(17,870,456)	(4,323,623)	(17,870,456)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(402,940,641)	(365,253,355)	(400,940,641)	(363,253,355)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3,204,798,100)	6,742,408,883	(3,204,798,100)	6,742,408,883
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(471,849,276)	222,971,651	(471,849,276)	222,971,651
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	3,500,000,000	1,500,000,000	3,500,000,000	1,500,000,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,162,500,000)	(564,722,223)	(2,162,500,000)	(564,722,223)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	12,103,000,000	2,073,627,990	12,103,000,000	2,073,627,990
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	4,996,289	7,694,500	4,996,289	7,694,500
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(477,336,839)	(196,608,910)	(477,336,839)	(196,608,910)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(212,000,000)	(424,000,000)	(212,000,000)	(424,000,000)
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,079,512,074	9,361,371,891	9,079,512,074	9,361,371,891
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	614,422,969	386,717,963	609,222,820	383,029,333
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	539,291,642	152,573,679	527,625,730	144,596,397
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,153,714,611	539,291,642	1,136,848,550	527,625,730
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด				
เจ้าหน้าที่ค่าซื้อสินทรัพย์	8,859,357	4,887,036	8,859,357	4,887,036

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อ โฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีสาขาและศูนย์บริการรวมจำนวน 2,424 สาขา

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะ ได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัทย่อย”) ซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทย และดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

ข) บริษัทฯ จะถือว่ามีกิจการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือถือเป็นบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯ มีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้

ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ

จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว



2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง และแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่จะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

ก) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ

บริษัทฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระค้างงวดเกินกำหนดสามงวดนับจากวันครบกำหนดชำระ การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ข) รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว

ค) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว และรายได้จากค่าปรับล่าช้ารับรู้เป็นรายได้ตามจำนวนที่ได้รับจริง

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย - ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง เงินฝากธนาคารและเงินลงทุนระยะสั้นซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.5 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงมูลค่าตามสัญญาเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้โดยไม่หักหลักประกันยกเว้น ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภททะเบียนรถยนต์และรถเก๋ง และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่จดจำนองที่ดินเป็นหลักประกันที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และหลังหักหลักประกัน โดยอัตราการจัดตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

(ร้อยละ)

ลูกหนี้ปกติและค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1
ลูกหนี้ค้างชำระ 31 - 90 วัน	2
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	100
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100



นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมด้วย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเมื่อบริษัทฯ ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อจำหน่าย

ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้ง อุปกรณ์และคอมพิวเตอร์	-	5 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน และไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์เท่ากับ 5 ปี และ 10 ปี

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ



ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้ผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.16 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ รับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณ โดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน



สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทฯ มีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทฯ ยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกโอนไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกัน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด)

ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตอายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และจะทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

5.4 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราสมรรถนะและอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น



5.5 สิทธิพยานเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สิทธิพยานเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างต้นว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสิทธิพยานเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
เงินสด	44,308	28,106	44,300	28,099
เงินฝากธนาคาร	1,109,407	511,186	1,092,549	499,527
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,153,715	539,292	1,136,849	527,626

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.125 ถึง 0.75 ต่อปี (2559: ร้อยละ 0.125 ถึง 1.25 ต่อปี)

7. ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	27,915,707	14,949,616	42,865,323
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(4,829,374)	(2,413,376)	(7,242,750)
	23,086,333	12,536,240	35,622,573
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	(1,098,445)	(72,538)	(1,170,983)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	21,987,888	12,463,702	34,451,590

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2559		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	19,025,556	9,020,697	28,046,253
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(3,058,231)	(1,446,781)	(4,505,012)
	15,967,325	7,573,916	23,541,241
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	(603,445)	(42,193)	(645,638)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	15,363,880	7,531,723	22,895,603

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(2) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเผื่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

