



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
MUANGTHAI CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED



“เราจะดำรงความเป็น

ผู้นำอันดับ **1**

ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์”



บริการใกล้ซัด ทุจุดูตามิตรที่รู้ใจ

รายงานประจำปี

2561

สารบัญ

2	สารจากประธานกรรมการบริษัท
3	สารจากประธานกรรมการบริหาร
4	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
6	รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7	รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8	รายงานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
10	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
12	คณะกรรมการบริษัท
13	คณะกรรมการบริหาร
15	คณะกรรมการตรวจสอบ
15	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
16	คณะกรรมการบรรษัทภิบาล
16	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
17	สรุปข้อมูลทางการเงิน
18	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
22	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ
30	3. ปัจจัยความเสี่ยง
36	4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น
37	5. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น
38	6. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
39	7. โครงสร้างการจัดการ
48	8. การกำกับดูแลกิจการ
80	9. กิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม
82	10. การบริหารจัดการความเสี่ยง
84	11. การควบคุมภายใน
86	12. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม
99	13. รายการระหว่างกัน
104	14. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
113	15. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรวม
122	16. ข้อมูลเพิ่มเติม
123	17. รายงานและงบการเงิน

สารจากประธานกรรมการบริษัท

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาเป็นเวลากว่า 4 ปี บริษัท มีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและเป็นที่น่าพอใจ โดยในปี 2561 มีผลกำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 3,713 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1,212 ล้านบาท คิดเป็น 48.46%

ในปี 2562 บริษัทยังคงมุ่งเน้นขยายการบริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย นอกเหนือจากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพจนทำให้บริษัทเติบโตอย่างต่อเนื่องแล้ว คณะกรรมการบริษัท ยังมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจเพื่อมุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน โดยยึดหลักการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม ความโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะสามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม และความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทได้ในระยะยาว นอกจากนี้ บริษัทได้เข้าร่วมเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition) โดยมอบหมายให้จัดตั้งคณะทำงาน เพื่อประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึง มีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งทบทวนนโยบายสำคัญๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาใช้กับบุคลากรทุกระดับในบริษัทฯ อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงานได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถให้เติบโตไปพร้อมกัน เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรแห่งความมั่นคงและยั่งยืน

จากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้การดูแลกิจการที่ดีส่งผลให้บริษัทได้รับได้รับการประเมินคุณภาพจากโครงการสำรวจกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีคะแนนอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” หรือระดับ 5 ดาว

ผมในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนบริษัทด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณคณะผู้บริหาร พนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นและทุ่มเทในการปฏิบัติงานอย่างเต็มกำลังความสามารถ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทั้งในด้านการเติบโตของรายได้ การขยายสาขาและการบริการลูกค้าให้เกิดความประทับใจสูงสุด รวมถึงการช่วยกันพัฒนาและสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัทต่อไปในอนาคต

ผมขอให้คำยืนยันว่าผมและคณะกรรมการทุกท่านจะกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทให้ประสบความสำเร็จตามแผนยุทธศาสตร์ที่ได้กำหนดไว้ โดยยึดหลักคุณธรรม ความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลอย่างเคร่งครัด เพื่อคงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ ผมมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จะเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืนตลอดไป



(พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง)
ประธานกรรมการบริษัท



สารจากประธานกรรมการบริหาร

ขณะนี้ บริษัทได้ประกาศผลประกอบการประจำปี 2561 ออกมาให้สาธารณะได้รับทราบเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ซึ่งผลการดำเนินงานในรอบปีดังกล่าว ผมเชื่อว่าไม่ได้สร้างความผิดหวังให้กับนักลงทุน และนักวิเคราะห์แต่ประการใด กล่าวคือ เมื่อต้นปี 2561 ทางทีมงานผู้บริหารได้ประกาศแผนงานการเติบโตไว้ 40 เปอร์เซ็นต์ โดยเน้นในเรื่องยอดปล่อยสินเชื่อใหม่, ลูกหนี้คงค้าง, รายได้, และผลกำไร ให้เติบโตในทิศทางดังกล่าว และมีหนี้เสียหรือ NPL ไม่เกิน 1.5 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งผลการดำเนินงานที่ออกมาก็เป็นไปในทิศทางที่ได้ประกาศไว้ และคุมหนี้เสียหรือ NPL ไว้ที่ 1.12 เปอร์เซ็นต์ ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

การที่บริษัทมีผลการดำเนินงานเติบโตได้ตามเป้าหมายดังกล่าวนี้ ผมต้องขอขอบใจมายังผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่มีส่วนร่วมในการทำงาน ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการปล่อยสินเชื่อ การหาลูกค้าใหม่ และการติดตามทวงถามหนี้ค้างชำระ จนทำให้ผลประกอบการของบริษัทออกมาตามที่ตั้งไว้ ผมจึงต้องถือโอกาสนี้ขอบใจมายังพนักงานทุกท่าน, อนึ่ง จากการทำเราเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพมาอย่าง ต่อเนื่องเป็นเวลาหลายปี จึงทำให้บริษัทเราได้รับความเชื่อถือ และหุ้นของบริษัทได้ถูกนำไปคำนวณในดัชนี MSCI Index ซึ่งเป็นดัชนีการลงทุนที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับทั่วโลก เรื่องนี้จึงเป็นสิ่งที่พวกเราควรจะยินดีร่วมกัน

สำหรับแผนงานในปี 2562 บริษัทยังคงมุ่งเน้นการเติบโตในทุกๆ ด้าน 35 เปอร์เซ็นต์ และคุมหนี้เสีย หรือ NPL ไม่ให้เกิน 2 เปอร์เซ็นต์ โดยบริษัทยังคงเปิดสาขาใหม่อีก 600 สาขา จึงทำให้คาดการณ์ได้ว่า ภายในสิ้นปี 2562 บริษัทมีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 3,900 สาขา ซึ่งเป้าหมายดังกล่าวเป็นสิ่งที่ท้าทายพนักงานและทีมผู้บริหารที่จะทำงานให้ได้ตามเป้าหมายที่วางไว้

ท้ายที่สุดนี้ ผมในฐานะคณะผู้บริหารขอยืนยันว่า พวกเราทุกคนจะดูแลและบริหารงานของบริษัท ให้ประสบผลสำเร็จตามแผนงานที่วางไว้ โดยมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และคำนึงถึงผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัท เพื่อให้องค์กรสามารถเติบโตต่อไปได้อย่างยั่งยืนตลอดไป

(นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ)
ประธานกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

ในรอบปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่ามีความสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัท และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของบริษัทฯ เรื่องในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน หรือ IFRS 9 Financial Instruments ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563
- 2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี 2561 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและมีการประเมินผลงานการตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิผล และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม
- 3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท และเห็นว่าบริษัทมีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลท. และ ก.ล.ต.



5. **การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา คัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน ประจำปี 2561 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสบการณ์และความเหมาะสมของค่าตอบแทน ของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา และได้คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชี ดังนี้
- 1) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
 - 2) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
 - 3) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ
 - 4) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5315
6. **การพิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการ ตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ โดยได้รับความร่วมมือด้วยดีจากผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการ ปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี 2561 เพื่อให้ความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุ วัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย

(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติให้บริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่ปลายปี 2559 เป็นต้นมา เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ติดตามการนำแผนบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ รวมถึงประเมินความเสี่ยงพอเหมาะสมควรของแผนจัดการความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้เข้ามาทำหน้าที่ดังกล่าว จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. นายกัมพล ตติยกุลวี ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ กรรมการบริหารความเสี่ยง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งนโยบาย และมาตรการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

โดยในระหว่างปีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมอย่างต่อเนื่องเพื่อติดตามการจัดทำแผน และการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงจากคณะทำงานซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารแต่ละฝ่ายงานของบริษัทฯ ในการประชุมแต่ละครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะพิจารณาประเด็นความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนการจัดการเรื่องความต่อเนื่องของธุรกิจ และการจัดการความเสี่ยงตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้ง พิจารณาประเด็นความเสี่ยงอื่นที่อาจกระทบต่อการประกอบธุรกิจอย่างมีสาระสำคัญ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีนโยบาย และการจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม



(นายกัมพล ตติยกุลวี)
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง ทำหน้าที่เป็นประธาน และมีคุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และ ดร.โยธิน อนาวิน เป็นกรรมการ มีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอเข้ารับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตลอดจนคัดเลือกกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่กรรมการชดเชย รวมถึงพิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วน โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อประโยชน์ที่สมดุลและยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกราย

ขอสรุปสาระสำคัญของการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหา ในรอบปี 2561 มีดังนี้

1. พิจารณา สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เพิ่มเติมจากกรรมการที่มีอยู่ในปัจจุบันอีก 1 ท่าน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้ง เพื่อให้มีกรรมการเพียงพอ และสอดคล้องกับการเติบโตของบริษัท
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อย เป็นผู้เสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 อย่างน้อย 3 เดือนล่วงหน้า โดยมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ากระบวนการสรรหากรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชดเชย โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ข้างต้นตามบทบาท และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และมีความเห็นว่า สำหรับปี 2562 กรรมการบริษัท กรรมการชดเชยต่างๆ เป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์อื่นที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนั้น เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทโดยรวม

(พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานคณะกรรมการบริษัท

การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจถือเป็นหนึ่งในนโยบายและพันธกิจที่สำคัญของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการ, ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญและยึดมั่นมาโดยตลอด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินการต่างๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม สนับสนุน การดำเนินการของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่านโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ เป็นหนึ่งปัจจัยที่สำคัญที่จะส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน และก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นอกจากนี้บริษัทยังได้ตระหนักถึงการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ โดยบริษัทได้ประกาศเจตนารมณ์ในการเป็นแนวร่วมภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition) อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับการดำเนินงานในปี 2561 คณะกรรมการบริษัท ได้มีการติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานกำกับดูแลกิจการที่ดี และแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม พอสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

- จัดทำแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนเปิดเผยผลการดำเนินงานเป็นรายไตรมาส และข้อมูลสำคัญสำหรับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และประชาชนทั่วไป ซึ่งมีสาระสำคัญ ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสื่อสิ่งพิมพ์ ฯลฯ
- จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลอย่างหลากหลาย เช่น จัดให้มีการประชุมนักวิเคราะห์ และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show) ในประเทศและต่างประเทศ
- เข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุกๆ ไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในเดือนตุลาคม-ธันวาคม ทั้งนี้ การเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ ต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthaicap.com
- เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจนและกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงาน เรื่องดังต่อไปนี้
 1. การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขาธิการทราบ เพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส
 2. รายงานเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จึงได้รายงานต่อประธานกรรมการ และบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังยึดมั่นในแนวทางที่ชัดเจนต่อการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม โดยให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับในองค์กรร่วมกันดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรม ดังนี้



- ติดตาม สนับสนุน และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือ และปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด รวมทั้งปลูกฝังให้พนักงานทุกคนตระหนักในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ
- สนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทจัดกิจกรรมการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ของสาขา ซึ่งโครงการดังกล่าวเริ่มตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา มีรายละเอียด ดังนี้

ปี 2555 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังแรกที่ อบต. ศิริราชบุรี อ.พบบพระ จ. ตาก

ปี 2556 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 2 ที่ อบต. นาแหม อ.เมือง จ. เลย

ปี 2557 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 3 ที่ อบต.ปากกลาง อ.ปัว จ.น่าน

ปี 2558 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 4 ให้กับโรงเรียนบ้านมะขามเอน และหลังที่ 5 ให้กับโรงเรียน วัดรางเสนห์นครจันทร์ ที่ อบต.ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี

ปี 2559 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 6 ให้กับศูนย์เด็กเล็ก “บ้านปฏิรูปที่ดิน ตำบลไทยสามัคคี” และหลังที่ 7 ให้กับ “โรงเรียนบ้านชัยไพรทอง ตำบลวังน้ำเขียว” อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา

ปี 2560 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 8 ให้กับโรงเรียนบ้านดงน้อย ต.นิยมชัย อ.สระโบสถ์ จ.ลพบุรี และหลังที่ 9 ให้กับโรงเรียนบ้านคลองสมุย ต.โป่งน้ำร้อน อ.เมือง จ.กำแพงเพชร

ปี 2561 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 10 ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านกองวะ ต.โป่งทุ่ง อ.ดอยเต่า จ.เชียงใหม่, หลังที่ 11 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนอนุบาลศรีบรรพต ต.เขาย่า อ.ศรีบรรพต จ.พัทลุง และหลังที่ 12 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองผักแว่น ต.ทัพราช อ.ตาพระยา จ.สระแก้ว

- การบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาดไทย โดยบริษัทได้จัดกิจกรรมทำความดีอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ชื่อโครงการ “เมืองไทยร่วมใจ บริจาคโลหิต” ซึ่งเป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องและยาวนาน มีพนักงานร่วมให้การตอบรับและสนับสนุนในกิจกรรมนี้โดยพร้อมใจกันร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาล และสภากาชาดประจำจังหวัดอย่างพร้อมเพรียงกันทั่วประเทศ ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมามีพนักงานร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 4,925 คน (คนละ 300 ซี.ซี.) คิดเป็น 1,477,500 ซี.ซี. ซึ่งมียอดผู้บริจาคโลหิตสูงกว่าปีที่ผ่านมา จำนวน 1,483 คน

- การทอดกฐินประจำปี ในปีนี้จัดขึ้นในวันอาทิตย์ที่ 17 พฤศจิกายน 2561 โดยได้ทอดกฐินให้กับวัดจำนวน 4 แห่ง ซึ่งยอดเงินที่ได้รับรวมจตุปัจจัยจากผู้มีจิตศรัทธา **จำนวนทั้งสิ้น 7,146,725 บาท** โดยได้แบ่งจตุปัจจัยนำไปทอดกฐินให้กับวัดจำนวน 4 แห่ง ได้แก่

1. วัดหนองกร่าง ต.ราษฎรพัฒนา อ.สามโก้ จ.อ่างทอง เพื่อสร้างศาลาการเปรียญ จำนวนเงินทำบุญ 1,784,775 บาท

2. วัดบ้านน้ำพุ ต.สะพานหิน อ.หนองมะโมง จ.ชัยนาท เพื่อสร้างพระอุโบสถ จำนวนเงินทำบุญ 1,787,220 บาท

3. วัดอัมพวนาราม ต.โนนตาล อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด เพื่อสร้างพระอุโบสถ จำนวนเงินทำบุญ 1,785,910 บาท

4. วัดท่ามะปริง ต.บ้านนา อ.เมือง จ.ชุมพร เพื่อสร้างพระอุโบสถ จำนวนเงินทำบุญ 1,788,820 บาท

นอกจากนี้ได้มอบทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียนให้กับโรงเรียนในเขตใกล้เคียง จำนวน 4 แห่ง แห่งละ 100,000 บาท ด้วยความมุ่งมั่นของบริษัทในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา ส่งผลให้บริษัทได้รับได้รับการประเมินคุณภาพจากโครงการสำรวจกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีคะแนนอยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” หรือระดับ 5 ดาว จากผลการประเมินดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานของบริษัทภายใต้หลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด และคณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องจะทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทยังคงต้องปรับปรุงและพัฒนาแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลต่อไป

(นายกัมพล ตติยกรี)

ประธานกรรมการบริษัท

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จัดให้มีการจัดทำงบการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2561 ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียนในการเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2561 ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างโปร่งใส

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลเพื่อให้มั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่า การบันทึกข้อมูลทางการเงินบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ได้ทำหน้าที่สอบทานเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่างบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด วัน 31 ธันวาคม 2561 แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง)
ประธานกรรมการบริษัท

Leader in Thailand's Microfinance

เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1
ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์



CG Awards Excellent



CAC Declared



BBB



คณะกรรมการบริษัท



พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง
ประธานกรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ



นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
กรรมการ/ประธานกรรมการบริหาร



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
กรรมการอิสระ



นางนงนุช ดาวาสวรรณ
กรรมการอิสระ



นายกัมพล ตติยภวี
กรรมการอิสระ



ดร.โยธิน อนาวิล
กรรมการอิสระ



นางดาวนภา เพชรอำไพ
กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ



นายอำนาจ เนียมสี
กรรมการบริหาร



นายบัญญัติ นิลศิริ
กรรมการบริหาร



นายนิยม รอดน้อย
กรรมการบริหาร



นายประดิษฐ์ ทองคำ
กรรมการบริหาร



นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย
กรรมการบริหาร



นางสาวดวงแข สงนุ้ย
กรรมการบริหาร



คณะกรรมการตรวจสอบ



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานกรรมการตรวจสอบ



นางนงนุช ดาواسุวรรณ
กรรมการตรวจสอบ



นายกัมพล ติตย์กวี
กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง
ประธานกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
กรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน



ดร.โยธิน อนาวีล
กรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท



นายกำพล ตติยกุล
ประธานกรรมการบริษัท



นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
กรรมการบริษัท



นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
กรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง



นายกำพล ตติยกุล
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

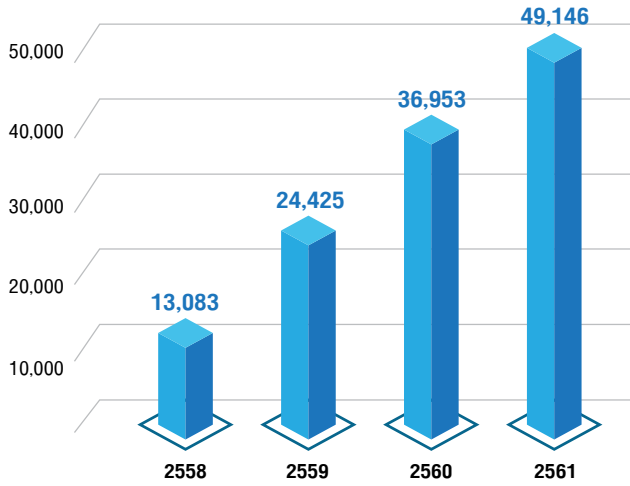


นางนงนุช ดาวาสวรรณ
กรรมการบริหารความเสี่ยง

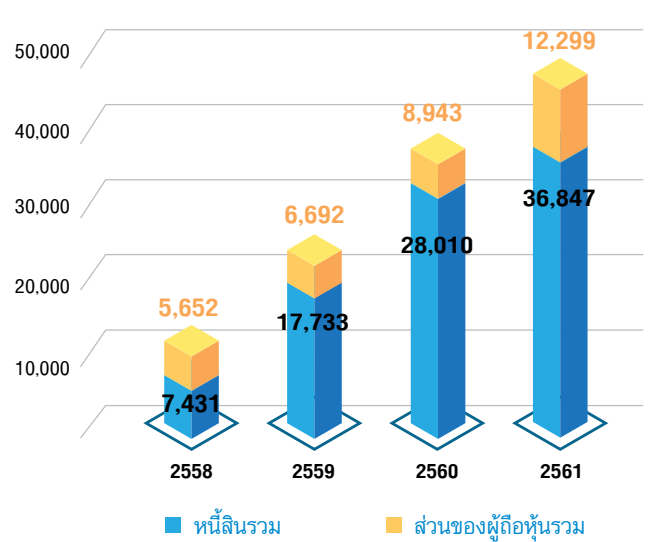


สรุปข้อมูลทางการเงิน

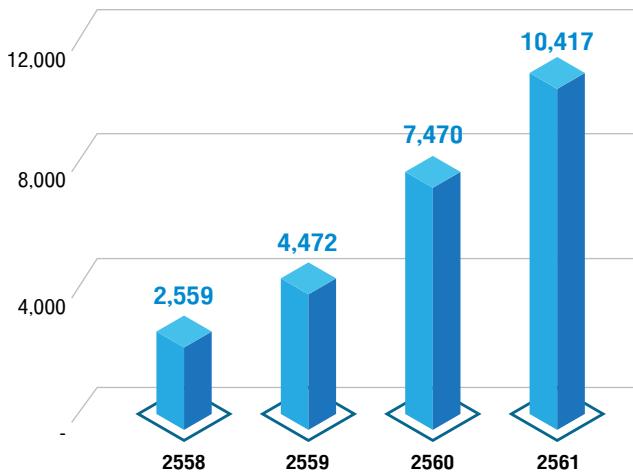
สินทรัพย์รวม



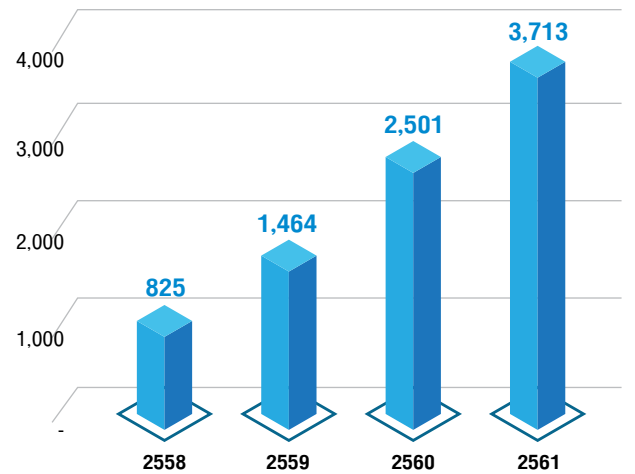
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม



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 ซอย จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 2 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่ายทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง เช่น สุโขทัย กำแพงเพชร พิจิตร เป็นต้น โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่าวงตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว รวมทั้งเพิ่มประเภทรถไปสู่อยนต์และรถเพื่อการเกษตรเพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างหลากหลายมากยิ่งขึ้น จนกระทั่งปี 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 และสินเชื่อเงินค้ำประกัน

ในปี 2559 บริษัทฯ เริ่มให้บริการรับชำระหนี้ผ่านระบบเคาน์เตอร์เซอร์วิสในเดือนกันยายน และบริษัทฯ ให้บริการตู้เติมเงินอัตโนมัติเพื่อเพิ่มช่องทางการบริการด้านอื่นให้กับลูกค้ามากขึ้น

ในปี 2560 บริษัทฯ เพิ่มบริการรับชำระหนี้ผ่านบิซชี, เทลโก้ โลตัส และแอร์เพย์ เพื่อเพิ่มช่องทางการรับชำระให้กับลูกค้ามากขึ้น ปี 2561 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 และเพิ่มช่องทางการเช็คค่าวงตามสัญญาเช่าซื้อผ่านระบบแอปพลิเคชันเมืองไทย แคปปิตอล 4.0 เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นคนในพื้นที่เป็นหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง และเพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มพื้นที่ในการบริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสาขารวมทั้งสิ้น 3,279 สาขา

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์

พันธกิจ (Mission)

1. บริษัทฯ จะขยายพื้นที่การให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ โดยเปิดดำเนินการในรูปแบบ สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการโดยในปี 2563 จะต้องมียอดสาขา 4,500 สาขา
2. บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่เปิดดำเนินการ และฐานลูกค้าของบริษัทฯ จะต้องเพิ่มขึ้น ทุกปี อย่างน้อยปีละ 30 เปอร์เซ็นต์
3. บริษัทฯ จะต้องมียอดปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยต่อจำนวนพนักงานสูงที่สุดในธุรกิจเดียวกัน
4. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการบริหารหนี้ โดยใช้ MTC Model เป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน
5. บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า



1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมาระหว่างปี 2555-2561 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2561

- เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561
- เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 81 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 231 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 456 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 87 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 855 สาขา
- เพิ่มช่องทางการเช็คค่างวดโดยลูกค้าสามารถเช็คผ่านระบบแอปพลิเคชันเมืองไทย แคปปิตอล 4.0 เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น
- เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 6 ที่จังหวัดราชบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขต ภาคกลางและภาคใต้ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561

ปี 2560

- เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 66 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 226 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 389 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 79 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 760 สาขา
- เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงินโดยลูกค้าสามารถชำระผ่านบีกซี , เทสโก้ โลตัส และแอร์เพย์
- เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 5 ที่จังหวัดนครราชสีมา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 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
- เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558
- ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคใต้ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดสุราษฎร์ธานีเป็นจังหวัดแรก

ปี 2557

- เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 3 ที่จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557
- เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 4 ที่จังหวัดขอนแก่น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 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 หุ้นของบริษัทฯได้ทำการซื้อขายเป็นครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 506 สาขา

ปี 2556

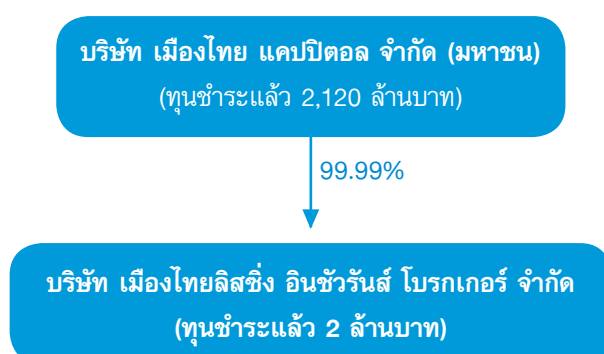
- เพิ่มทุนจดทะเบียน 315 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,260 ล้านบาท เป็น 1,575 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ

ปี 2555

- เพิ่มทุนจดทะเบียน 160 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,100 ล้านบาท เป็น 1,260 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
- เปิดดำเนินการศูนย์ประมูลรถแห่งแรกและแห่งที่ 2 ที่จังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดอุทัยธานี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมูลรถที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคเหนือและภาคกลางและภาคตะวันตก

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

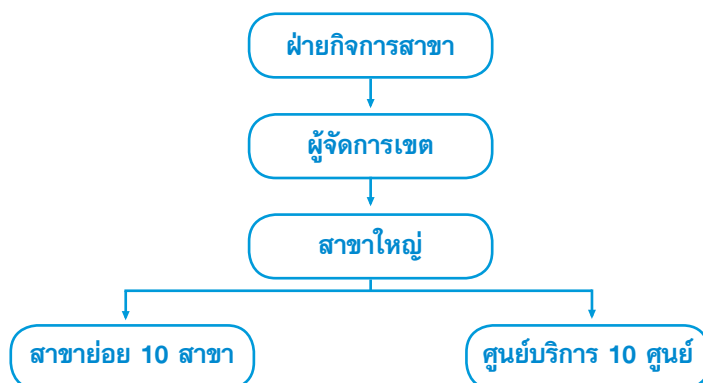
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้



การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

1.4 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“MTC”)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล 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 2561 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 3,279 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 โดยมีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อนและมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558

1.5 บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ 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 พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ

ประเภทของรายได้	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ								
- สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	2,161.07	84.45	3,772.13	84.35	6,116.56	81.87	8,096.29	77.73
- สินเชื่อส่วนบุคคล	64.02	2.50	247.21	5.53	678.36	9.08	1,448.02	13.90
รวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ	2,225.09	86.95	4,019.34	89.88	6,794.92	90.95	9,544.31	91.63
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ¹⁾	317.29	12.40	436.07	9.75	642.03	8.59	796.38	7.64
รายได้อื่น ²⁾	16.56	0.65	16.59	0.37	34.04	0.46	75.77	0.73
รวมรายได้ทั้งหมด	2,558.94	100.00	4,472.00	100.00	7,470.99	100.00	10,416.46	100.00

หมายเหตุ : 1) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าติดตามทวงถาม ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI
2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน, กำไรจากการขายทรัพย์สิน, ค่าเสียหายจากการยึดรถ ยึด เป็นต้น

2.2 ลักษณะบริการของบริษัทฯ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป ทั้งนี้ ลักษณะของการให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท มีรายละเอียดดังนี้

2.2.1 สินเชื่อทะเบียนรถ

สินเชื่อทะเบียนรถเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถมาแล้ว ไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด หรือมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่าญาติสนิทเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์มาก่อนหน้านั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์จริง ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ แต่จะต้องลงนามในบันทึกข้อตกลงการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อรับทราบข้อตกลงที่หากลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วน ลูกค้ายินยอมที่จะโอนกรรมสิทธิ์และส่งมอบรถที่เป็นหลักประกันการขอสินเชื่อให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งลงนามในแบบคำขอโอนและรับโอนและหนังสือมอบอำนาจของกรรมการขนส่งทางบก ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาขอสินเชื่อและสามารถนำรถกลับไปใช้งานตามปกติได้

หากลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 2 งวด ขึ้นไป บริษัทฯ สามารถยึดหลักประกันได้ โดยบริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกเลิกสัญญาเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันไม่มาติดต่อขอซื้อรถคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯ สามารถดำเนินการขายรถที่เป็นหลักประกันโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ

บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ สามารถแบ่งประเภทตามประเภทของรถที่เป็นหลักประกันได้ ดังนี้

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



ในปี 2558-2560 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 1,079,968 สัญญา จำนวน 1,494,737 สัญญา และจำนวน 1,928,019 สัญญา ตามลำดับ โดยมียอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 19,133 ล้านบาท จำนวน 30,950 ล้านบาท จำนวน 43,003 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 61.76 และร้อยละ 38.94 ตามลำดับ โดยยอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละประมาณ 43-65 ของยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2558-2560 สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 29-32 ของยอดการให้สินเชื่อรวมในปี 2558-2560 ในขณะที่มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อทะเบียนรถคงเหลือจำนวน 11,927 ล้านบาท จำนวน 19,470 ล้านบาท จำนวน 26,844 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558-2560 ตามลำดับ

สำหรับปี 2561 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 2,537,977 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถทั้งสิ้น 57,321.97 ล้านบาท และมียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่อทะเบียนรถคงเหลือจำนวน 34,275.64 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

2.2.2 สินเชื่ออื่นๆ

บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 บริษัทฯ มีนโยบายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลเฉพาะแก่ลูกค้าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยหากเป็นวงเงินตามที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องเป็นผู้ค้ำประกัน ซึ่งต้องเป็นเจ้าของบ้านหรือข้าราชการเท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาว่าเป็นอาชีพที่มั่นคงและมีหลักแหล่งที่แน่นอน สามารถช่วยป้องกันความเสี่ยงกรณีที่ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ได้ สำหรับสินเชื่อส่วนบุคคลนี้ บริษัทฯ กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระเป็นรายเดือนตั้งแต่ 6 - 30 เดือน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่จากลูกค้า

บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน

สินเชื่อโฉนดที่ดินเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกันการขอสินเชื่อ โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด

บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 บริษัทฯ มีนโยบายการให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์เฉพาะแก่ลูกค้าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน โดยลูกค้าต้องมีวัตถุประสงค์ในการกู้เพื่อนำเงินไปประกอบอาชีพเท่านั้น ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจำกัดวงเงินการให้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยบริษัทฯ กำหนดให้ผู้ค้ำประกันซึ่งต้องเป็นเจ้าของบ้านหรือลูกค้าเก่าที่มีประวัติการชำระดีเท่านั้น เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาว่าเป็นอาชีพที่มั่นคงและมีหลักแหล่งที่แน่นอน สามารถช่วยป้องกันความเสี่ยงกรณีที่ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่บริษัทฯ ได้ สำหรับสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์นี้ บริษัทฯ กำหนดระยะเวลาผ่อนชำระเป็นรายเดือนตั้งแต่ 6 - 36 เดือน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่จากลูกค้า

ในปี 2558 - 2560 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 114,037 สัญญา, 337,598 สัญญา และ 719,264 สัญญา ตามลำดับ โดยมียอดการให้สินเชื่ออื่นๆ จำนวน 1,098 ล้านบาท, จำนวน 6,767 ล้านบาท และจำนวน 15,036 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.43, ร้อยละ 17.94 และร้อยละ 25.91 ของยอดการให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ ในขณะที่มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมประเภทสินเชื่ออื่นๆ คงเหลือจำนวน 703 ล้านบาท, จำนวน 4,071 ล้านบาท และจำนวน 8,778 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปี 2561 บริษัทฯ มีจำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 1,245,443 สัญญา โดยมียอดการให้สินเชื่ออื่นๆทั้งสิ้น 24,653.98 ล้านบาท และมียอดลูกหนี้คงเหลืออื่นๆ จำนวน 13,771.70 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม ปี 2561

ยอดการให้สินเชื่อแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	19,133.32	94.57	30,949.90	82.06	43,002.84	74.09	57,321.97	69.93
สินเชื่ออื่นๆ	1,098.29	5.43	6,766.82	17.94	15,035.89	25.91	24,653.98	30.07
รวมทั้งหมด	20,231.61	100.00	37,716.72	100.00	58,038.73	100.00	81,975.95	100.00
ยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสาขา	21.52		22.67		23.94		24.99	

จำนวนสัญญาแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561	
	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ	จำนวนสัญญา	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	1,079,968	90.44	1,494,737	81.57	1,928,019	72.83	2,537,977	67.08
สินเชื่ออื่นๆ	114,037	9.56	337,598	18.43	719,264	27.17	1,245,443	32.92
รวมทั้งหมด	1,194,005	100.00	1,832,335	100.00	2,647,283	100.00	3,783,420	100.00

ยอดลูกหนี้คงเหลือแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	11,926.71	94.43	19,470.52	82.71	26,844.14	75.36	34,275.77	71.34
สินเชื่ออื่นๆ	703.49	5.57	4,070.72	17.29	8,778.43	24.64	13,771.70	28.66
รวม	12,630.20	100.00	23,541.24	100.00	35,622.57	100.00	48,047.47	100.00
ลูกหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อสาขา	13.44		14.14		14.69		14.65	

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้คงเหลือ คำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญา และดอกเบี้ยค้างรับ

2.3 ลักษณะผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย

บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์ันส์ 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 หัวหน้าหน่วยวิเคราะห์ และหัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สิน ต้องผ่านการทดสอบการเป็นนายหน้าประกันภัย โดยในแต่ละสาขาจะสามารถให้บริการขายและออกกรมธรรม์ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ พ.ร.บ. รถยนต์ และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้แก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อของแต่ละสาขา เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

MTLI ได้รับคำตอบแทนเป็นค่านายหน้าจากบริษัทประกันวินาศภัยตามอัตราที่กำหนด โดยในปี 2559-2561 MTLI มีรายได้ค่านายหน้าจำนวน 27.06 ล้านบาท, จำนวน 32.22 ล้านบาท และจำนวน 37.88 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่บริษัทฯ จะได้รับค่าบริการข้อมูลจากบริษัทประกันวินาศภัย จากการที่อาศัยสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ ที่มีจำนวนมากและครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ เป็นช่องทางแนะนำและติดต่อลูกค้าเพื่อขายประกัน โดยในปี 2559-2561 บริษัทฯ มีรายได้ค่าบริการข้อมูลจำนวน 5.21 ล้านบาท, จำนวน 10.84 ล้านบาท และจำนวน 13.55 ล้านบาท ตามลำดับ

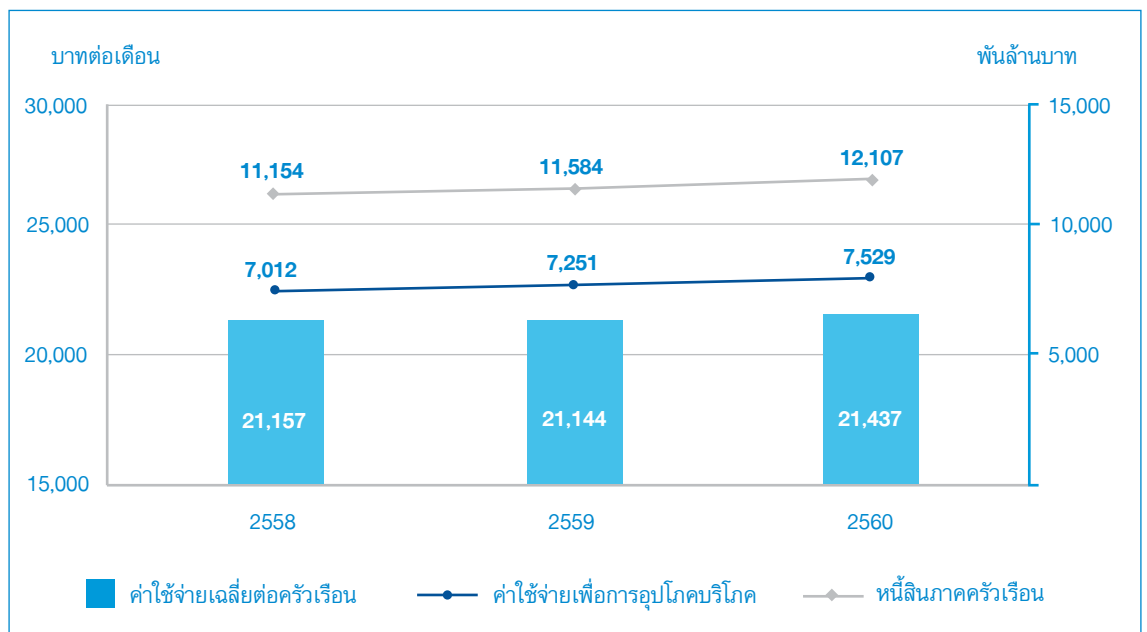


- หมายเหตุ :
- 1) MTC นำส่งค่าเบี้ยประกันสุทธิหลังหักค่าบริการข้อมูลให้แก่ MTLI
 - 2) MTLI นำส่งค่าเบี้ยประกันสุทธิหลังหักค่านายหน้าให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย

2.4 การตลาดและการแข่งขัน

2.4.1 อุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ นั้น จัดเป็นสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อภาคครัวเรือนที่มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยในช่วงปี 2558-2560 เท่ากับร้อยละ 4.18 ต่อปี สูงกว่าอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศเฉลี่ยในช่วงปี 2558-2560 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 3.69 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลัก คือ การเติบโตของการอุปโภคบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 7,012 พันล้านบาท ในปี 2558 เป็นจำนวน 7,529 พันล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 3.62 ต่อปี อย่างไรก็ตาม ยอดคงค้างหนี้ครัวเรือนคงทยอยปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่ออุปโภคและบริโภค โดยมีธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นเสาหลักในการปล่อยสินเชื่อภาคครัวเรือน



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานสถิติแห่งชาติ

สรุปภาวะและแนวโน้มธุรกิจไตรมาสที่ 4 ปี 2561

เศรษฐกิจไทยโดยรวมขยายตัว โดยธุรกิจการผลิตเพื่อส่งออกขยายตัวต่อเนื่อง แต่กลุ่มที่ผลิตเพื่อตอบสนองอุปสงค์ในประเทศค่อนข้างทรงตัว สำหรับการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวชะลอลงบ้างสอดคล้องกับกำลังซื้อในภูมิภาคที่ยังไม่เข้มแข็ง ด้านการท่องเที่ยวขยายตัวในทุกภูมิภาคทั้งจากนักท่องเที่ยวไทยและต่างชาติ แม้กลุ่มนักท่องเที่ยวจีนยังหดตัวแต่สถานการณ์เริ่มปรับตัวดีขึ้นจากไตรมาสก่อน ส่วนธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวดี เฉพาะในกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวมถึงจังหวัดท่องเที่ยวที่สำคัญ และธุรกิจก่อสร้างเติบโตจากโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐและภาคเอกชนโดยเฉพาะในเขตเมือง แต่ในส่วนภูมิภาคค่อนข้างทรงตัวตามการเบิกจ่ายในต่างจังหวัดที่ยังล่าช้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ยังลงทุนเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพหรือขยายสาขาตามปกติ ซึ่งใช้เม็ดเงินลงทุนใกล้เคียงกับปีก่อน มีเพียงธุรกิจขนาดใหญ่ บางรายที่ลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ซึ่งใช้เม็ดเงินลงทุนสูงและเป็นแผนลงทุนต่อเนื่องหลายปี นอกจากนี้ธุรกิจส่วนใหญ่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามทิศทางเศรษฐกิจไทยที่จะยังขยายตัวต่อเนื่อง แม้บางภาคธุรกิจอาจแผ่วลงบ้างโดยเฉพาะตลาดรถยนต์

ความต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อย โดยผู้ประกอบการในภาคการผลิตมีความต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการผลิตที่ขยายตัวแต่หลายรายได้นำเครื่องจักรและระบบอัตโนมัติเข้ามาใช้แทนแรงงานต่อเนื่อง ซึ่งทำให้เกิดความต้องการแรงงานทักษะที่ทำงานกับเทคโนโลยีขั้นสูงเพิ่มขึ้น ส่วนธุรกิจภาคบริการต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นบ้าง ตามการเติบโตของภาคท่องเที่ยวและภาคขนส่งแต่ธุรกิจโรงแรมปรับไปเป็นการจ้างงานรายวันเพิ่มตามฤดูกาลท่องเที่ยว แทนการจ้างงานประจำภาคการค้าจ้างงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการขยายสาขาแต่ลดจำนวนพนักงานต่อสาขาลง ส่วนธุรกิจภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้างเฉพาะในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล มีความต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นบ้าง

ต้นทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อยตามการปรับขึ้นค่าแรงและการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าโภคภัณฑ์บางประเภท ขณะที่ราคาน้ำมันที่ลดลงในไตรมาสนี้เป็นผลดีต่อต้นทุนในทุกภาคธุรกิจ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ไม่สามารถส่งผ่านต้นทุนที่เพิ่มขึ้นไปยังราคาขายได้

แนวโน้มในไตรมาสที่ 1 ปี 2562

การบริโภคภาคเอกชน ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ประเมินว่าการบริโภคภาคเอกชนโดยรวมจะขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยบวกจากแนวโน้มการจัดการเลือกตั้งในปี 2562 ซึ่งจะช่วยให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้น การเพิ่มโปรโมชันของผู้ประกอบการจากแรงกดดันด้านการแข่งขันที่รุนแรงทั้งออฟไลน์และออนไลน์และโครงการอสังหาริมทรัพย์ในช่วงตรุษจีนที่จะกระตุ้นการใช้จ่ายด้วยการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มผ่านระบบพร้อมเพย์รวมถึงโครงการช่วยเหลือครัวเรือนฐานรากของภาครัฐที่จะช่วยสนับสนุนกำลังซื้อของครัวเรือนระดับล่าง อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการเห็นว่าการขยายตัวของการบริโภคจะยังเปราะบางจากกำลังซื้อโดยรวมที่ยังไม่เข้มแข็งและหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ ผู้ประกอบการในหมวดยานยนต์ส่วนใหญ่มองว่าตลาดรถยนต์ในประเทศ จะชะลอลงบ้างในปี 2562 จากแรงซื้อในช่วง ปีก่อน รวมถึงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นในประเทศ

ด้านการผลิตผู้ประกอบการส่วนใหญ่คาดว่าจะการผลิตมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องในกลุ่มสินค้าที่ผลิตสำหรับการส่งออก โดยเฉพาะชิ้นส่วนประเภท Data Storage ที่ยังมีแนวโน้มเติบโตดี ด้านการผลิตสินค้าเกษตรและเกษตรแปรรูปจะขยายตัวได้ตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง สำหรับการผลิตรถยนต์จะขยายตัวชะลอลงตามอุปสงค์ทั้งใน และต่างประเทศที่แผ่วลง ส่วนการผลิตอาหารทะเลแปรรูปจะทรงตัวจากปัญหาขาดแคลนวัตถุดิบที่ยังไม่กลับเข้าสู่ภาวะปกติเช่นเดียวกับการผลิตปูนซีเมนต์ที่ใช้กำลังการผลิตใกล้เต็มที่อยู่แล้วส่วนผลิตภัณฑ์ยางพาราแปรรูปจะหดตัวตามความต้องการจากประเทศจีนที่คาดว่าจะยังต่ำต่อเนื่อง

ด้านการท่องเที่ยวผู้ประกอบการในทุกภูมิภาคประเมินว่าการท่องเที่ยวจะยังขยายตัวได้จากกลุ่มนักท่องเที่ยวเอเชียที่มีแรงส่งต่อเนื่องจากนักท่องเที่ยวมาเลเซียเป็นสำคัญ โดยส่วนหนึ่งได้รับผลดีจากการเปิดเที่ยวบินตรงมาไทยเพิ่มขึ้น อีกทั้งนักท่องเที่ยวบางกลุ่ม อาทิ อินเดียและจีน จะยังคงได้รับปัจจัยบวกเพิ่มเติมจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม VOA นอกจากนี้ยังมีผลดีจากการปรับตัวของผู้ประกอบการเพื่อขยายฐานนักท่องเที่ยวอีกด้วย สำหรับนักท่องเที่ยวไทยคาดว่าจะยังมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องจากนโยบายท่องเที่ยวเมืองรองที่เริ่มเห็นผลชัดเจนมากขึ้นในหลายจังหวัด

ด้านอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ผู้ประกอบการมองว่าธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล สะท้อนจากการเปิดตัวโครงการใหม่และยอดขายรอโอน (backlog) ที่มีต่อเนื่อง รวมถึงเห็นการแข่งจัดโปรโมชั่นอย่างรุนแรงของผู้ประกอบการเพื่อเร่งกระตุ้นยอดขายและโอนก่อนมาตรการ LTV จะมีผลบังคับใช้ในเดือนเมษายน อย่างไรก็ตามผู้ประกอบการเห็นว่ามาตรการดังกล่าวประกอบกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นจะส่งผลให้ผู้ซื้อบางกลุ่มชะลอการตัดสินใจซื้อที่อยู่อาศัยในระยะถัดไป เนื่องจากอาจต้องใช้เวลาในการหาเงินดาวน์มากขึ้นจากสัดส่วนเงินดาวน์ที่ปรับเพิ่มขึ้นตามจำนวนสัญญากู้ยืมอสังหาริมทรัพย์ และข้อจำกัดที่มากขึ้นสำหรับผู้ที่ต้องการหาบุคคลผู้ร่วม เนื่องจากสัญญาผู้กู้ดังกล่าวจะถูกนับเสมือนเป็นสัญญาผู้หลักของผู้กู้ร่วมด้วย ทั้งนี้ ผู้ประกอบการหลายรายมีแนวทางปรับตัวด้วยการยืดระยะเวลาผ่อนดาวน์ให้นานขึ้น โดยให้ผู้ซื้ออยู่ฟรีระหว่างผ่อนดาวน์สำหรับที่อยู่อาศัยแนวสูงและใช้กลยุทธ์จูงใจก่อนสร้างแทนการขายบ้านพร้อมอยู่สำหรับที่อยู่อาศัยแนวราบ ด้านธุรกิจก่อสร้างมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องจากโครงการขนาดใหญ่ของทั้งภาครัฐและภาคเอกชน

ด้านการลงทุน การลงทุนภาคเอกชนโดยรวมมีทิศทางที่ดีในทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจรายใหญ่บางแห่งในกลุ่มผู้ผลิตผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม ผู้ผลิตอาหาร ธุรกิจบริการที่พักรวมและธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่จะยังคงใช้เม็ดเงินค่อนข้างสูงสำหรับแผนการลงทุนขนาดใหญ่ที่ต่อเนื่องจากปีก่อน

ด้านการจ้างงาน ผู้ประกอบการคาดว่าจ้างงานโดยรวมจะปรับดีขึ้นเล็กน้อย นำโดยภาคการผลิตที่คำสั่งซื้อมีแนวโน้มขยายตัวและภาคบริการที่คาดว่านักท่องเที่ยวจะฟื้นตัวกลับมาเพิ่มขึ้นในช่วงตรุษจีน อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการบางรายเห็นว่าค่าจ้างขั้นต่ำที่เพิ่มสูงขึ้นถือเป็นปัจจัยสำคัญที่เร่งให้ผู้ประกอบการโดยเฉพาะในภาคการผลิตและภาคการค้าปรับตัวไปใช้เครื่องจักรและระบบคอมพิวเตอร์ทดแทนแรงงานเร็วมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลให้การเติบโตของจ้างงานไม่สอดคล้องกับการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และจะเป็นปัจจัยกดดันการบริโภคในประเทศได้ในระยะต่อไป

ด้านต้นทุน ผู้ประกอบการส่วนใหญ่มองว่าต้นทุนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากผลของมาตรการกีดกันทางการค้า ซึ่งอาจทำให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกปรับเพิ่มขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงินซึ่งทำให้ต้นทุนนำเข้าวัตถุดิบแพงขึ้น นอกจากนี้ การขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ส่งผลให้ผู้ประกอบการบางส่วนมีความกังวลต่อ ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ จะมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นด้วย

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นแล้ว ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ คือ การเติบโตของอุตสาหกรรมรถยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ จากสถิติของกรมการขนส่งทางบกตามตารางด้านล่าง จะเห็นได้ว่ารถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศในช่วงปี 2557-2561 มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 35.83 ล้านคัน ในปี 2557 เป็น 39.55 ล้านคัน ในปี 2561 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งเป็นผลมาจากอุตสาหกรรมยานยนต์ที่มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจและโดยเฉพาะอย่างยิ่งยานพาหนะถือเป็นสิ่งจำเป็นพื้นฐานที่ต้องใช้ในชีวิตประจำวันที่มีความสำคัญมากขึ้นมาโดยตลอด หากพิจารณาประเภทรถที่จดทะเบียนจะเห็นว่าประเภทรถที่มีการจดทะเบียนมากที่สุด คือ รถจักรยานยนต์ มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 53-56 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 0.94 ต่อปี ในขณะที่รถยนต์มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 38-42 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี โดยมีอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.58 ต่อปี สำหรับปี 2561 มีรถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศเพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนจำนวน 1.24 ล้านคัน คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 3.24 โดยประเภทรถที่มีการจดทะเบียนสูงสุดยังคงเป็นรถจักรยานยนต์ที่มีสัดส่วนร้อยละ 53.29 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม รองลงมาเป็นรถยนต์ที่มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นร้อยละ 41.71 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม

จากจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศที่มีแนวโน้มการเติบโตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องดังกล่าว จึงสามารถสะท้อนให้เห็นว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่จะสามารถนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ รวมถึงทะเบียนรถยนต์ มาใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อกับบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ดังนั้น ผู้บริหารจึงเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

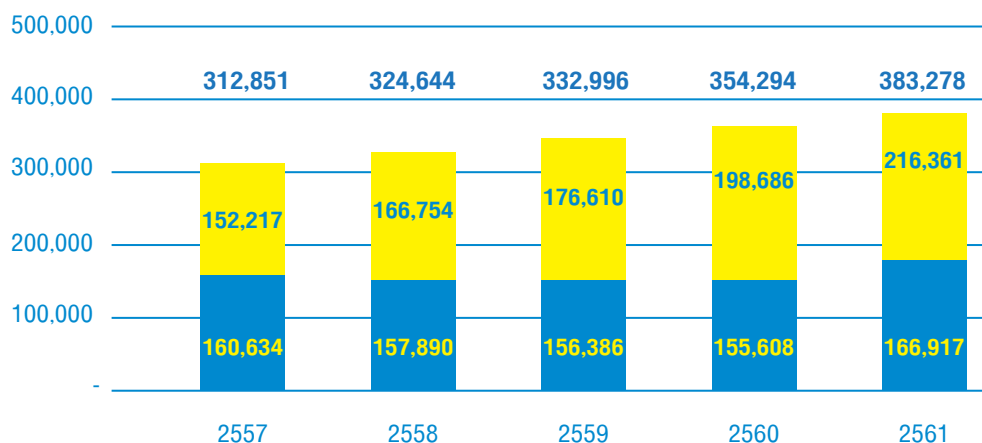
ตารางแสดงจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศ ในช่วงปี 2557 - 2561

(หน่วย : คัน)	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
รถจักรยานยนต์	20,305,708	20,497,563	20,475,269	20,695,832	21,077,937
รถยนต์	13,793,784	14,421,267	15,003,774	15,697,443	16,498,485
รถบรรทุกและรถโดยสารขนาดใหญ่	1,153,369	1,184,503	1,213,516	1,249,518	1,285,685
รถเพื่อการเกษตร	545,380	589,784	606,262	625,545	648,294
รถประเภทอื่นๆ	36,939	37,906	39,318	40,425	41,388
รวมจำนวนรถที่จดทะเบียน	35,835,180	36,731,023	37,338,139	38,308,763	39,551,789

ที่มา : กรมการขนส่งทางบก

ในส่วนของอุตสาหกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นก็มีความโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557-2561 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มีใช้ธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจากจำนวน 312,851 ล้านบาท ในปี 2557 เป็นจำนวน 383,278 ล้านบาท ในปี 2561 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.21 ต่อปี การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่พยายามผลักดันสินเชื่อประเภทนี้เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง จึงมีการแข่งขันกันมากขึ้นด้วยการออกแคมเปญต่างๆ เพื่อกระตุ้นการเบิกใช้สินเชื่อส่วนบุคคลของลูกค้าทั้งรายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคล ปี 2561 จะเห็นว่า มีการเติบโตถึงร้อยละ 8.18 จากสิ้นปี 2560 เป็นผลจากความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนทุกประเภทปรับตัวเพิ่มขึ้น

กราฟแสดงมูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลทั้งระบบ ในช่วงปี 2557 - 2561