อายุหนี้ค้างชำระ	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ ทางการเงินรอรับรู้		ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ ทางการเงินรอรับรู้และ มูลค่าหลักประกัน ⁽¹⁾		อัตราร้อยละ ของค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	2560	2559	2560	2559		2560	2559
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	27,572,442	18,496,992	18,321,675	12,396,084	1	183,217	123,961
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	4,762,523	3,042,127	3,088,604	2,071,218	1	30,886	20,712
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	2,846,410	1,751,238	1,742,964	1,186,064	2	34,859	23,721
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	210,685	99,323	210,685	99,323	100	210,685	99,323
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	171,889	74,803	171,889	74,803	100	171,889	74,803
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	22,203	7,390	22,203	7,390	100	22,203	7,390
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	36,421	69,368	36,421	69,368	100	36,421	69,368
รวม	35,622,573	23,541,241	23,594,441	15,904,250		690,160	419,278
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเพิ่มเผื่อนี้ที่อาจ เรียกเก็บไม่ได้						480,823	226,360
รวม						1,170,983	645,638

(1) เฉพาะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภททะเบียนรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และลูกหนี้ที่จดจำนองที่ดินเป็นประกันที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ยอดลูกหนี้แสดงหลังหักมูลค่าหลักประกัน

7.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ (สุทธิจากรายได้ทางการเงินรอรับรู้) จำนวนรวม 561 ล้านบาท (2559: 291 ล้านบาท)



7.4 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย โดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระค่างวดไม่เกิน 3 งวด หรือให้ใช้แนวทางอื่นที่บริษัทฯ เห็นว่าเหมาะสมกว่า ซึ่งบริษัทฯ ได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะ ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต และเชื่อมั่นว่าอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในปัจจุบันเป็นอัตราที่เหมาะสมแล้ว

8. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ยอดต้นปี	645,638	335,573
บวก: หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	679,406	331,727
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(15,418)	(21,662)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่โอนขาย	(138,643)	-
ยอดปลายปี	1,170,983	645,638

9. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ทรัพย์สินรอการขาย	101,306	35,348	101,306	35,348
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	13,039	17,267	13,039	17,267
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	27,476	18,439	26,268	17,052
รวม	141,821	71,054	140,613	69,667
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(15,026)	(6,110)	(15,026)	(6,110)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	126,795	64,944	125,587	63,557

10. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเป็นเงินฝากประจำของบริษัทย่อยที่ได้นำไปค้ำประกันไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อขอให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทย่อย

11. เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินฝากประจำ 1 ปี โดยจะครบกำหนดในเดือนกันยายน 2561 และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.90 ต่อปี (2559: ร้อยละ 0.90 - 1.10 ต่อปี)

12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินลงทุนในบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยมีราคาทุน 2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 100 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยดังกล่าว

13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2559	256,490	4,894	39,831	276,519	82,853	650	661,237
ซื้อเพิ่ม	-	2,150	43,765	272,163	29,048	-	347,126
โอนเข้า (โอนออก)	-	650	-	-	-	(650)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(10,210)	(8,659)	-	(18,869)
31 ธันวาคม 2559	256,490	7,694	83,596	538,472	103,242	-	989,494
ซื้อเพิ่ม	758	742	83,373	282,821	29,273	7,654	404,621
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(863)	(14,890)	(6,391)	-	(22,144)
31 ธันวาคม 2560	257,248	8,436	166,106	806,403	126,124	7,654	1,371,971
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2559	-	609	2,100	100,735	38,084	-	141,528
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	305	2,947	69,696	16,657	-	89,605
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	-	(6,651)	(7,449)	-	(14,100)
31 ธันวาคม 2559	-	914	5,047	163,780	47,292	-	217,033
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	399	5,652	122,683	20,867	-	149,601
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(206)	(10,101)	(6,406)	-	(16,713)
31 ธันวาคม 2560	-	1,313	10,493	276,362	61,753	-	349,921
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2559	256,490	6,780	78,549	374,692	55,950	-	772,461
31 ธันวาคม 2560	257,248	7,123	155,613	530,041	64,371	7,654	1,022,050
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2559							89,605
2560							149,601



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องคกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2559	256,490	4,894	39,831	276,434	82,853	650	661,152
ซื้อเพิ่ม	-	2,150	43,765	272,163	29,048	-	347,126
โอนเข้า (โอนออก)	-	650	-	-	-	(650)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	(10,210)	(8,659)	-	(18,869)
31 ธันวาคม 2559	256,490	7,694	83,596	538,387	103,242	-	989,409
ซื้อเพิ่ม	758	742	83,373	282,821	29,273	7,654	404,621
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(863)	(14,890)	(6,391)	-	(22,144)
31 ธันวาคม 2560	257,248	8,436	166,106	806,318	126,124	7,654	1,371,886
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2559	-	609	2,100	100,700	38,084	-	141,493
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	305	2,947	69,680	16,657	-	89,589
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	-	(6,651)	(7,449)	-	(14,100)
31 ธันวาคม 2559	-	914	5,047	163,729	47,292	-	216,982
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	399	5,652	122,670	20,867	-	149,588
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(206)	(10,101)	(6,406)	-	(16,713)
31 ธันวาคม 2560	-	1,313	10,493	276,298	61,753	-	349,857
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2559	256,490	6,780	78,549	374,658	55,950	-	772,427
31 ธันวาคม 2560	257,248	7,123	155,613	530,020	64,371	7,654	1,022,029
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2559							89,589
2560							149,588

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 63 ล้านบาท และมีส่วนปรับปรุงอาคาร คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 76 ล้านบาท (2559: 55 ล้านบาท และ 63 ล้านบาท ตามลำดับ)

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สินทรัพย์		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ระหว่างดำเนินการ	รวม
<u>ราคาทุน</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	5,050	-	5,050
โอนเข้า	-	248	248
ซื้อเพิ่ม	18,843	-	18,843
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	23,893	248	24,141
โอนเข้า (ออก)	248	(248)	-
ซื้อเพิ่ม	8,152	-	8,152
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	32,293	-	32,293
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	1,328	-	1,328
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,220	-	1,220
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2,548	-	2,548
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,829	-	3,829
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	6,377	-	6,377
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	21,345	248	21,593
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	25,916	-	25,916
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 – 10 ปี		
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
2559			1,220
2560			3,829



15. สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภายใต้

15.1 สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	234,197	129,128	234,197	129,128
ค่าเผื่อการค้ำของทรัพย์สินรอการขาย	3,000	1,100	3,000	1,100
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์				
ระยะยาวของพนักงาน	8,294	5,409	8,275	5,390
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	12,724	-	12,724	-
อื่น ๆ	1,189	433	1,189	433
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	259,404	136,070	259,385	136,051
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ผลต่างของรายได้ที่รับรู้ทางบัญชีและทางภาษี	239,767	142,746	239,767	142,746
อื่น ๆ	6,990	1,195	6,990	1,195
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	246,757	143,941	246,757	143,941
สินทรัพย์(หนี้สิน)ภายใต้การตัดบัญชี - สุทธิ	12,647	(7,871)	12,628	(7,890)
แสดงในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้:				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	12,647	19	12,628	-
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี	-	(7,890)	-	(7,890)
	12,647	(7,871)	12,628	(7,890)

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	616,444	347,704	614,932	347,704
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	(2,177)	-	(2,177)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(11,127)	2,734	(11,127)	2,738
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>605,317</u>	<u>348,261</u>	<u>603,805</u>	<u>348,265</u>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	7,478	-	7,478	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	1,913	-	1,913	-
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	<u>9,391</u>	<u>-</u>	<u>9,391</u>	<u>-</u>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,105,915	1,812,399	3,098,557	1,805,051
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	20%	0 - 20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตรากำไร	621,183	361,006	619,711	361,010
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	(2,177)	-	(2,177)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้	(18,177)	(12,822)	(18,177)	(12,822)
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายและรายได้ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ทางภาษี	2,311	2,254	2,271	2,254
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	<u>605,317</u>	<u>348,261</u>	<u>603,805</u>	<u>348,265</u>



16. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศดังนี้

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559
ก) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงินรวมระยะสั้นและระยะยาว 3,500 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	1,850,000	1,415,000
ข) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 1,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	300,000	760,000
ค) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 1,500 ล้านบาท (2559: วงเงิน 1,300 ล้านบาท) คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	1,380,000	675,000
ง) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 400 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	-	400,000
จ) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 100 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	100,000	-
ฉ) ตั๋วแลกเงินมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับ	2,991,683	6,475,772
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621,683	9,725,772

เงินกู้ยืม ก) ถึง ง) เป็นเงินกู้ยืมไม่มีหลักประกัน และบริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนด เช่น การชำระอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การชำระอัตราส่วนของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การชำระอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และการชำระอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย เป็นต้น รวมถึงการชำระอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 3,720 ล้านบาท (2559: 1,430 ล้านบาท)

17. เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน โดยจะครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามวันที่ระบุไว้ในตั๋วแต่ละฉบับ

18. เจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้ำจ่าย	222,896	152,075	222,870	152,071
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้ำจ่าย	42,167	27,539	42,167	27,539
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	4,518	7,833	4,338	7,653
ดอกเบี้ยค้ำจ่าย	136,514	23,814	136,514	23,814
เจ้าหนี้อื่น	32,597	17,271	25,166	13,295
รวมเจ้าหนี้อื่น	438,692	228,532	431,055	224,372

19. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2560	2559
1	วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท (2559: วงเงิน 1,300 ล้านบาท) มีกำหนดชำระคืนเงินต้น 350 ล้านบาท ภายในเดือนตุลาคม 2560 และ 120 ล้านบาท ภายในธันวาคม 2561 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	120,000	470,000
2	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤศจิกายน 2560 และเดือนพฤศจิกายน 2561 ปีละเท่า ๆ กัน และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	1,000,000
3	วงเงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวรวม 3,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้น 870 ล้านบาท ภายในเดือนพฤศจิกายน 2560 และ 250 ล้านบาท ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 และ 130 ล้านบาท ในเดือนมีนาคม 2561 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	380,000	1,250,000
4	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในเดือนมิถุนายน 2561 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ THBFIX บวกร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000



(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2560	2559
5	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในเดือนมิถุนายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ THBFIX บวกร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
6	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤศจิกายน 2561 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
7	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนกรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	437,500	-
8	วงเงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนพฤศจิกายน 2564 และในเดือนธันวาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ THBFIX บวกร้อยละคงที่ต่อปี	2,000,000	-
9	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
10	ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดชำระมีนาคม 2560 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในอัตราร้อยละคงที่	-	180,000
11	ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดชำระพฤศจิกายน 2560 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในอัตราร้อยละคงที่	-	200,000
รวม		5,937,500	4,600,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัตถบัญญัติ		(10,074)	(3,290)
เงินกู้ยืมระยะยาว		5,927,426	4,596,710
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(2,744,959)	(2,097,826)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		3,182,467	2,498,884

เงินกู้ยืมตาม 1) ถึง 5) และ 7) ถึง 9) บริษัทฯต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้คือคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย เป็นต้น รวมถึงการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

เงินกู้ยืมตาม 6) บริษัทฯต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาในการดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีวงเงินกู้ยืมตามสัญญาที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 750 ล้านบาท (2559: 405 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมตาม 4) 5) และ 8) กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงิน โดยเปลี่ยนจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาของสัญญาเงินกู้ยืม ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะทยอยครบกำหนดจำนวน 500 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน 2561 จำนวน 1,000 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน 2562 จำนวน 500 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2564 และจำนวน 1,500 ล้านบาทในเดือนธันวาคม 2564 ตามลำดับ เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	4,600,000
บวก: กู้เพิ่มในระหว่างปี	3,500,000
หัก: จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างปี	(2,162,500)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	5,937,500

20. หุ้นกู้ระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวนดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หุ้นกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	2560	2559
1	หุ้นกู้วงเงิน 250 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 15 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน ตุลาคม 2560 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	250,000
2	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
3	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน เมษายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
4	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 16 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
5	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
6	หุ้นกู้วงเงิน 100 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	100,000	100,000
7	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000