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย



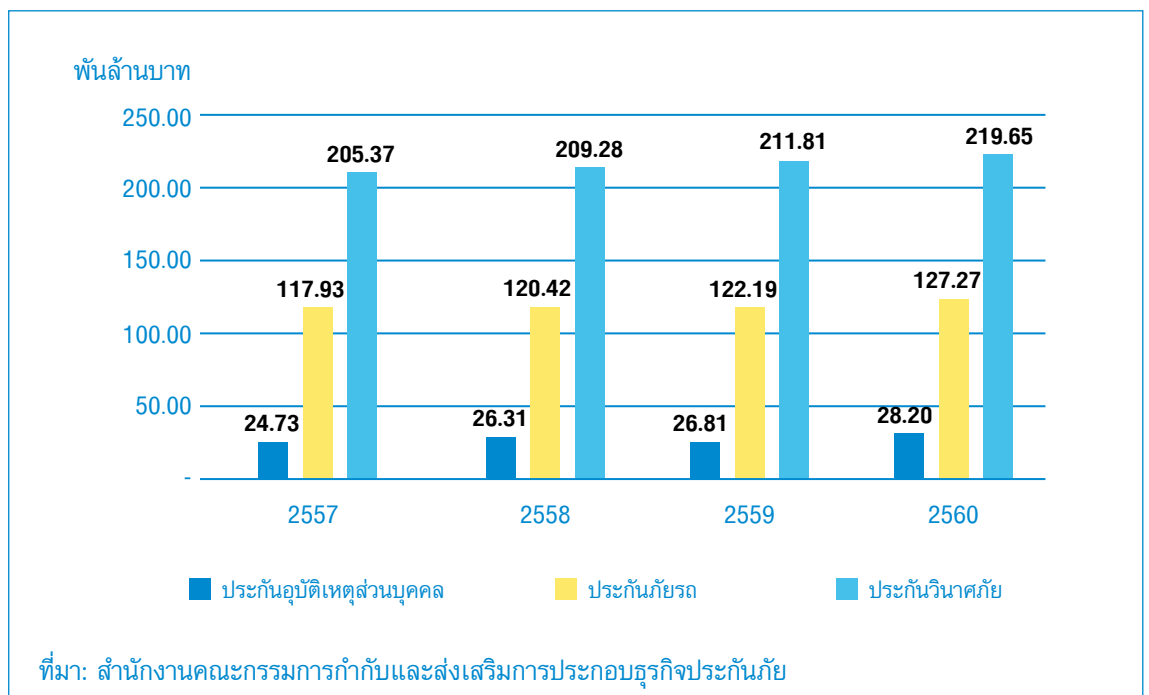


2.4.2 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นธุรกิจที่เติบโตไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดยในช่วงปี 2557-2560 มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากจำนวน 205.37 พันล้านบาท ในปี 2557 จำนวน 209.28 พันล้านบาท ในปี 2558 จำนวน 211.81 พันล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 219.65 พันล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 1.90 ร้อยละ 1.21 และร้อยละ 3.70 ตามลำดับ จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยปี 2560 เติบโตขึ้นจากปี 2557 โดยมีอัตราเติบโตเฉลี่ย ร้อยละ 2.27 เนื่องจากประชาชนหันมาทำประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้น เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อทั้งภาคอุตสาหกรรมและภาคครัวเรือน ทำให้ผู้ประกอบการและประชาชนมีความเข้าใจและใช้ระบบการประกันภัยเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น รวมถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจที่มีการขยายตัวทั้งในด้านการผลิต ด้านการใช้จ่ายโดยเฉพาะอย่างยิ่งการอุปโภค บริโภคของภาครัฐ และเอกชน การลงทุน รวมถึงการส่งออกก็ล้วนแต่ส่งผลให้มูลค่าเบี้ยประกันวินาศภัยเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

หากพิจารณาประเภทของการประกันวินาศภัยที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ที่ให้บริการเป็นนายหน้าในการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล จะเห็นว่ามูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยเพิ่มขึ้นจากจำนวน 117.93 พันล้านบาท ในปี 2557 เป็น 127.27 พันล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 2.57 ต่อปี แบ่งเป็น (1) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยภาคบังคับเพิ่มขึ้นจากจำนวน 15.39 พันล้านบาท ในปี 2557 เป็นจำนวน 17.11 พันล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 3.59 ต่อปี และ (2) มูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยภาคสมัครใจเพิ่มขึ้นจากจำนวน 102.54 พันล้านบาท ในปี 2557 เป็นจำนวน 110.16 พันล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 2.42 ต่อปี สำหรับมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลนั้นก็มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกันโดยเพิ่มขึ้นจาก 24.73 พันล้านบาทในปี 2557 เพิ่มขึ้นเป็น 28.20 พันล้านบาทในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.48 ต่อปี

กราฟแสดงมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ในปี 2557-2560



3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งแนวทางการป้องกันความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ

เนื่องจากในอดีต ไม่มีหน่วยงานกำกับกฎหมายเฉพาะ หรือใบอนุญาตสำหรับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ จึงทำให้มีผู้เล่นเป็นจำนวนมากกระจายอยู่ทั่วประเทศ ทั้งผู้ประกอบการระดับท้องถิ่น ผู้ประกอบการระดับภูมิภาค และผู้ประกอบการระดับประเทศ แต่ก็ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชากรไทย ลักษณะการแข่งขันจึงไม่รุนแรง และไม่มีความชัดเจน อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ พ.ศ. 2556 เมื่อผู้ประกอบการรายใหญ่เริ่มเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และสามารถขยายพอร์ตสินเชื่อและส่วนแบ่งการตลาดได้อย่างมีนัยสำคัญแล้ว จึงดึงดูดให้ผู้ประกอบการรายอื่นเข้ามาแข่งขันในอุตสาหกรรมมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยที่เป็นปัจจัยกีดกันการเข้าสู่ของผู้เล่นรายอื่น คือการครองส่วนแบ่งการตลาดก่อนหรือการเข้าถึงลูกค้าก่อน และการเข้ามามีบทบาทสำคัญของหน่วยงานกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง ในการออกกฎหมาย และใบอนุญาตเพื่อเข้ามาควบคุมอัตราดอกเบี้ย และมาตรฐานการให้บริการของอุตสาหกรรม ซึ่งส่งผลบวกในเชิงการแข่งขันให้แก่ผู้ประกอบการรายใหญ่เดิมที่มีความพร้อมมากกว่า อย่างไรก็ตาม การแข่งขันระหว่างผู้เล่นรายใหญ่จะทวีความรุนแรงมากขึ้น อันเนื่องมาจากความชัดเจนของกฎหมาย แต่การแข่งขันภายในระยะเวลาอันสั้นนี้ ยังคงเป็นการแข่งขันเพื่อครองส่วนแบ่งการตลาดด้วยการเน้นการให้บริการ และการขยายผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากกว่าการแข่งขันด้านราคา

อย่างไรก็ตาม ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ ครองส่วนแบ่งการตลาดมากที่สุด (จากขนาดพอร์ตสินเชื่อและจำนวนลูกค้า) ในประเทศ โดยผ่านการขยายสาขา ทำให้มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 3,279 สาขา ณ สิ้นปี 2561 และมีจำนวนลูกค้ากว่า 1.5 ล้านราย โดยกลยุทธ์หลักที่ให้ความสำคัญ คือ การให้บริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ซิดี คุ้มค่าดีมิตรที่รู้จัก” ด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับ ทำให้ลูกค้าเกิดความประทับใจและมาใช้บริการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำคนรู้จักให้มาใช้บริการของบริษัทฯ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

3.2 ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้

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

อย่างไรก็ตาม ด้วยระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากการพิจารณาวงเงินสินเชื่อให้สอดคล้องกับหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการตรวจสอบข้อมูลของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน เพื่อพิจารณาถึงความสามารถในการผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ประกอบกับการที่บริษัทฯ มีระบบในการบริหารและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ จะช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ลงได้ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการกำหนดวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภทและวงเงินสูงสุดสำหรับสินเชื่อทุกประเภทของลูกค้าแต่ละราย (Single Limit) เพื่อจำกัดความเสี่ยงสูงสุดที่อาจเกิดจากผู้ขอสินเชื่อแต่ละราย ซึ่งสามารถช่วยลดความเสี่ยงดังกล่าวได้อีกส่วนหนึ่ง จากนโยบายดังกล่าวข้างต้น ทำให้บริษัทฯ สามารถรักษาสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมให้อยู่ในระดับต่ำ โดยในปี พ.ศ.2558-2561 บริษัทฯ มีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมเท่ากับ ร้อยละ 0.92, ร้อยละ 1.07, ร้อยละ 1.24 และร้อยละ 1.12 ตามลำดับ

3.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์รถยนต์หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ โดยบริษัทฯ สามารถยึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาด โดยวิธีการประมูลได้หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากหลักประกันดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่ายจึงอาจทำให้ยากต่อการติดตามและยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้ก็จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ จะไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้ำที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ จะต้องเป็นคนในพื้นที่เท่านั้น โดยต้องเป็นคนที่มืภูมิลำเนาหรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ เพื่อที่พนักงานประจำสาขาที่อนุมัติสินเชื่อจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้ำ และสามารถติดตามดูแลลูกค้ำได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง นอกจากนี้การที่บริษัทฯ มีสาขาที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ก็ถือเป็นการสร้างเครือข่ายในการติดตามยึดรถจากลูกค้ำ

3.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายรถยึดนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีการประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบัน มีทั้งหมด 6 แห่ง คือ ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอยุธยา ศูนย์ประมูลชลบุรี ศูนย์ประมูลขอนแก่น ศูนย์ประมูลนครราชสีมา และศูนย์ประมูลราชบุรี ซึ่งเป็นศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการเกิดผลขาดทุนจากประมูลขายรถยึด หากราคาที่ประมูลขายรถยึดต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จะไม่สามารถเรียกหรือส่วนต่างจากลูกค้ำได้ ดังนั้น หากเกิดกรณีดังกล่าว จะส่งผลกระทบต่อผลกำไรดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของรถที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อปีละ 2 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญ

3.5 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 20,000 บาท ประกอบกับบริษัทฯ มีฐานลูกค้ำจำนวนมาก บริษัทฯ จึงมีความจำเป็นต้องกระจายอำนาจการบริหารไปยังสาขาและศูนย์บริการเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงโอกาสในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดระบบการควบคุมภายใน หรือการนำระบบปฏิบัติการ SAP มาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริต นอกจากนี้ ในปี พ.ศ. 2561 บริษัทฯ ได้มีการจัดให้มีช่องทางกร้องเรียนการทุจริต (whistleblower) เพิ่มขึ้น เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ สามารถรายงานหากมีเหตุให้สงสัยว่ามีการทุจริต ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตทั้งคดีแพ่งและคดีอาญา และคัดคำพิพากษาคดีสั่งให้ทุกสาขาเพื่อรับทราบถึงผลจากการทุจริต

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังกำหนดกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามแนวทางในการป้องกันการเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันและการติดตามประเมินผลดังนี้

1. ฝ่ายตรวจสอบสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่นในความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจและเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและนำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานนำไปดำเนินการ
2. ฝ่ายตรวจสอบประเมินผลกระทบจากความเสี่ยงสำคัญ เพื่อนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี
3. ฝ่ายตรวจสอบ ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (Compliance) การสุ่มตรวจ และการติดต่อลูกค้ำ ติดตาม ประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันเพิ่มเติมต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ
4. ให้หัวหน้างานและผู้จัดการตรวจสอบสัญญาและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินคงเหลือของสาขาโดยสม่ำเสมอ และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ
5. เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเกี่ยวกับประเด็นที่ส่อไปในทางทุจริตที่ฝ่ายบริหารผ่านไปรษณีย์ โทรศัพท์และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทรับรองว่าผู้แจ้งเบาะแสจะไม่เป็นเหตุหรือถือเป็นเหตุให้เลิกจ้าง หรือถูกลงโทษหรือ ส่งผลร้ายต่อผู้แจ้ง
6. เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจเชื่อได้ว่าเกิดการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาต้องสืบสวนให้ถึงที่สุดและรายงานต่อฝ่ายบริหารเพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ
7. ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่เกี่ยวกับ นโยบายป้องกันการทุจริต บทลงโทษและการสื่อสารให้กับพนักงานทุกคน รับทราบแนวทางปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดในการป้องกันการทุจริตและทบทวนเป็นระยะๆ ผ่านทางผู้จัดการเขตและผู้จัดการสาขา

ในวันที่ 24 พฤศจิกายน 2560 บริษัทฯ ได้ลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยใน การต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC) และยื่นต่อสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ซึ่งบริษัทอยู่ระหว่างการดำเนินการเข้าร่วมกระบวนการรับรอง โดยคณะกรรมการ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Council)

3.6 ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่างๆ

การดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องพึ่งพาระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ เนื่องจากบริษัทฯ จะต้องเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้ารายย่อยเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้อง หรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือรั่วไหล ก็จะมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีระบบการสำรองข้อมูลอัตโนมัติ ระหว่าง Server หลักและ Server สำรอง ซึ่งหาก Server หลักขัดข้อง จะสามารถนำข้อมูลที่ถูกเก็บไว้ที่ Server สำรองมาใช้งานได้โดยทันทีอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทฯ ยังมีการมีการบันทึกข้อมูลต่างๆ ลงใน Portable Storage ซึ่ง จะทำการบันทึกเป็นรายสัปดาห์ และรายเดือน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ จึงทำการเก็บรักษาเทปดังกล่าวไว้ยังสำนักงานอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าสู่ระบบข้อมูลของ บริษัทฯ เพื่อเป็นการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ นอกเหนือจากข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์แล้ว สัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบต่างๆ เช่น บันทึกการโอนกรรมสิทธิ์แบบคำขอโอนและรับโอน เป็นต้น ที่ลูกค้าลงนามเรียบร้อยแล้ว ก็ถือเป็นเอกสารสำคัญที่บริษัทฯ ต้องใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการยึดรถที่เป็นหลักประกัน การขายรถยึด การฟ้องร้องดำเนินคดีกรณีที่ ลูกค้าผิดนัดชำระค่างวด ดังนั้น หากเอกสารสำคัญดังกล่าวเกิดสูญหายหรือได้รับความเสียหายจาก อัคคีภัย ก็อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีนโยบายในการเก็บเอกสารสำคัญดังกล่าวในรูปของอิเล็กทรอนิกส์โดยแต่ละสาขาจะรับผิดชอบในการบันทึกเอกสารชุดประกอบสัญญาลงในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้จะรวบรวมเอกสารชุดสัญญาทั้งหมดในรูปของอิเล็กทรอนิกส์มาเก็บไว้ที่สาขาใหญ่ ที่ดูแลรับผิดชอบ

3.7 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราก้าวหน้า ในขณะที่ ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ บางส่วนมาจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่กู้ยืม หากมีความผันผวนมากจะทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบต่ออัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย มีอัตราลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวโดยการคิดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินด้วยแหล่งเงินทุนใหม่ที่มีอัตราดอกเบี้ยลดลง เพื่อรักษาระดับอัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายให้อยู่ในระดับที่สม่ำเสมอ และจัดหาแหล่งเงินทุนที่จ่ายดอกเบี้ยคงที่หรือเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด

3.8 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอก

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนหลักในการปล่อยสินเชื่อจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจำนวน 43,915 ล้านบาท และมีภาระหนี้คงค้างจำนวน 35,459 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 74.25 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดของบริษัทฯ โดยแบ่งเป็น เงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 4,775 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.46 และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 30,684 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 86.54 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด โดยมีวงเงินระยะยาว จำนวนหนึ่งเป็นวงเงินของธนาคารพาณิชย์ดังนั้น หากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวไม่ให้การสนับสนุนทางการเงินกับบริษัทฯ อีกต่อไป บริษัทฯ อาจประสบปัญหาด้านสภาพคล่องที่จะนำมาใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้า และจะส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม จากการที่บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงโดยการจัดหาเงินกู้ยืมจากหลากหลายแหล่ง เพื่อกระจายความเสี่ยงจากการก่อกำหนดหนี้ในตลาดตราสารหนี้และการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

3.9 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

การขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องนี้ ทำให้บริษัทมีความจำเป็นจะต้องจัดหาเงินทุนหรือการก่อหนี้เพิ่มขึ้นในอนาคต เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท 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 อาจได้รับผลกระทบดังกล่าวและอาจส่งผลกระทบต่อประกอบการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตามหากในอนาคตธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทฯ ก็จะต้องปรับเปลี่ยนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประกอบการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว โดยตลอดเวลาที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ประกอบกับในปัจจุบันบริษัทฯ ได้นำหลักการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้ มาประยุกต์ใช้กับการดำเนินงาน บริษัทฯ โดยสม่ำเสมอ ดังนั้น บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ นอกเหนือจากความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ข้อบังคับต่างๆ แล้ว มาตรฐานบัญชีก็ถือได้ว่าเป็นกฎหมาย กฎเกณฑ์และข้อบังคับอีกประเภทซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงก็ย่อมส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ เนื่องจากมาตรฐานบัญชีในประเทศไทยยังมีการพัฒนาตามมาตรฐานบัญชีสากลมาโดยตลอดและคาดว่าจะพัฒนาขึ้นเรื่อยๆ ค่อยเป็นค่อยไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่บริษัทสามารถประเมินได้ล่วงหน้า รวมถึงขนาดของผลกระทบ จึงสามารถบริหารความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้

นอกจากนั้น ในปี พ.ศ. 2561 บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านกฎหมาย จึงได้ยกระดับคณะทำงานบริหารความเสี่ยงและกฎหมายขึ้นมาเป็นฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายโดยมีความรับผิดชอบในการดูแลบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายอย่างใกล้ชิดและรายงานต่อผู้บริหารคณะกรรมการความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

3.11 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบธุรกิจ

จากการที่ผู้บริหารหลักของบริษัทฯ ล้วนเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 26 ปีจึงทำให้มีความรู้ความชำนาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารและติดตามลูกหนี้ การประเมินราคาหลักประกัน ตลอดจนจนมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกหนี้เป็นอย่างดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงจากการที่ต้องพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการบริหารงาน ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหลักดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีเป้าหมายที่ชัดเจนเพื่อจูงใจให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องในระยะยาว โดยผู้บริหารหลักและบุคลากรส่วนใหญ่ต่างก็ร่วมงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายในการลดการสูญเสียบุคลากร โดยจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการถ่ายทอดประสบการณ์และให้ความรู้เพิ่มเติมแก่พนักงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีทักษะความรู้ความสามารถและมีความเข้าใจในงานที่รับผิดชอบอย่างเต็มที่ ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรได้อย่างต่อเนื่องและนโยบายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม โปร่งใส และอ้างอิงกับอัตราการเติบโตของบริษัทฯ

3.12 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50

ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวนภา เพ็ชรอำไพ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกัน จำนวน 1,430,056,400 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 67.46 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้น ดังกล่าวมีอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ และมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของบริษัทฯ ได้เกือบทุกเรื่องไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการหรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับกำหนด หรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่น ของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องของผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองเพื่อมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความโปร่งใส ในการดำเนินงานของบริษัทฯ ยิ่งไปกว่านั้นแล้ว โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน (ซึ่งรวมประธานกรรมการ) จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โครงสร้างคณะกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ และช่วยให้การกำกับดูแลการบริหารงานเป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