(หน่วย: พันบาท)

ผู้กู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2560	2559
8	ผู้กู้วงเงิน 310 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครอบคลุมใถ่ถอน สิงหาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	310,000	310,000
9	ผู้กู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมใถ่ถอน กันยายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
10	ผู้กู้วงเงิน 469 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมใถ่ถอน พฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	469,000	469,000
11	ผู้กู้วงเงิน 2,600 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมใถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,600,000	-
12	ผู้กู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 1 ปี 6 เดือน ครอบคลุมใถ่ถอน พฤศจิกายน 2561 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
13	ผู้กู้วงเงิน 1,320 ล้านบาท อายุ 2 ปี 6 เดือน ครอบคลุมใถ่ถอน พฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,320,000	-
14	ผู้กู้วงเงิน 1,930 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 เดือน ครอบคลุมใถ่ถอน พฤศจิกายน 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,930,000	-
15	ผู้กู้วงเงิน 110 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมใถ่ถอน กรกฎาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	110,000	-
16	ผู้กู้วงเงิน 800 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมใถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	800,000	-
17	ผู้กู้วงเงิน 100 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมใถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	100,000	-
18	ผู้กู้วงเงิน 1,947 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมใถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,947,200	-
19	ผู้กู้วงเงิน 1,296 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมใถ่ถอน สิงหาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,295,800	-
20	ผู้กู้วงเงิน 1,250 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครอบคลุมใถ่ถอน ตุลาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,250,000	-
รวม		14,432,000	2,329,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอตัดบัญชี		(22,946)	(2,686)
ผู้กู้ระยะยาว		14,409,054	2,326,314
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(998,228)	(250,000)
ผู้กู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		13,410,826	2,076,314

ผู้กู้ 2) ถึง 20) ได้กำหนดเงื่อนไขการชำระอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี

21. หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	44,423	39,535
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(2,064)	(2,173)
รวม	42,359	37,362
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(17,046)	(13,934)
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิ จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	25,313	23,428

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินกับธนาคารและบริษัทลิสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 4 ปี โดยบริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	18,257	26,166	44,423
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(1,211)	(853)	(2,064)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	17,046	25,313	42,359

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2559		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 – 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	15,119	24,416	39,535
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดบัญชี	(1,185)	(988)	(2,173)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	13,934	23,428	37,362



22. ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2560	2559	2560	2559
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	27,048	23,000	26,951	22,924
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,210	3,338	4,213	3,319
ต้นทุนดอกเบี้ย	833	710	829	708
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	5,223	-	5,223	-
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(2,438)	-	(2,438)	-
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	6,780	-	6,780	-
ผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(186)	-	(186)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	41,470	27,048	41,372	26,951

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,210	3,338	4,213	3,319
ต้นทุนดอกเบี้ย	833	710	829	708
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	5,043	4,048	5,042	4,027

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 27 ปี และบริษัทย่อยประมาณ 9 ปี และบริษัทฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 0.38 ล้านบาท (2559: 19 ปี และ 0.09 ล้านบาท ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	2.39, 3.33	3.10, 3.60	3.33	3.10
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3.00, 6.00	5.00	6.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	1.91 - 22.92	2.00 - 20.00	1.91 - 22.92	2.00 - 20.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2560					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน ในอนาคต		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
ประมาณการหนี้สิน						
ผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3.72)	4.20	8.51	(6.83)	(6.71)	9.03

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน ในอนาคต		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10
ประมาณการหนี้สิน						
ผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2.35)	2.64	2.71	(2.43)	(2.13)	2.45



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ในอนาคต		ในจำนวนพนักงาน	
ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 1	ร้อยละ 1	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	
ประมาณการหนี้สิน						
ผลประโยชน์ระยะยาวของ						
พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3.72)	4.20	8.50	(6.82)	(6.71)	9.03