3.13 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

3.13.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจโลก

ผลกระทบต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจในประเทศ และอัตราดอกเบี้ย

การเติบโตของเศรษฐกิจในประเทศ ปี พ.ศ.2562 มีแนวโน้มที่จะขยายตัวลดลง เนื่องจากผลกระทบของนโยบายกีดกันการค้าระหว่างประเทศของสหรัฐอเมริกาและจีน ซึ่งน่าจะส่งผลกระทบต่อในวงกว้าง เนื่องจากทั้งประเทศสหรัฐอเมริกา และประเทศจีน ต่างเป็นผู้ผลิตและผู้บริโภครายใหญ่ที่สำคัญของโลก บวกกับปัจจัยราคาน้ำมันที่ติดตัวสูงขึ้น จึงส่งสัญญาณชะลอตัวของเศรษฐกิจในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วทั้งหลาย เช่น ยุโรป และญี่ปุ่น ซึ่งเป็นคู่ค้าของทั้งสหรัฐอเมริกา จีน และไทยเช่นกัน ภาคการส่งออกของประเทศไทยจึงคาดว่าจะเติบโตลดลงเป็นปัจจัยลดการขยายตัวของเศรษฐกิจในประเทศ

นอกจากนั้น มีการคาดการณ์ว่าธนาคารกลางสหรัฐ (FED) จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลให้ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐแข็งตัวขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยดังกล่าว ไม่น่าส่งผลกระทบต่อพื้นฐานเศรษฐกิจและภาคการเงินของไทยที่ยังคงแข็งแกร่ง หากแต่ปัญหานี้คร่าไว้ในประเทศที่ยังสูง จึงคาดว่าจะได้รับผลกระทบจากนโยบายการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างชัดเจน

ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มขึ้น และถืออัตราดอกเบี้ยต้นทุนไว้บางส่วนเพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายโดย กนง. และมีนโยบายในการเฝ้าติดตามประสิทธิภาพในการปล่อยสินเชื่อ และติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด เนื่องจากปัญหานี้คร่าไว้ในประเทศที่ยังอยู่ในระดับสูง และมีแนวโน้มที่คุณภาพจะแยกลงหากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง

ผลกระทบต่อแนวโน้มการส่งออกภาคการเกษตร และราคาผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร

ศูนย์วิจัยกสิกรรมคาดว่า ในปี พ.ศ.2562 ภาพรวมรายได้ของเกษตรกรจะยังคงไม่แตกต่างจากปี พ.ศ. 2561 มากนัก แม้ว่าโดยภาพรวม ราคาสินค้าเกษตรของไทยมีแนวโน้มหดตัวในทุกสายกาย เช่น ข้าว ยางพารา มันสำปะหลัง อ้อย และปาล์มน้ำมัน อันเนื่องมาจากปริมาณผลผลิตสินค้าการเกษตรที่ยังอยู่ในระดับสูง (supply) และแรงกดดันจากความต้องการจากจีนที่ชะลอตัวลง อย่างไรก็ตามปัจจัยด้านนโยบายการเกษตรของภาครัฐโดยเฉพาะนโยบายระยะสั้น ทั้งมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรโดยตรง และมาตรการที่ช่วยด้านรายได้เกษตรกรบางส่วน ความเสี่ยงในอุตสาหกรรมเกษตรต่อมาคือการแข็งค่าของเงินบาทที่จะกระทบกับรายได้ในรูปเงินบาทและความสามารถในการแข่งขันของผู้ส่งออกสินค้า เกษตรกร ความเสี่ยงที่สาม คือ การขาดแคลนแรงงานทั้งแรงงานต่างด้าวและแรงงานทักษะขั้นสูง ซึ่งอาจส่งผล ต่อปริมาณการผลิตของภาคเกษตรกรรม และความเสี่ยงสุดท้ายคือ ความไม่แน่นอนทางการเมืองโลกที่อาจส่งผล กระทบต่อการกีดกันทางการค้าต่อคู่ค้าด้านการเกษตรที่สำคัญของไทย



3.13.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

อ้างอิงจากบทความจากศูนย์เทคโนโลยีโลหะและวัสดุแห่งชาติ ซึ่งกล่าวว่าสภาพภูมิอากาศเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร จากการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในประเทศไทย พบว่า อุณหภูมิเฉลี่ยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น 1.5-2.0 องศาเซลเซียส ภายใน 40 ปีข้างหน้า ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เป็นสิ่งที่ท้าทายสำหรับภาคการเกษตร โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับประเทศไทย ซึ่งเป็นประเทศเกษตรกรรม และบริษัท ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าประกอบอาชีพที่เกี่ยวกับภาคเกษตรกรรมเป็นส่วนใหญ่ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจึงอาจส่งผลทำให้ รายได้ของเกษตรกรลดลง อันส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้น แต่คุณภาพหนี้อาจลดลง

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯตระหนักถึงความเสี่ยงเป็นอย่างดี จึงได้เริ่มดำเนินนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ในปี พ.ศ. 2561 โดยมีเป้าหมายเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ซึ่งเป็นอาคารสีเขียว (LEED certified)

4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล นาโนไฟแนนซ์และสินเชื่อโฉนดที่ดิน
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
เลขทะเบียนบริษัท	:	บมจ. เลขที่ 0107557000195
Homepage	:	http://www.muangthaicap.com/
โทรศัพท์	:	0-2880-1033
โทรสาร	:	0-2880-1733
ทุนจดทะเบียน	:	2,120,000,000 บาท
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	:	2,120,000,000 บาท
ชนิดของหุ้น	:	หุ้นสามัญ

ข้อมูลสำคัญอื่น

นายทะเบียนหลักทรัพย์

93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ : 0-2009-9999

เลขานุการบริษัท

นางสาวมลลล อ่อนแผน
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด
กรุงเทพมหานคร 10700
โทรศัพท์ : 0-2880-1033
โทรสาร : 0-2880-1733

ผู้สอบบัญชี

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



5. ข้อมูลหลักทรัพ์และผูถือหุ่

5.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,120 ล้านบาท และมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,120 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

5.2 โครงสร้างการถือหุ่

ตารางรายชื่อผูถือหุ่รายใหญ่ 10 รายการแรก ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ(หุ้น)	ร้อยละ
1	ครอบครัวเพชรอำไพ		
	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ¹	710,056,400	33.49
	นางดาวนภา เพชรอำไพ ²	720,000,000	33.96
	รวมจำนวนหุ้นที่ถือโดยครอบครัวเพชรอำไพ	1,430,056,400	67.45
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	117,196,994	5.53
3	SOUTH EAST ASIA UK(TYPE C) NOMINEES LIMITED	37,889,975	1.79
4	นายสุทธิพงษ์ เวศย์วรุฒม์	28,160,000	1.33
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	19,392,680	0.92
6	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	18,006,400	0.85
7	นายวคิน เดชกจิวิกรม	14,810,600	0.70
8	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาว ปันผล 70/30	11,713,100	0.55
9	THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	10,039,100	0.47
10	ผูถือหุ่รายย่อย	432,734,751	20.41
	รวม	2,120,000,000	100.00

หมายเหตุ 1 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการบริหาร

2 นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการ

6. นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ 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

วันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น (มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท) รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 381.60 ล้านบาท

7.2 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2561
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 ดาवासวรรณ	กรรมการอิสระ	7/7

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท 7 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

- ไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัท ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี

และไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัท ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท

หมายเหตุ : นางสาวมลลล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง หรือนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือนางดาวนภา เพชรอำไพ หรือนายโยธิน อนาวิล กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

7.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

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

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

หมายเหตุ : นายเฉลิม อินหอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ



7.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/จำนวนการประชุมรวม
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	1/2
2. นายโยธิน อนาวิล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน*	2/2
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
4. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน*	1/2

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

* เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ได้แต่งตั้งให้พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และให้นายโยธิน อนาวิล เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และโยกย้ายนางนงนุช ดาวาสวรรณ ไปเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ : นางสาวมลชล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

7.5 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

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

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

หมายเหตุ : นางสาวมลชล อ่อนแพน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

7.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/จำนวนการประชุมรวม
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง*	1/3
2. นายกัมพล ตติยกุล	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง*	3/3
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
4. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง*	2/3

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

* เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โยกย้ายไปเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแต่งตั้งให้นายกัมพล ตติยกุล เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน และให้นางนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนตำแหน่งที่ว่างลง

หมายเหตุ : นางสาวดวงแข สงนุ้ย ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

7.7 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 สมน้อย	กรรมการบริหาร
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	กรรมการบริหาร
8. นายสมเกียรติ รัศมี	กรรมการบริหาร
9. นายอำนาจ เนียมลี	กรรมการบริหาร
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร
12. นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร
13. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	กรรมการบริหาร

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติ ที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาอนุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติรวมถึงพิจารณาอนุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
8. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามความเห็นสมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป



ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน 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. นางดาวานภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายปรีทศน์ เพชรอำไพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน
6. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นายสมเกียรติ รัศมี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
8. นายอำนาจ เนียมสี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี
10. นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตกรุงเทพมหานคร 1
11. นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอุดรธานี
12. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตชลบุรี

7.9 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งนางสาวมณฑล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มี ดังนี้

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 ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่

- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013
- หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013
- หลักสูตร Anti – Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43/2018

7.10 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

7.10.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ในปี 2561 และ 2560 บริษัทฯ จ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7 ท่านตามรายละเอียดดังนี้

ชื่อ-สกุล	ปี 2561	ปี 2560
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	480,000	540,000
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	430,000	430,000
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	280,000	280,000
4. นายโยธิน อนาวิล	335,000	340,000
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	540,000	500,000
6. นายกัมพล ตติยภวี	555,000	540,000
7. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	455,000	430,000
รวม	3,075,000	3,060,000

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าบำเหน็จสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2560 เป็นจำนวนเงิน 3,700,000 บาท (ตำแหน่งประธานกรรมการ 700,000 บาท ตำแหน่งกรรมการ 500,000 บาท)

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนดังนี้

- ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 60,000 บาท และกรรมการได้รับครั้งละ 40,000 บาท
- ค่าบำเหน็จประจำปี 2561 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 3,700,000 บาท (ปี 2560 ไม่เกิน 3,000,000 บาท)
- คณะกรรมการตรวจสอบ : ได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 35,000 บาท และกรรมการตรวจสอบจะได้รับครั้งละ 25,000 บาท
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, คณะกรรมการบรรษัทภิบาล, คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง : ได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 30,000 บาท และกรรมการจะได้รับครั้งละ 25,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัทและตอบแทนผลงานที่ผู้บริหารได้สร้างให้กับบริษัทและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ค่าตอบแทนของผู้บริหารจะแปรผันตรงกับการบรรลุผลสำเร็จของเป้าหมายตามกลยุทธ์ของบริษัท การประเมินผลการปฏิบัติงานจะอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงาน ทั้งตัวชี้วัดทางด้านตัวเลขผลงานและด้านอื่นๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 39.32 ล้านบาท (ปี 2560 : 37.47 ล้านบาท) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง และเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



7.11 บุคลากร

7.11.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 7,647 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 13 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	8	194	202
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	6,301	6,301
3. ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	1	150	151
4. ฝ่ายบัญชี	24	525	549
5. ฝ่ายการเงิน	14	137	151
6. ฝ่ายไอที	15	-	15
7. ฝ่ายกฎหมาย	3	-	3
8. ฝ่ายธุรการ	18	-	18
9. ฝ่ายบุคคล	7	-	7
10. ฝ่ายตรวจสอบ	46	-	46
11. ฝ่ายจัดซื้อ	9	-	9
12. ฝ่ายเลขานุการ	2	-	2
13. ศูนย์ประมวลผล	-	10	10
14. แม่บ้าน	3	180	183
รวม	150	7,497	7,647

7.11.2 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

7.11.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

1. ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายอัตราค่าตอบแทนพนักงาน โดยคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม ตามความรู้ ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้นำระบบการวัดผลการทำงานแบบดัชนีชี้วัดสมรรถนะหลัก (Key Performance Index : KPI) เพื่อประเมินผลสำเร็จของงานควบคู่กับการประเมินสมรรถนะ (Competency) เพื่อประเมินศักยภาพพนักงานในด้านบุคลิกหรือลักษณะของบุคคลที่สะท้อนให้เห็นถึงความรู้ ทักษะ ทศนคติ ความเชื่อและอุปนิสัยของพนักงานในองค์กรโดยรวม ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้คำนึงถึงอัตราค่าตอบแทนพนักงานที่ต้องสอดคล้องกับอัตราโดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงค่าตอบแทนพนักงานจะต้องสอดคล้องกับการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัทในระยะยาว

ในปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวน 2,188.69 ล้านบาท (ปี 2560 : 1,554.53 ล้านบาท) ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส เบี้ยเลี้ยง เป็นต้น

2. ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานรู้จักการออมเงินด้วยความสมัครใจ โดยบริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3-5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานคนนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

3. การจัดสวัสดิการให้กับพนักงาน

เพื่อเป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานให้ดีขึ้น นอกจากการจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ให้กับพนักงาน ตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทฯ มีการปรับปรุงสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทและจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ เพิ่มเติม อาทิเช่น

- สวัสดิการด้านการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับการรักษาพยาบาล รวมทั้ง เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับพนักงานและครอบครัว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีการดูแลเรื่องค่ารักษาพยาบาลประจำปีสำหรับพนักงานอีกด้วย
- การจัดให้มีผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือในวาระต่างๆ อาทิเช่น เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือในกรณีพนักงานคลอดบุตร อีกทั้ง บริษัทฯและพนักงานได้จัดตั้งกองทุนรวมน้ำใจเพื่อช่วยเหลือเพื่อนพนักงานในกรณีที่เกิดในครอบครัวเสียชีวิต เป็นต้น
- การจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน อันได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ กิจกรรมการแข่งขันกีฬาภายในเขตทั่วประเทศ และกิจกรรมท่องเที่ยวประจำปีของบริษัทฯ

7.11.4 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาและการเพิ่มคุณค่าของพนักงานซึ่งถือเป็นแนวทางในการดูแลรักษาและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ เพื่อเป้าหมายในการสร้างความสำเร็จและความยั่งยืนร่วมกัน บริษัทฯ จึงมีนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้อง และตอบสนองกับนโยบายเชิงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยยึดถือตามแนวนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. มีระบบการบริหารงานทรัพยากรบุคคล ได้แก่ การคัดเลือก การสรรหา การบรรจุ การแต่งตั้ง ว่าจ้าง และการประเมินผลการเลื่อนตำแหน่ง การขึ้นเงินเดือน ที่มีคุณธรรม และโปร่งใส สามารถอธิบายได้อย่างมีเหตุผล และเป็นมาตรฐานที่ชัดเจน
2. ยึดหลักความเสมอภาค ความเท่าเทียมกัน ความซื่อสัตย์และวินัยการทำงาน ความสัมพันธ์และปฏิบัติต่อกันในฐานะเพื่อนพนักงาน
3. พนักงานได้รับค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ตลอดจนเพียงพอสำหรับการดำรงชีพที่ดี มีความสุข และมีขวัญกำลังใจในการทำงานและรักบริษัทฯ
4. มุ่งสร้างความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานทุกคนโดยเน้นการพัฒนาทรัพยากรบุคคลแบบองค์รวม เพิ่มพูนความรู้ ทักษะความชำนาญ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับและทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงานรวมถึงคำนึงถึงคุณภาพชีวิตของพนักงานด้วย โดยกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งครอบคลุมทั้งหลักสูตรด้านการบริหารงาน การบริการและความรู้เฉพาะด้านสาขาวิชาชีพ ตลอดจนการเข้าอบรมหลักสูตรกับสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน
5. บริษัทฯ ให้ทุนศึกษาต่อเพื่อให้พนักงานได้มีการพัฒนาความรู้และเพิ่มพูนประสบการณ์ใหม่ๆ ที่ได้รับจากการศึกษาเพิ่มเติม อีกทั้ง ได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในบรรดาผู้เข้าศึกษาด้วยกัน และนำสิ่งที่ได้รับมาพัฒนาตนเอง วิธีการทำงานและองค์ให้มีความเจริญก้าวหน้า



7.12 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2561

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น	จำนวนหุ้น ณ	จำนวนหุ้นที่	สัดส่วนการ
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	วันที่ 31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง	
1	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการ	700,000	800,000	(100,000)	0.033
2	นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	800,000	800,000	-	0.038
3	นางนงนุช ดาवासวรรณ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
4	นายกัมพล ตติยภวี คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการตรวจสอบ	200,000	800,000	(600,000)	0.009
5	นายโยธิน อนาวิน คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	400,000	400,000	-	0.019
6	น.ส. ดวงแข สแง คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	1,145,000	1,139,500	5,500	0.054
7	น.ส. วิมลรัตน์ หนูจูล 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	282,000	292,000	(10,000)	0.013
10	นายอำนาจ เนียมลี คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	500,000	539,000	(39,000)	0.024
11	นายนิยม รอดน้อย คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	438,000	438,000	-	0.021
*12	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการบริหาร	710,056,400	720,056,400	(10,000,000)	33.493
*13	นางดาวนภา เพ็ชรอำไพ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการผู้จัดการ	720,000,000	720,000,000	-	33.962
14	นายปริทัศน์ เพ็ชรอำไพ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	2,430,500	2,380,500	50,000	0.115
15	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองกรรมการผู้จัดการ	945,000	975,000	(30,000)	0.045
16	นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	47,000	(47,000)	-
17	นายประดิษฐ์ ทองคำ คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	200,000	200,000	-	0.009
18	นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	37,000	37,000	-	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 ได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณจริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ซึ่งได้มีประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส 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. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมพร้อมกันกับดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใดๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทเป็นที่ตั้ง
4. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นและปฏิบัติตามคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและสิทธิมนุษยชน
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้
6. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทมีการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน
7. ปลุกฝังคุณธรรม จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
8. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม
9. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
10. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ
11. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา トラบเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัท

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



ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มั่นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นหัวข้อหลัก 5 หมวดดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)
3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)
5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

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

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม ปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร บริษัทฯ ได้เตรียมความพร้อมเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างถูกต้องเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้เตรียมพนักงานไว้ต้อนรับและให้การดูแล การจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร การจัดเตรียมอาหารและเครื่องดื่มเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบหรือได้รับมอบฉันทะ การจัดอาหารว่างเพื่อรับรองผู้ถือหุ้นที่รอเข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงโดยการใช้ระบบ Barcode ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนการเริ่มประชุม และได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนให้กับผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนตามวาระ

คณะกรรมการของบริษัทฯ คณะผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยมีประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ทั้งนี้ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงสิทธิตามข้อบังคับ การดำเนินการประชุม วาระการประชุม วิธีการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น วิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระแยกออกจากกัน การประกาศผลคะแนนในที่ประชุมได้รับทราบ โดยประธานและได้เชิญผู้เข้าร่วมประชุมเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นเป็นผู้สังเกตการณ์ และเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้ โดยได้กำหนดเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมในการลงคะแนน ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน เช่น การเสนอความคิดเห็น การซักถาม การร่วมอภิปราย เป็นต้น โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อคำถาม การตอบข้อซักถามอย่างตรงไปตรงมาและมีความโปร่งใส ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมพร้อมทั้งคำถามและคำตอบของผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยมีเนื้อหาการประชุมที่ถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงรายละเอียดของกรรมการ คณะผู้บริหาร เลขานุการ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม การแจ้งคะแนนทุกวาระ และข้อซักถาม การตอบข้อซักถาม และข้อคิดเห็นที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้แจ้งรายงานการประชุมไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นและผู้สอบบัญชีตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว 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 – ธันวาคมของทุกปี และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้เผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthaicap.com
 3. บริษัทฯ จะต้องอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพและ/หรือห้องประชุมของบริษัทฯ และจัดเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ สำหรับการตรวจสอบเอกสาร และจัดให้มีอาหารเสตมปีสำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ
 4. บริษัทฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมรายละเอียด สำคัญในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การแจ้งวิธีการนับคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบก่อน การประชุมบันทึกประเด็นคำถาม-คำตอบที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในวาระต่างๆ ในที่ประชุมบันทึกมติที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในทุกๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง บันทึกทรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม เป็นต้น และต้องเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
 5. กรรมการทุกคนรวมทั้งประธานคณะกรรมการชื่อย่อยต่างๆ และกรรมการผู้จัดการผู้บริหารระดับสูง เลขานุการบริษัทและผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จะต้องเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ



คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการผู้บริหารพนักงานและลูกจ้างรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทหรือนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนไว้แล้วตามนโยบายการป้องกันการทำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ชื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันสิ้นรอบบัญชีประจำไตรมาสถึงวันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยบริษัท ได้ดำเนินการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้าใจและรับทราบเกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัท ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

แนวปฏิบัติ

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยมีแนวทางปฏิบัติในการคุ้มครองป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมสร้างความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเพื่อเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม และจะปฏิบัติต่อเนื่องไปทุกปี ทั้งนี้การเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ ต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท รวมถึงหลักเกณฑ์ที่บริษัท กำหนด และเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัท ที่ www.muangthaicap.com
2. บริษัท กำหนดให้มีหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้และกำหนดแนวทางการลงคะแนนเสียงให้แก่บุคคลอื่นและหรือกรรมการอิสระของบริษัท เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุมโดยระบุชื่อประวัติข้อมูลการทำงานของกรรมการอิสระทั้งหมดให้พิจารณาเลือกหนึ่งคน สำหรับการเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
3. บริษัท ไม่เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
4. คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ รวมทั้งวาระการแต่งตั้ง กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใส และตรวจสอบได้
5. บริษัท กำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเพื่อป้องกันมิให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ และมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ
6. คณะกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์

หมวดที่ 3 : บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งและหน่วยงานอื่นๆ รวมทั้งชุมชนใกล้เคียงที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากบริษัทได้รับการสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ซึ่งสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้แก่บริษัท ซึ่งถือว่าการสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่บริษัท โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบาย ดังนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานทุกคนในบริษัท ซึ่งจะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัท สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต บริษัท จึงให้ความสำคัญในด้านต่างๆดังนี้

บริษัท ให้ผลตอบแทนต่อพนักงานที่เป็นธรรมเหมาะสมและสอดคล้องกับการจ่ายผลตอบแทนเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในด้านการดูแลสวัสดิการพนักงาน ซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน การดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย

ด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานสาขาทำความสะอาดสำนักงานและบริเวณโดยรอบทุกวัน เพื่อความเรียบร้อยและลดอุบัติเหตุจากการใช้งาน นอกจากนี้ทุกปีบริษัทมีการกำหนดวัน Big Cleaning day ขึ้นเพื่อปรับปรุงทัศนียภาพของสาขาทุกแห่ง โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการระหว่างวันที่ 14 กรกฎาคม 2561 และให้ผู้จัดการเขตและผู้จัดการสาขาเป็นผู้ตรวจสอบ การทำงานของพนักงานของบริษัทต้องมีการออกติดต่อลูกค้านอกสถานที่บ่อยครั้ง โดยใช้รถจักรยานยนต์เป็นหลัก บริษัทฯ ได้กำหนดเป็นนโยบายในการรณรงค์เรื่องการขับขี่ปลอดภัย พร้อมทั้งจัดทำสติ๊กเกอร์ติดรถให้กับพนักงาน เพื่อเป็นการเตือนสติก่อนการขับทุกครั้ง รวมทั้ง ให้ผู้จัดการสาขาลูกฟุ้งพนักงานให้ตระหนักในเรื่องการขับขี่ด้วยความปลอดภัย เพื่อลดอุบัติเหตุในการประชุมประจำเดือนของสาขา

ด้านสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ โดยกำหนดสิทธิประโยชน์และสวัสดิการให้แก่พนักงานโดยเท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ การละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และส่งเสริมแนวทางในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ บริษัทฯ มีการจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม และมีการปรับขึ้นทุกปี ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆมากกว่าที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ สวัสดิการระยะสั้น เช่น การทำประกันอุบัติเหตุและการรักษาพยาบาลผู้ป่วยใน, ค่ารักษาพยาบาลและตรวจสุขภาพประจำปี, การจัดตั้งกองทุนสวัสดิการเงินกู้พนักงาน, กองทุนรวมน้ำใจ (กรณีพนักงาน, บิดา-มารดา, คู่สมรสหรือบุตรเสียชีวิต), การจัดแข่งกีฬาภายในระหว่างเขต เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน และสวัสดิการระยะยาว เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเพื่อยกระดับและเตรียมความพร้อมในการก้าวสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้น บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมภายในองค์กรและภายนอกองค์กร ตามสายงานที่เกี่ยวข้องในส่วนของ การอบรมเพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานและผู้บริหาร โดยกำหนดนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติ และเปิดเผยตัวเลขจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี ดังนี้

จำนวนพนักงาน	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานทั้งปี (ชั่วโมง)	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยต่อคนต่อปี (ชั่วโมง)
7,647	70,368	9.2*

*เฉพาะการฝึกอบรมมาตรฐานของบริษัท ไม่รวมการฝึกอบรมสายงานเฉพาะ โดยคำนวณจากจำนวนฝึกอบรมรวม/จำนวนพนักงานเฉลี่ยต้นปีและปลายปี 2561

ระดับของพนักงาน	เป้าหมายของหลักสูตร
ผู้บริหารและผู้จัดการ	มุ่งเน้นให้ผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจในหลักการ แนวคิด และเทคนิคในการเป็นผู้นำ และการโค้ชซึ่งผู้ใต้บังคับบัญชาที่มีความแตกต่างกัน การแก้ปัญหาความขัดแย้ง
หัวหน้างาน	มุ่งเน้นให้ทราบแนวทางในการพัฒนาความสามารถด้านภาวะผู้นำของตนเอง เช่น ความสามารถด้านการสื่อสาร การจูงใจ การสอนงาน การกำหนดเป้าหมายในการทำงาน และการทำงานเป็นทีม
พนักงานระดับปฏิบัติการ	มุ่งเน้นเทคนิคการปฏิบัติงานที่ถูกต้อง การให้บริการที่เป็นเลิศต่อลูกค้า วัฒนธรรมองค์กรที่ใช้เป็นกรอบในการทำงาน และการให้ความเคารพหัวหน้างาน

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ระลึกอยู่เสมอว่าผู้ถือหุ้นคือ เจ้าของกิจการ และบริษัทฯ มีหน้าที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเสมอภาค โดยการมีส่วนร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ เปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็น และนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มาปรับปรุงการดำเนินงาน เพื่อให้กิจการของบริษัทฯ มีความเจริญเติบโต และมีผลประกอบการที่ดี รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และนำเสนอรายงานสถานภาพของบริษัทฯ ผลประกอบการ ฐานะข้อมูลทางการเงิน การบัญชี และรายงานอื่นๆ ให้กับผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง เพียงพอโปร่งใส และครบถ้วนตามความเป็นจริง สามารถตรวจสอบได้



นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้าและเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส และรักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า โดยให้ข้อมูลรายละเอียดและเงื่อนไขสำคัญที่ถูกต้องและเพียงพอ ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งข้อมูลทั้งหมดที่ส่งมาจากลูกค้าจะถูกเก็บเป็นความลับ ไม่เปิดเผยให้บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องทราบ เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ซึ่งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย

การคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสมและเกณฑ์การคัดเลือกลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพและสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ให้เป็นไปตามมาตรฐาน โดยไม่มีการละเมิดกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเรียนรู้จุดแข็งของกันและกัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น โดยบริษัทดูแลลูกค้าเสมือนเป็นส่วนหนึ่งในการทำธุรกิจจะหว่างกัน สำหรับเกณฑ์การคัดเลือกลูกค้า เป็นดังนี้

1. มีประวัติทางการเงินที่เชื่อถือได้ และมีศักยภาพที่จะเติบโตไปพร้อมกับบริษัทฯ ได้ในระยะยาว
2. ผลิตหรือจัดส่งสินค้าที่มีคุณภาพตรงกับความต้องการ และสามารถตรวจสอบคุณภาพของสินค้าได้
3. มีการบริการหลังการขายให้แก่ลูกค้า

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิสัยทัศน์ปัญหาของลูกค้า และให้คำแนะนำเกี่ยวกับวิธีการให้บริการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและเป็นประโยชน์กับลูกค้าสูงสุด โดยบริษัทฯ จะรักษาความลับของลูกค้า และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งอย่างไม่แสวงหาความลับของลูกค้าที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย และไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดหลักนโยบายไว้ ดังนี้

1. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
2. ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย
3. ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
4. สนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าที่เป็นประโยชน์ของผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาและมีนโยบายห้ามการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ เพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่น โดยมีได้รับอนุญาต
2. พนักงานทุกคน ต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มีการดำเนินงานและปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยการใช้จริยธรรมและคุณธรรมในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนมีการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาค และไม่เอาัดเอาเปรียบสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เนื่องด้วยบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจที่มีบทบาทและส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อให้เกิดการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทฯ เศรษฐกิจ สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้มีการสื่อสารและอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กเล็กภายใต้โครงการ “บ้านใหม่ของหนู” โดยให้พนักงานของบริษัทฯ ในพื้นที่ต่างๆ สอบถามความต้องการของชุมชนและความขาดแคลน หากสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ จะดำเนินการจัดสร้างตามพื้นที่ที่ทางชุมชนจัดไว้ พร้อมทั้งอุปกรณ์จำเป็นในการฝึกพัฒนาการของเด็กเล็ก เพื่อเตรียมความพร้อมในการศึกษาต่อไป สำหรับด้านการทำนุบำรุงพุทธศาสนานั้น บริษัทฯ จัดให้มีการทอดกฐินตามวัดที่มีความต้องการนำไปปัจจัยไปให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชน เพื่อสืบทอดพระพุทธศาสนา พร้อมทั้งมอบทุนการศึกษาแก่โรงเรียนในเขตใกล้เคียง

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ยังเสริมสร้างคุณภาพชีวิต อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนรักษาภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ บริษัทฯ มีการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ มีมาตรการในการประหยัดพลังงานและนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ เช่น การตั้งงบประมาณค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภคของสาขา การส่งเสริมให้นำกระดาษมาใช้ทั้งสองหน้า การปิดไฟทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน หรือพักทานอาหาร บริษัทฯ เชื่อว่าการสร้างวินัยให้กับพนักงานจะส่งผลให้เกิดเป็นนิสัย และนำไปปฏิบัติแม้จะอยู่นอกบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการจัดการสิ่งแวดล้อมซึ่งได้ถูกกำหนดและนำมาใช้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร ด้วยการส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคมส่วนรวมให้เกิดขึ้นในพนักงานทุกระดับและสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆที่บริษัทฯ จัดขึ้น

จรรยาบรรณธุรกิจ

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

1. นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

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

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและแนะนำวิธีแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า
- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้าและเจ้าหน้าที่อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอาัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย
- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นทางการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตี ให้ความร้ายหรือทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น รวมถึงการบิดเบือนประชาสัมพันธ์ ก็จะดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการบิดเบือนทำลายคู่แข่ง
- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ไม่เสนอให้ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรี่ยกรัง ตกลงหรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่นในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับงานของบริษัทฯ
- ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น โดยทางตรงหรือทางอ้อม
- ห้ามรับหรือให้สินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัทฯ การติดต่อกับกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด
- พนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด
- หากมีการตรวจพบว่ามีกระทำการทุจริต ไม่ว่าจะพนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณาและลงโทษโดยเท่าเทียมกัน
- บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กรต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใดๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษอีกทั้งผลกระทบ ความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการ กระทำการทุจริต
- พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อบริษัทฯ ทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ กำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

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

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อมุ่งใจให้ปฏิบัติในทางที่มีขอบ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับคู่ค้าของบริษัทรับทราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การควบคุม การติดตาม ประเมินผล และการฝึกอบรม และกำหนด “จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน” โดยอยู่ภายใต้กรอบวัฒนธรรมองค์กรที่กำหนด ซึ่งผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะต้องยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือเป็นการทำผิดวินัย ตามระเบียบว่าด้วยการบริหารงานบุคคล และได้กำหนดกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแสต่อคณะกรรมการ ในประเด็นเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการทำผิดจรรยาบรรณ

การประเมินความเสี่ยง : ในปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นโดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตแยกออกจากความเสี่ยงด้านอื่น ๆ เป็นการเฉพาะ และมีการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการโดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามรายงานการประเมินความเสี่ยง

การฝึกอบรมและการสื่อสาร : ในปีนี้ 2561 บริษัทฯ ได้สื่อสารและจัดฝึกอบรมให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพนักงานระดับผู้บริหารจะได้รับการฝึกอบรมจากสำนักงานใหญ่และนำความรู้ความเข้าใจไปสื่อสารให้กับพนักงานในสาขาได้รับทราบ และตระหนักในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในการประชุมประจำเดือนของสาขา รวมถึงได้สื่อสารผ่านทางบอร์ดข่าวสาร และ Intranet ภายในบริษัท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการแจ้งข่าวสารไปยังคู่ค้าทุกรายเพื่อรับทราบและยึดถือปฏิบัติต่อไป

ในการจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทแก่พนักงาน ซึ่งหลังจากที่มีการฝึกอบรมในหลักสูตรดังกล่าว ทางบริษัทได้มีการจัดทำแบบประเมินเพื่อทดสอบความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว โดยมีผลคะแนนจากการประเมินมากกว่าร้อยละ 95

การแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดการกระทำผิด (Whistle Blower)

บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยจัดให้มีช่องทางในการแจ้งร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดการกระทำผิดสำหรับผู้ร้องเรียนภายในและภายนอกองค์กร เกี่ยวกับการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ หรือมีพฤติกรรมที่อาจส่อไปในทางทุจริต หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กรทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสด ผู้ถูกร้องเรียนและให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสดเป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแสด รวมทั้งมีขั้นตอนการตรวจสอบและแก้ไขที่ชัดเจน เป็นกลาง โปร่งใส และมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดและพยานที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถแจ้งเบาะแสดและข้อร้องเรียนต่างๆ ได้ โดยส่งเรื่องมายังช่องทางต่างๆ ดังนี้

- 1) ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email: whistleblower@muangthaiacap.com)
- 2) ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จำหน่ายของ และส่งมาที่

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700



สำหรับพนักงานของบริษัทฯ บริษัทฯมีความเชื่อว่าพนักงานเป็นปัจจัยหลักและเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น เพื่อให้กระบวนการพิจารณาเป็นไปด้วยความยุติธรรมและเสมอภาค บริษัทฯจึงได้เปิดช่องทางให้กับพนักงานสามารถยื่นเรื่องร้องทุกข์หรือข้อร้องเรียน เช่น แจ้งให้พนักงานทราบถึงวิธีการและขั้นตอนการร้องทุกข์ และ/หรือ พยานผู้ให้ข้อมูลจากการปฏิบัติไม่เป็นธรรม เช่น การโยกย้ายหน้าที่การงาน การลงโทษทางวินัย เป็นต้น โดยระบุเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในคู่มือแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และประกาศให้กับพนักงานรับทราบโดยทั่วกัน

บริษัทได้กำหนดกระบวนการแจ้งเบาะแส การปกป้องผู้แจ้งเบาะแส การปกป้องผู้ถูกร้องเรียน การพิจารณาบทลงโทษ การรายงานการแจ้งเบาะแสดังกล่าวให้ผู้รับแจ้งเบาะแสดังกล่าวเป็นผู้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบต่อไป โดยกระบวนการทั้งหมดได้ระบุไว้ในคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน

ในปี 2561 ไม่พบเรื่องร้องเรียนใดๆ ที่เป็นนัยสำคัญ ทั้งจากบุคคลภายใน และภายนอกองค์กร

4. การเคารพลีทิมมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนจะเป็นรากฐานสำคัญของการอยู่ร่วมกันอย่างผาสุก ซึ่งมีส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ และส่งเสริมความเท่าเทียมและเสมอภาคในองค์กร โดยไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น รวมถึงต่อการการคุกคามทางเพศและไม่ใช้แรงงานเด็ก โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

- จัดให้มีระบบการทำงานที่มุ่งเน้นความปลอดภัย สุขอนามัยในสถานที่ทำงานอย่างเหมาะสม
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพลีทิมมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกันทั้งทางเพศ, ศาสนา, ทักษะคิดด้านการเมือง หรือสิทธิอื่นๆ อันได้แก่ ปราศจากการล่วงละเมิด หรือการข่มเหงต่างๆ, ปราศจากการใช้แรงงานเด็ก และปราศจากการบังคับใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกประเภท
- บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงานเพื่อให้พนักงานมีความเป็นอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน การปฏิบัติต่อพนักงาน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกๆ คน และทุกระดับ
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องของการบริการด้วยมาตรฐานสูงสุดให้แก่บุคคลทุกเพศ ทุกวัย ทุกเชื้อชาติ ศาสนาอย่างเท่าเทียมกัน
- จัดให้มีการฝึกอบรม ให้ความรู้ และรณรงค์ในเรื่องสิทธิมนุษยชนแก่พนักงานเป็นประจำทุกปี
- บริษัทฯ กำหนดบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน คือ เลิกจ้าง และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งผู้แจ้งเบาะแสร้องเรียนผ่านฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือผู้จัดการสาขา โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ

5. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่องและมีความมั่นคงมากกว่า 26 ปี ได้นั้น เกิดจากความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ และบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อดังกล่าวคือ ความเป็นมนุษย์และสิทธิขั้นพื้นฐานของบุคคลซึ่งเป็นแนวคิดที่บริษัทยึดถือในการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอดและบริษัทฯ เล็งเห็นว่าสวัสดิภาพและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานคือความเข้มแข็งขององค์กร การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ด้วยความเคารพและให้เกียรติ จะช่วยส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกและพลังในการให้ความร่วมมือ และสนับสนุนให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ในการทำงานและให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ดังนี้

- บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิต และความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม
- บริษัทฯ มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่งและทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้พัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ มีระบบการประเมินความดีความชอบที่เป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบ
- บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วมในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ในการแก้ปัญหาาร่วมกัน
- บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการร้องเรียนอย่างเหมาะสมสำหรับพนักงานที่ได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
- บริษัทฯ ให้ข้อมูลสำคัญแก่พนักงานและตัวแทนพนักงานเพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน สถานะ และแผนงานในอนาคตของบริษัทฯ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประชุมผู้แทนฝ่ายประจำเดือน และข่าวประชาสัมพันธ์ทาง Intranet ภายในบริษัท เป็นต้น

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้ธุรกิจประสบความสำเร็จก้าวหน้าและยั่งยืนตลอดไป บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเรื่องการบริการเป็นพันธกิจข้อที่ 5 ว่า “บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าสูงสุด” อันสอดคล้องกับสโลแกนของบริษัทฯ คือ “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติกับลูกค้า ดังพันธกิจและสโลแกนที่ได้กำหนดไว้
- ในการนำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการนำเสนอเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับอย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-880-1033 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายในรูปแบบของแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ส่งถึงลูกค้า
- บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแส การติดตาม และการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
- กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤติทางการเงินอันเกิดจากภัยธรรมชาติที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เช่น ภัยน้ำท่วม ความล่าช้าในการจ่ายเงินค่าขายข้าวให้กับชาวนา ฯลฯ บริษัทฯ จะมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม

7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อมก็ตามแต่บริษัทฯ ก็มีความตระหนักและปลูกจิตสำนึกให้พนักงานให้ความสำคัญและช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมโดยเริ่มจากสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทฯ กำหนดให้มีการทำกิจกรรม 5 ส. เป็นประจำทุกปี อีกทั้งมีการควบคุมการใช้อุปกรณ์สำนักงานภายใต้งบประมาณที่ได้รับ รับผิดชอบให้มีการใช้ไฟฟ้า น้ำประปาอย่างประหยัด และลดการใช้อุปกรณ์ที่มีผลก่อให้เกิดมลภาวะ ลดปริมาณการใช้กระดาษ โดยการนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ รวมถึงมีการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น

8. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อยึดมั่นในประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่และดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนอย่างสม่ำเสมอทั้งภาครัฐและเอกชน โดยแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านศาสนา, ด้านการศึกษา และด้านสังคม

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และมีความเท่าเทียมกันและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในขณะที่เดียวกันนั้นการให้ข้อมูลของบริษัท ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการรักษาความลับของธุรกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ตลอดจน जनสาธารณชน ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งนอกจากจะเปิดเผยผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว บริษัทฯ ได้มีการนำเสนอข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย ตลอดจนมีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้

สำหรับการดำเนินงานในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ที่สำคัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บริษัทฯ มีแนวทางการเปิดเผยข้อมูลสำคัญโดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายสะดวกและมีความน่าเชื่อถือได้แก่ การเผยแพร่ข้อมูลต่างๆผ่านช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (<http://www.muangthaicap.com/>) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ โดยจัดหมวดหมู่การเปิดเผยหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลที่ดีตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.
2. จัดส่งรายงานทางการเงินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข
3. เปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯไว้อย่างครบถ้วน เช่น งบการเงิน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม บทวิเคราะห์จากนักวิเคราะห์สถาบันต่างๆ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การประชุมผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสื่อสิ่งพิมพ์ ฯลฯ
4. จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลอย่างหลากหลาย เช่น จัดให้มีการประชุมนักวิเคราะห์ และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show) ในประเทศและต่างประเทศ

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนเป็นอย่างสูง ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ มีความเพียงพอ ถูกต้อง และสามารถเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้เกี่ยวข้อง ได้รับข้อมูลสารสนเทศอย่างเพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน โดยได้จัดให้มีหน่วยงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นศูนย์กลางในการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในเชิงรุก เพื่อให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติขององค์กรสากลชั้นนำในการทำหน้าที่สื่อสาร และให้ข้อมูลข่าวสารในกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯที่เป็นประโยชน์กับนักลงทุน เพื่อเป็นการสร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทฯกับผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงจัดทำแผนนักลงทุนสัมพันธ์ประจำปี ซึ่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมในการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถาม ในการประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้ลงทุน และสื่อมวลชน

โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 และวันที่ 2 ตุลาคม 2561 ณ โรงแรมเซ็นทารา แกรนด์ เซ็นทรัลพลาซ่า

สามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมผ่านช่องทางของนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ผ่านช่องทาง ดังนี้

นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวโรชา ัญฐะสกุล

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 32/1 ถนนเจริญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทรศัพท์ 02-880-1033 ต่อ 214

โทรสาร 02-880-1733

E-mail : sarocha.h@muangthaicap.com

ทั้งนี้ บริษัทได้ส่งผ่านข้อมูลดังกล่าวในหลากหลายลักษณะและรูปแบบ ได้แก่ การที่ผู้บริหารเปิดโอกาสให้นักวิเคราะห์หรือนักลงทุนเข้าพูดคุย และสอบถามข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) การสรุปผลการดำเนินงานและภาพรวมในแต่ละช่วงของปีให้นักวิเคราะห์ (Analyst Meeting) การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนที่มีศักยภาพทั้งในและต่างประเทศ (Road Show) การประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Conference Call) กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหลังจากการประกาศงบการเงินทุกไตรมาส ตลอดจนการเผยแพร่ข่าวผลประกอบการ (Earning Releases) เป็นรายไตรมาสโดยเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com) ในหัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์ หรือผ่านระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์อื่นๆ เช่น E-mail และ ระบบ SET Portal) เป็นต้น

5. จัดกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุกไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com) ในหัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์ และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี อย่างชัดเจน
7. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้
 - การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขาธิการทราบ เพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อ ก.ล.ต.ภายในเวลาที่กำหนดต่อไปและมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส
 - รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จึงได้รายงานต่อประธานกรรมการ และบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส



8. บริษัทฯ ไม่มีประวัติการถูกล้างให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
9. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีไม่ได้ให้บริหารอื่นๆ แก่บริษัทฯ และไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
10. งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี
11. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัทฯ ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย ระบุไว้อย่างชัดเจน
12. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่องานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการพบปะให้ข้อมูล และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ นักข่าว และผู้สนใจทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และสามารถนำข้อมูลเหล่านั้น ไปประกอบการตัดสินใจการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลต่อมูลค่าที่แท้จริงของบริษัทฯ ในที่สุดบริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดผ่านช่องทางต่างๆ อย่างหลากหลาย เช่น การใช้ช่องทางการสื่อสารและการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเปิดโอกาสให้นักลงทุน หรือนักวิเคราะห์ เข้าเยี่ยมชมกิจการของบริษัทฯ (Site Visit) หรือพูดคุยกับผู้บริหารของบริษัทฯ (Company Visit) การเปิดโอกาสให้นักข่าวเข้าพบและสัมภาษณ์การออกเอกสารข่าวผลประกอบการของบริษัทฯ ให้แก่สาธารณชนอย่างสม่ำเสมอ การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาส

หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงาน ดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดเป้าหมายองค์กรไว้ โดยบริษัทจะพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดแผนการเติบโตในระยะ 3 ปีว่าบริษัทจะเติบโตปีละ 40 เปอร์เซ็นต์, 35 เปอร์เซ็นต์ และ 30 เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมในการรองรับการเติบโตของบริษัท ในเรื่องการจัดเตรียมหาพื้นที่การเปิดสาขา การจัดเตรียมบุคลากรเพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว
2. กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี
3. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายความหลากหลายของกรรมการที่ต้องสรรหา สำหรับผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการโดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในขณะกรรมการบริษัท รวมทั้งวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน โดยไม่จำกัดเพศ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีความหลากหลาย ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัท ไม่ได้มีการสรรหาเพิ่มเติม เนื่องจากโครงสร้างของกรรมการบริษัทปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการ 7 คน โดยมีกรรมการซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร 2 คน และบริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท
4. กำหนดนโยบายจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยต้องกรรมการบริษัทฯ อยู่ในน้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
5. การเข้าร่วมประชุมของกรรมการทุกคน ต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยในปี 2561 สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 100

6. ในระหว่างปีบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการจัดประชุมระหว่างกัน เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการของฝ่ายนั้นๆ เพื่อร่วมหารือและหาแนวทางในการกำหนดวิธีการแก้ไขปัญหา โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วยอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
7. กำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในฐานะกรรมการและผู้บริหาร จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
- กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท
- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และ เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

กำหนดและเปิดเผยกระบวนการในการสรรหากรรมการ โดยในการสรรหารายชื่อกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทนเป็นผู้กำหนดกรอบการสรรหาที่จะสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) โดยหลักเกณฑ์ในการสรรหา กรรมการจะคำนึงถึงโครงสร้างของกรรมการบริษัท ความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) ความเหมาะสมของคุณสมบัติ และทักษะของกรรมการที่จำเป็นและยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ในการคัดเลือกกรรมการคณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับความโปร่งใสในการสรรหา และคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทางบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสเสนอรายชื่อผู้ที่สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคูณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณากลับกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางอีเมล monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับถึงบริษัท ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคูณสมบัติและความเหมาะสมของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณา บุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทจะบรรจุชื่อในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งขอความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับบุคคลที่ไม่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนและคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทฯ จะแจ้งผู้ถือหุ้นให้ทราบทันทีหลังจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรือในวันทำการถัดไปของการประชุม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.muangthaicap.com และจะแจ้งผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้ทราบอีกครั้ง
- เพื่อความชัดเจน โปร่งใส คณะกรรมการเปิดเผยนโยบายในการสรรหาและขั้นตอนกระบวนการในการเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมทั้งจัดเตรียมแบบฟอร์มในการเสนอชื่อที่ระบุถึงข้อมูลที่จำเป็นในการพิจารณาเหตุผลสนับสนุน
- กลับกรองและตรวจสอบรายชื่อผู้ที่เสนอชื่อเป็นกรรมการกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องว่าไม่ได้เป็นผู้ที่ถูกขึ้นบัญชีดำหรือถอดถอนจากบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานเหล่านี้จัดทำขึ้น รวมทั้งทำการพบปะและสัมภาษณ์บุคคลที่ผ่านการกลับกรองและสรรหาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน
- ในการเสนอชื่อกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเสนอรายชื่อให้คณะกรรมการพิจารณาในจำนวนเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะสรรหา เพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสคัดเลือกกรรมการที่มีความเหมาะสมมากที่สุด เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตามจำนวนที่ต้องการแต่งตั้ง

- คณะกรรมการจัดส่งรายชื่อและประวัติกรรมการที่จะพิจารณาแต่งตั้งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม
 - ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการที่พ้นวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง ได้นำเสนอผลงาน (Contribution) และประวัติการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาด้วย
 - ในการนำเสนอรายชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนที่ละคน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสพิจารณากรรมการเป็นรายบุคคล และเปิดเผยผลการลงคะแนนในที่ประชุม
 - จัดให้มีการประชุมพิเศษให้กับกรรมการใหม่อย่างเป็นทางการก่อนการเข้าประชุมกรรมการครั้งแรก
8. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นนโยบายสำคัญ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการและผู้บริหารแต่ละฝ่ายทำหน้าที่ในการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอกและความเสี่ยงปัจจัยภายในที่มีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่างๆ พร้อมทั้ง มอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน มีการวางแผนและกำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ และเป้าหมายของบริษัทและจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ความรู้ และจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง ให้พนักงานทุกระดับ มีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

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

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 7 ท่าน แบ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (กรรมการอิสระ) จำนวน 5 ท่าน (รวมประธานกรรมการบริษัทฯ) ซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน คณะกรรมการบริษัทฯ มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็น 71.43% ของกรรมการทั้งคณะ 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 และเป็นกรรมการอิสระทั้งชุด เพื่อปฏิบัติหน้าที่ส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสรรหาคัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

- 1.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัทฯ มีกรรมการบรรษัทภิบาลทั้งสิ้น 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในด้านต่างๆ ของบริษัทฯ 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 และงบประมาณที่กำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

3. การประชุมคณะกรรมการ

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำ อย่างน้อยคราวละ 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึก รายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้
2. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านทราบ ทั้งนี้ ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษโดยในปี 2560 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2561 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ เป็นดังนี้

การประชุม	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5
การประชุมคณะกรรมการบริษัท	20/02/61	08/05/61	07/08/61	25/09/61	06/11/61
การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	20/02/61	08/05/61	07/08/61	06/11/61	
การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	29/01/61	12/06/61	30/10/61		
การประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	08/02/61	16/07/61	30/10/61		
การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	19/02/61	18/12/61			

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป และอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่จะนำมาพิจารณา ประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

5. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทคนใหม่ จะได้รับการฝึกอบรมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท ข้อมูลที่ใช้ปฐมนิเทศเมื่อได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Orientation) ได้แก่ เรื่องที่จะปฏิบัติตามกฎหมายหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลัง 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น ในการฝึกอบรมนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ให้ข้อมูลต่อกรรมการคนใหม่ คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการมีความรู้อย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมในการฝึกอบรมในหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาต่างๆ และกรรมการเข้าใหม่ทุกคนจะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นจากประธานกรรมการ 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 ในปี 2561 ได้สนับสนุนกรรมการเข้าร่วมอบรม ดังนี้

- นางนงนุช ดาวิลาสุวรรณ ตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ /กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ
อบรมในหลักสูตร RCL - Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 13/2018

6. ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

6.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุทธอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

3. คณะกรรมการบริษัททุกท่าน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการของบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัท และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทเพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุนและงบประมาณเป็นประจำทุกปี
4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัตินโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนงานการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เสนอโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี
5. จัดให้มีการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทางองค์กรและเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ
6. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
7. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
8. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อกิจการของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
9. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง
10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี
11. ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO)
 ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
12. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและการเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
13. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น
14. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
 ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว



อำนาจการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

1. แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชด้อย่อย คณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการปฏิบัติ
2. จ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในกรณีมีความจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายบริษัท
3. อนุมัติการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
4. อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
5. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
6. อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไข เปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และ/หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น
8. มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหาร หรือพนักงานในระดับผู้บริหารของบริษัท กระทำการแทนได้
9. มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทมาชี้แจงให้ความเห็นร่วมประชุม ตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
10. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท

บรรดาอำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมาข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งเป็นทรัพย์สิน และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

6.2 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชด้อย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
4. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

6.3 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

6.4 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระ และ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม
3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
3. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) ของบริษัทฯ
5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายโดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
6. เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัทและแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด
7. พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO.) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัทเป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

6.5 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

1. เสนอแนวนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบรรษัทภิบาล สำหรับคณะกรรมการหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว
5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท
6. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม
7. การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6.6 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
3. ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) เพื่อนำไปดำเนินการ
4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรและให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมและการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้แก่ RMCC เพื่อให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
5. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการรับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผล กระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6.7 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

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 การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ
7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
8. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามความเห็นสมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำหนด) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริหารไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวโดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการกำกับ ซึ่งจะเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำหนด

6.8 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการ และควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ระเบียบและข้อบังคับของบริษัท
2. พิจารณาแผนการลงทุนในธุรกิจต่างๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
3. มีอำนาจในการทำนิติกรรมผูกพันบริษัทตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท เรื่องอำนาจอนุมัติดำเนินการ
4. การดำเนินงานใดๆ ที่ได้รับมอบหมายตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