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง	
	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ในอนาคต		ในจำนวนพนักงาน	
ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 0.5	ร้อยละ 10	ร้อยละ 10	
ประมาณการหนี้สิน						
ผลประโยชน์ระยะยาวของ						
พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2.34)	2.64	2.71	(2.43)	(2.12)	2.45

23. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

24. เงินปันผล

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 424 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 212 ล้านบาท

25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯคือการจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.13:1 (2559: 2.65:1)

26. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 แบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่น				
ของพนักงาน	1,591,999	1,097,007	1,591,683	1,096,670
ค่าเช่าและบริการ	427,108	284,888	427,108	284,888
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	228,184	135,236	228,184	135,236
ค่าใช้จ่ายเดินทาง	86,883	66,082	86,882	66,079
ค่าเสื่อมราคา	153,434	90,818	153,420	90,809
ค่าสาธารณูปโภค	66,895	42,664	66,895	42,664
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	37,745	28,188	37,745	28,188
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	23,642	15,253	23,642	15,253
หนี้สูญและสงสัยจะสูญ	679,405	331,728	679,405	331,728

27. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานบริษัทฯได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในปี 2560 บริษัทฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 12.40 ล้านบาท (2559: 9.27 ล้านบาท)



29. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ ประธานกรรมการบริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ให้บริการสินเชื่อ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจนายหน้าประกันภัย บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ	6,794,921	-	-	6,794,921
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	609,804	32,225	-	642,029
รายได้อื่น	55,921	145	(22,024)	34,042
รวมรายได้	7,460,646	32,370	(22,024)	7,470,992
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	2,985,942	25,012	(22,024)	2,988,930
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	23,642	-	-	23,642
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	679,405	-	-	679,405
กำไรของส่วนงาน	3,771,657	7,358	-	3,779,015
หัก: ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(673,100)	-	-	(673,100)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,098,557	7,358	-	3,105,915
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(603,805)	(1,512)	-	(605,317)
กำไรสำหรับปี	2,494,752	5,846	-	2,500,598

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ธุรกิจให้บริการ		ธุรกิจนายหน้า	
	สินเชื่อ	ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ	4,019,339	-	-	4,019,339
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	409,010	27,063	-	436,073
รายได้อื่น	35,357	604	(19,374)	16,587
รวมรายได้	4,463,706	27,667	(19,374)	4,471,999
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,983,645	20,319	(19,374)	1,984,590
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15,253	-	-	15,253
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	331,727	-	-	331,727
กำไรของส่วนงาน	2,133,081	7,348	-	2,140,429
หัก: ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(328,030)	-	-	(328,030)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,805,051	7,348	-	1,812,399
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(348,265)	4	-	(348,261)
กำไรสำหรับปี	1,456,786	7,352	-	1,464,138

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ธุรกิจให้บริการ		ธุรกิจนายหน้า	
	สินเชื่อ	ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,136,849	16,866	-	1,153,715
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	34,451,590	-	-	34,451,590
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	39,707	-	-	39,707
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,000	-	(2,000)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,022,029	21	-	1,022,050
สินทรัพย์อื่น	279,665	20,007	(13,721)	285,951
รวมสินทรัพย์	36,931,840	36,894	(15,721)	36,953,013



(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

	ธุรกิจให้บริการ		ธุรกิจนายหน้า	
	สินเชื่อ	ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	527,626	11,666	-	539,292
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	22,895,603	-	-	22,895,603
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	27,466	-	-	27,466
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,000	-	(2,000)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	772,427	34	-	772,461
สินทรัพย์อื่น	186,543	16,013	(11,802)	190,754
รวมสินทรัพย์	24,411,665	27,713	(13,802)	24,425,576

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ายรายใหญ่

ในปี 2560 และ 2559 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ายรายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจ ในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

30. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	ความสัมพันธ์
บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา (สำหรับปี 2560)
	2560	2559	2560	2559	
<u>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</u>					
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>					
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	21,599	17,451	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าเช่า	-	-	425	425	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
<u>รายการธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
ดอกเบี้ยรับ - เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร	6	13	6	13	อัตราร้อยละ 8.0 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย - กรรมการ	6,890	6,628	6,890	6,628	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่านายหน้าจ่าย - ผู้ถือหุ้น	1,403	1,212	1,403	1,212	อัตราเดียวกับที่บริษัทจ่าย ให้กับตัวแทนอื่น

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
<u>บริษัทย่อย</u>				
ลูกหนี้อื่น	-	-	2,941	3,196
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	10,780	8,607
<u>บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - ผู้บริหาร	75	113	75	113
หนี้สินหมุนเวียนอื่น - ผู้ถือหุ้น	135	110	135	110

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2560	2559	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	35,030	31,630	34,886	31,486
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2,439	798	2,437	783
รวม	37,469	32,428	37,323	32,269



31. ภาระผูกพัน

31.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าสำนักงาน

บริษัทฯ ได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลอื่น	รวม
ภายใน 1 ปี	6,417	312,291	318,708
1 ถึง 5 ปี	12,648	279,989	292,637

31.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 12 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว/ระยะยาว ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน หนี้สินตราสารอนุพันธ์เงินกู้ยืม หุ้นกู้และหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

32.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อ โฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ ภายใต้การกำกับฯ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯ ไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯ มีลูกหนี้อยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

32.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2560					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1,031	123	1,154	0.125 - 0.75
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	11,849	23,332	-	441	35,622	19.55 - 29.50
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	40	-	-	-	40	8.00
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	7	-	-	-	7	0.90
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	1	-	-	-	1	0.90
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621	-	-	-	6,621	1.90 - 2.20
เงินกู้ยืมระยะสั้น	100	-	-	-	100	2.15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	64	64	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,749	686	3,492	-	5,927	3.10 - 4.25
หุ้นกู้ระยะยาว	998	13,411	-	-	14,409	3.10 - 4.20
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	1	41	-	-	42	2.67 - 4.38

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2559						
รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	466	73	539	0.125 - 1.25
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	8,782	14,508	-	251	23,541	19.62 - 29.50
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	27	-	-	-	27	8.00
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	5	-	-	-	5	0.90 - 1.10
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	1	-	-	-	1	0.90 - 1.10
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	9,726	-	-	-	9,726	1.85 - 2.15
เงินกู้ยืมระยะสั้น	562	-	-	-	562	1.85 - 1.89
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,099	1,000	1,498	-	4,597	3.10 - 3.91
หุ้นกู้ระยะยาว	250	2,076	-	-	2,326	3.10 - 3.78
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	1	36	-	-	37	2.67 - 7.45

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2560						
รายการ	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	1,014	123	1,137	0.125 - 0.75
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	11,849	23,332	-	441	35,622	19.55 - 29.50
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	-	-	-	3	3	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	40	-	-	-	40	8.00
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2	-
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621	-	-	-	6,621	1.90 - 2.20
เงินกู้ยืมระยะสั้น	100	-	-	-	100	2.15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	64	64	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,749	686	3,492	-	5,927	3.10 - 4.25
หุ้นกู้ระยะยาว	998	13,411	-	-	14,409	3.10 - 4.20
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	1	41	-	-	42	2.67 - 4.38

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่		ปรับขึ้นลงตาม	ไม่มี		
ภายใน	มากกว่า	อัตราตลาด	ดอกเบี้ย			
1 ปี	1 ถึง 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	455	73	528	0.125 - 1.25
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	8,782	14,508	-	251	23,541	19.62 - 29.50
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	-	-	-	3	3	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	27	-	-	-	27	8.00
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2	-
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	9,726	-	-	-	9,726	1.85 - 2.15
เงินกู้ยืมระยะสั้น	562	-	-	-	562	1.85 - 1.89
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,099	1,000	1,498	-	4,597	3.10 - 3.91
หุ้นกู้ระยะยาว	250	2,076	-	-	2,326	3.10 - 3.78
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	1	36	-	-	37	2.67 - 7.45

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย โดยเปลี่ยนจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สัญญาครบกำหนด	จำนวนเงิน ตามสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม หนี้สินทางการเงิน
สัญญาที่ทำขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยง		
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง มิถุนายน 2561	500	4
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง มิถุนายน 2562	1,000	14
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง ธันวาคม 2562	1,000	9
สัญญาที่ทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง พฤศจิกายน 2564	500	8
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง ธันวาคม 2564	1,500	29
	4,500	64



32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2560				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,154	-	-	-	1,154
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	22,645	12,536	441	35,622
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	40	-	-	40
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	7	-	-	7
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	-	1	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	6,621	-	-	6,621
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	100	-	-	100
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3	61	-	64
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,745	3,182	-	5,927
หุ้นกู้ระยะยาว	-	998	13,411	-	14,409
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	-	17	25	-	42

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2559				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	539	-	-	-	539
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	15,716	7,574	251	23,541
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	27	-	-	27
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	5	-	-	5
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	-	1	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	9,726	-	-	9,726
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	562	-	-	562
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,098	2,499	-	4,597
หุ้นกู้ระยะยาว	-	250	2,076	-	2,326
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	-	14	23	-	37

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2560				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,137	-	-	-	1,137
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	22,645	12,536	441	35,622
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	-	3	-	-	3
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	40	-	-	40
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	6,621	-	-	6,621
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	100	-	-	100
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3	61	-	64
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,745	3,182	-	5,927
หุ้นกู้ระยะยาว	-	998	13,411	-	14,409
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	-	17	25	-	42

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2559				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	528	-	-	-	528
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	15,716	7,574	251	23,541
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	-	3	-	-	3
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	27	-	-	27
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	9,726	-	-	9,726
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	562	-	-	562
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,098	2,499	-	4,597
หุ้นกู้ระยะยาว	-	250	2,076	-	2,326
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	-	14	23	-	37

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน



32.4 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2560					
	มูลค่าตามบัญชี	รวม	มูลค่ายุติธรรม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<u>หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>						
ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	64	64	-	64	-	-
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,154	1,154	1,154	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	34,452	34,612	-	-	-	34,612
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	40	40	-	40	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	7	7	7	-	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	1	1	-	-	-	1
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621	6,621	-	6,621	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	100	100	-	100	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,927	5,452	-	5,452	-	-
หุ้นกู้ระยะยาว	14,409	13,283	-	13,283	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	42	42	-	42	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559					
	มูลค่าตามบัญชี	รวม	มูลค่ายุติธรรม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	539	539	539	-	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	22,896	22,968	-	-	-	22,968
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	27	27	-	27	-	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	5	5	5	-	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	1	1	-	-	-	1
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	9,726	9,726	-	9,726	-	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	562	562	-	562	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,597	4,485	-	4,485	-	-
หุ้นกู้ระยะยาว	2,326	2,159	-	2,159	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	37	37	-	37	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2560				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<u>หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u>					
ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	64	64	-	64	-
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,137	1,137	1,137	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	34,452	34,612	-	-	34,612
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	3	3	-	3	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	40	40	-	40	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2	2	-	-	2
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621	6,621	-	6,621	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	100	100	-	100	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,927	5,452	-	5,452	-
หุ้นกู้ระยะยาว	14,409	13,283	-	13,283	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	42	42	-	42	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2559				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<u>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	528	528	528	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	22,896	22,968	-	-	22,968
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	3	3	-	3	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	27	27	-	27	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2	2	-	-	2
<u>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</u>					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	9,726	9,726	-	9,726	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	562	562	-	562	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,597	4,485	-	4,485	-
หุ้นกู้ระยะยาว	2,326	2,159	-	2,159	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	37	37	-	37	-



การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.18

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืมระยะสั้น ลูกหนี้อื่น เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน เงินฝากประจำ เงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ค) เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวและใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ง) เงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ และหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2560 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท คิดเป็นเงินรวม 381.6 ล้านบาท และขออนุมัติวงเงินการออกเสนอขายหุ้นกู้

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561



บริษัท เมืองไทย ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
MUANGTHAI LEASING PUBLIC COMPANY LIMITED

📍 32/1 ถนนรัชสmithวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
☎ (66) 2880 1033 📠 (66) 2880 1173