6.9 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. ควบคุมดูแลการดำเนินงานและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการบริหาร
3. จัดทำนโยบาย แผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ
4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท การอนุมัติซื้อสินทรัพย์ และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงิน เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. มีอำนาจในการอนุมัติอัตราค่าจ้างคน การจ้างงานและบรรจุนักงาน การกำหนดอัตราจ้างและการแต่งตั้งโยกย้ายพนักงานรวมถึงพิจารณากำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและตำแหน่ง สำหรับพนักงานระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินงาน การบริหารจัดการรวมถึงความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท
8. ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และบันทึกต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมถึงเพื่อรักษาระเบียบวินัยภายในองค์กร
9. มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดีและโปร่งใส และมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของกรรมการผู้จัดการหรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร ซึ่งกรรมการผู้จัดการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในการดำเนินการเรื่องใดที่กรรมการผู้จัดการหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด



นโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท ความหลากหลายนั้นไม่ได้จำกัดเฉพาะเรื่องเพศเท่านั้น แต่รวมถึง อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ในวิชาชีพ ทักษะและความรู้ และคุณสมบัติอื่นที่เหมาะสมเอื้อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลบรรลุตามวัตถุประสงค์ และเคารพในสิทธิมนุษยชน ไม่มีการแบ่งแยกอันเนื่องมาจากความแตกต่าง ดังนั้น ในการสรรหาและการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการของบริษัทจะอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือก โดยมีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทฯ ดำเนินกิจการอยู่ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skills Matrix ซึ่งช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ดังนี้

	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	รองกรรมการผู้จัดการ	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร
1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ	-	-	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 20%
2. การลงทุนนอกแผนงบประมาณ	-	-	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ไม่เกิน 40 ล้านบาท
3. การเปิดสาขาใหม่เกินจากแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ	-	-	-	ไม่เกิน 20%
4. การอนุมัติเบิกเงินสดย่อยเกินกว่ากรอบที่กำหนดต่อครั้ง ¹⁾	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 15,000 บาท	อนุมัติ	-
5. การอนุมัติเงินทรองจ่ายต่อครั้ง ²⁾				
- สาขา/ศูนย์ประมวล	-	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	อนุมัติ	-
- สำนักงานใหญ่	ไม่เกินครั้งละ 70,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 100,000 บาท	อนุมัติ	-
6. การตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุด ³⁾	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	ไม่เกินครั้งละ 50,000 บาท	อนุมัติ	-
7. การตัดบัญชีหนี้สูญ	-	-	-	ไม่เกิน 10 ล้านบาท

หมายเหตุ : 1) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเบิกเงินสดย่อยสูงสุดไม่เกิน 15,000 บาทต่อครั้ง

2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมวลมีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุดไม่เกิน 75,000 บาทต่อครั้ง

3) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อครั้ง

7. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทฯ มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) เพื่อสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทพร้อมทั้งการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณานุมัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

7.1 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบและการสรรหาแต่งตั้งถอดถอนหรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ นั้นได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายกำหนด
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ามารับตำแหน่งใหม่ก็ได้
4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระคณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงแต่วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทนมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

7.2 องค์ประกอบและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจะร่วมกันพิจารณาเบื้องต้นถึงคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระโดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนรวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกกรรมการอิสระจากผู้ทรงคุณวุฒิ ประสบการณ์การทำงาน และความเหมาะสมด้านอื่นๆ ประกอบกัน จากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้น แต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.



3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่ กรรมการอิสระผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อ เป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทฯ
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

7.3 หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการใหม่

ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรง ตำแหน่งกรรมการบริษัทโดยเฉพาะ บริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดย บริษัทมีคณะกรรมการสรรหา ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ครบ กำหนดที่ต้องออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อกรรมการบริษัท เพื่อเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติ หน้าที่ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นผู้มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ และสามารถอุทิศตนได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญ และในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสม ของคณะกรรมการบริษัท
3. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน จำกัด และต้องไม่มี ลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้นตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ เมื่อมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ และจัดให้มีการบรรยายสรุปนโยบายที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัฒนธรรมองค์กร พร้อมทั้งให้ ความรู้ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ของกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลัง 1 ปี คู่มือกรรมการ บริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่ สำคัญของบริษัท รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

7.4 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 ท่าน โดยแต่งตั้งจากกรรมการอิสระของบริษัทที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบทั้งนี้ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ประธานกรรมการตรวจสอบ 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. กรรมการตรวจสอบ 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.5 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด ประกอบด้วยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งนี้ต้องมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้ช่วยเสนอแนะนโยบายรูปแบบและหลักเกณฑ์ 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 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการรวมกันอย่างน้อย 3 คน ในจำนวนกรรมการแม้ตำแหน่งจะว่างไป กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ แต่ถ้าจำนวนกรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่ถึงที่เป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัท 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 กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และให้คำปรึกษาในด้านแผนกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับองค์กร ตลอดจนสามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่ง

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

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

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

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อค่าเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ
3. บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเองคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
4. เพื่อเป็นการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) บริษัทฯ ได้กำหนดมติให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

5. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเป็นครั้งแรก และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วน ในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่ เกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณี พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และจะทำการ เปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี ของบริษัทฯ แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในสำหรับทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ จึงได้มีการกำหนด ขอบเขตหน้าที่และอำนาจดำเนินการอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์ มากที่สุด และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการ จัดเก็บดูแลทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสมนอกจากนี้ยังมีการควบคุม ภายในเกี่ยวกับระบบการเงิน โดยบริษัทฯ จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ และจากการ ที่บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย โดยผ่านสาขาและศูนย์บริการที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ ของประเทศ บริษัทฯ จึงจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน โดย ในแต่ละปีฝ่ายตรวจสอบภายในจะต้องกำหนดแผนเข้าตรวจสอบระบบปฏิบัติการของทุกสาขาอย่างน้อย 1 ครั้ง เพื่อให้การ ปฏิบัติงานเป็นไปอย่างโปร่งใสและรัดกุม และฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหาร และจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการประเมิน ปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนด มาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมาย ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ

ในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯได้เข้าร่วมโครงการต่อต้านคอร์รัปชัน โครงการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) เพื่อให้มีความต่อเนื่องบริษัทได้มี การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมทั้งทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีมาตรการเพียงพอในการต่อต้านและตรวจพบการทุจริตและ คอร์รัปชันอย่างมีประสิทธิภาพ



ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2561 เป็นจำนวนเงิน 4,180,000 บาท ซึ่งเป็นค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานงบการเงินระหว่างกาลสำหรับงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินรวม

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ในปี 2561 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของ ผู้สอบบัญชีดังนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานรายไตรมาสของบริษัทจำนวน 4.00 ล้านบาท ค่าสอบบัญชีและค่าสอบทานรายไตรมาส ของบริษัทย่อยจำนวนทั้งสิ้น 0.18 ล้านบาท

- ค่าตอบแทนของงานบริษัทอื่น (Non-audit fee) ของบริษัทให้สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด จำนวน 0.35 ล้านบาท

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี

8. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตลอดจนพนักงานว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ จะได้รับการสานต่อตามแนวนโยบายการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้การมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องของผู้บริหารระดับสูง เพื่อมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่ง โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงาน สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก
2. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพของผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงาน ประกอบด้วย ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
3. จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็น Successor ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารในตำแหน่งสำคัญไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้ และดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอด ตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ
5. ผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้ประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียนปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งที่สูงขึ้นไปในอนาคต และเพื่อให้มีการส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่น และการบริหารงานอย่างต่อเนื่อง
6. ประธานกรรมการบริหารจัดให้มีการหมุนเวียนหน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องและมอบหมายให้ผู้บริหารระดับรองเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อให้เข้าใจ ประสบการณ์และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัท

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

1. การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ
3. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐาน ตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริงและเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ 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 2561 สรุปได้ ดังนี้

- | | | |
|---------------|--|------------------|
| (1) | ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะประจำปี 2561 คะแนนเฉลี่ย 97.14% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม | |
| หัวข้อประเมิน | - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 95.71% |
| | - บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 92.06% |
| | - การประชุมคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 100% |
| | - การทำหน้าที่ของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 96.43% |
| | - ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ | ค่าเฉลี่ย 100% |
| | - การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร | ค่าเฉลี่ย 100% |
| (2) | ผลประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล ประจำปี 2561 คะแนนเฉลี่ย 99.03% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม | |
| หัวข้อประเมิน | - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 98.21% |
| | - การประชุมของคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 99.11% |
| | - บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 99.29% |



- (3) ผลประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2561
- 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ คะแนนเฉลี่ย 95.83% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|--|-----------|--------|
| หัวข้อประเมิน | - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 96.43% |
| | - การประชุมของคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 95.83% |
| | - บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 95.24% |
- 3.2 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คะแนนเฉลี่ย 90.42% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|--|-----------|--------|
| หัวข้อประเมิน | - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 96.43% |
| | - การประชุมของคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 94.44% |
| | - บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 92.61% |
- 3.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คะแนนเฉลี่ย 98.68% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|--|-----------|--------|
| หัวข้อประเมิน | - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 98.81% |
| | - การประชุมของคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 98.61% |
| | - บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 98.61% |
- 3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คะแนนเฉลี่ย 95.83% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|--|-----------|--------|
| หัวข้อประเมิน | - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 95.24% |
| | - การประชุมของคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 95.83% |
| | - บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย | 96.67% |

9. กิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

บริษัทฯ ตระหนักดีว่า การสร้างสังคมที่แข็งแกร่งอย่างยั่งยืนนั้นเกิดจากความร่วมมือกันของทุกคนในองค์กร เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินกิจกรรมให้บรรลุตามเป้าหมายและสร้างประโยชน์ได้อย่างกว้างขวาง ควบคู่ไปกับการปลูกฝังพนักงานให้มีจิตอาสา มีจิตสำนึกสาธารณะ มีความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทฯ จึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ทั้ง 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

- **ด้านศาสนา** บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทอดกฐินสามัคคีเป็นประจำทุกปีๆ อย่างน้อยปีละ 2 วัด โดยบริษัทฯ เป็นเจ้าภาพ ซึ่งมีการรวบรวมจัดปัจจัยเพื่อถวายวัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติจนเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 26 ปีจนถึงปัจจุบัน โดยหมุนเวียนกันไปตามเขตพื้นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ เพื่อเป็นการสืบสานขนบธรรมเนียมประเพณีที่สืบทอดกันมาและเป็นการสร้างความสามัคคีให้กับคนในชุมชนนั้น โดยปีนี้ได้ ทอด 4 แห่ง ซึ่งยอดเงินที่ได้รับรวบรวมจัดปัจจัยมาได้ทั้งสิ้น 7,146,725 บาท โดยได้นำปัจจัยไปทอดกฐินให้กับวัด และแบ่งเงินบางส่วนนำไปมอบเป็นทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียน ให้กับโรงเรียนในเขตพื้นที่ใกล้เคียง จำนวน 4 แห่ง ดังนี้

1. **วัดหนองกร่าง** ต.ราชภูรพัฒนา อ.สามโก้ จ.อ่างทอง ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,784,775 บาท



2. **วัดบ้านน้ำพุ** ต.สะพานหิน อ.หนองมะโมง จ.ชัยนาท ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,787,220 บาท



3. **วัดอัมพวันาราม** ต.โนนตาล อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,785,910 บาท





4. วัดท่ามะปริง ต.บ้านนา อ.เมือง จ.ชุมพร ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,788,820 บาท



นอกจากนี้ได้มอบทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียนให้กับโรงเรียนในเขตใกล้เคียง จำนวน 4 แห่ง แห่งละ 100,000 บาท

1. วัดหนองกร่าง ต.ราษฎรพัฒนา อ.สามโก้ จ.อ่างทอง
2. วัดบ้านน้ำพุ ต.สะพานหิน อ.หนองมะโมง จ.ชัยนาท
3. วัดอัมพวนาราม ต.โนนตาล อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด
4. วัดท่ามะปริง ต.บ้านนา อ.เมือง จ.ชุมพร

- **ด้านการศึกษา** บริษัทฯ ได้มีการบริจาคทุนการศึกษาให้กับนักเรียนและเงินสนับสนุนทางการศึกษาให้กับโรงเรียนที่อยู่ในชุมชนเดียวกับวัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ภายใต้ชื่อ **“โครงการบ้านใหม่ของหนู”** โดยสร้างเป็นแห่งแรกที่ อปต. ศิริราษฎร์ อ.พพบพระ 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 ให้กับโรงเรียนบ้านมะขามเอนและโรงเรียนวัดรางเสนห็นครจันทร์ ที่ อปต.ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี ถือเป็นอาคารหลังที่ 4 และ 5 ตามลำดับ และในปี 2559 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก จำนวน 2 แห่ง ให้กับ “บ้านปฏิรูปที่ดินตำบลไทยสามัคคี” และ “โรงเรียนบ้านชัยไพรทอง ตำบลวังน้ำเขียว” อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา ถือเป็นอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังที่ 6 และหลังที่ 7 และในปี 2560 โรงเรียนบ้านดงน้อย ต.นิยมชัย อ.สระโบสถ์ จ.ลพบุรี และโรงเรียนบ้านคลองสมุย ต.โป่งน้ำร้อน อ.เมือง จ.กำแพงเพชร ซึ่งถือเป็นอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังที่ 8 และหลังที่ 9 ตามลำดับ

โดยในปี 2561 ได้สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก หลังที่ 10 ให้กับศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านกองวะ ต.โป่งทุ่ง อ.ดอยเต่า จ.เชียงใหม่, หลังที่ 11 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนอนุบาลศรีบรรพต ต.เขาย่า อ.ศรีบรรพต จ.พัทลุง และหลังที่ 12 มอบให้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กบ้านหนองผักแว่น ต.ทัพราช อ.ตาพระยา จ.สระแก้ว โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะทำการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กต่อไปทุกปีโดยจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่



- **ด้านสังคม** ในเดือนมิถุนายนของทุกปี บริษัทฯ ได้มีการเชิญชวนพนักงานของบริษัทฯ ร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับสภาภชาชาติ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 26 ปี มีพนักงานร่วมให้การตอบรับและสนับสนุนกิจกรรมนี้ โดยพร้อมใจกันร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาล และสภาภชาชาติประจำจังหวัดอย่างพร้อมเพรียงกันทั่วประเทศ ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมา มีพนักงานร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 4,925 คน (คนละ 300 ซี.ซี.) คิดเป็น 1,477,500 ซี.ซี. ซึ่งมียอดผู้บริจาคโลหิต สูงกว่าปีที่ผ่านมา จำนวน 1,483 คน อีกทั้ง บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนงานประเพณีท้องถิ่นเป็นประจำทุกปี เช่น ประเพณีการแข่งขันเรือยาว, ประเพณีการไหว้เจ้า, ประเพณีการแห่ลึงโต เป็นต้น อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายห้ามพนักงานทุกระดับข้องเกี่ยวกับยาเสพติดทุกชนิดทั้งในฐานะผู้ค้าหรือผู้เสพ โดยมีการตรวจสอบสารเสพติดกับพนักงานปีละ 1 ครั้ง ภายใต้โครงการ “บริษัทสีขาว”

บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report : SD Report) ประจำปี 2561 แยกเล่มจากรายงานประจำปี เพื่อเปิดเผยนโยบาย และการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้บริษัทฯ จัดส่งรายงานความยั่งยืนประจำปี 2561 ไปพร้อมกับรายงานประจำปีให้กับผู้ถือหุ้น และเปิดเผยรายงานความยั่งยืนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.muangthaicap.com

10. การบริหารจัดการความเสี่ยง

การให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงถือเป็นวัฒนธรรมหลักขององค์กร เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สร้างธุรกิจที่มีความยั่งยืน สร้างความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน บริษัทฯ จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงติดตามการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงของแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท กรอบและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

บริษัทยึดถือกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ตามมาตรฐานสากลของหลักการบริหารความเสี่ยง COSOERM ซึ่งประกอบด้วยแนวทางการปฏิบัติครอบคลุมองค์ประกอบทั้งหมด 8 รายการ ดังต่อไปนี้

- 1) สภาพแวดล้อมภายในเพื่อปลูกฝังสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี บริษัทฯ ได้ดำเนินการติดตามดังนี้
 - คณะกรรมการได้อนุมัติให้จัดตั้งแผนกบริหารและจัดการความเสี่ยงและกฎหมาย พร้อมทั้งมอบหมายให้ดูแลให้ ความเสี่ยงอยู่ภายใต้การควบคุมและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
 - นโยบายจรรยาบรรณของบริษัทฯ จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ รวมถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานจะต้องได้ รับการสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบและสามารถปฏิบัติตามนโยบาย ของบริษัทฯ ได้
- 2) การกำหนดวัตถุประสงค์
 - วัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจนจะถูกกำหนดไว้เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ พร้อมกับกลยุทธ์ในการบริหาร ความเสี่ยงเพื่อลดหรือโอกาสที่จะล้มเหลว
 - ในการกำหนดวัตถุประสงค์นั้น ทั้งคณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานจะต้องมีความเข้าใจตรงกันในเรื่องของ เป้าหมายที่บริษัทคาดหวังในระยะยาว กลยุทธ์ที่จะไปถึงยังเป้าหมาย รวมถึงเป้าหมายในระยะสั้น และเป้าหมาย ในการปฏิบัติงานอันจะส่งผลไปยังเป้าหมายระยะยาว อัตราความเสี่ยงที่บริษัทจะยอมรับได้จะต้องอธิบายได้ มีความ ชัดเจน และได้รับการสื่อสารไปยังทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท

- 3) การระบุความเสี่ยง
 - ฝ่ายการบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายมีหน้าที่รับผิดชอบในการตระหนักรู้ และสามารถระบุความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้ บริษัทใช้เครื่องมือหลากหลายในขั้นตอนการระบุความเสี่ยงนี้ เช่น การระดมสมองในระหว่างการประชุมภายในระหว่างฝ่ายต่างๆ การวิเคราะห์ SWOT การวิเคราะห์สมมติฐาน การประชุมเชิงปฏิบัติการ และการเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม รวมถึงการรับฟังจากผู้มีส่วนได้เสีย
 - ความเสี่ยงจะได้รับการกำหนดว่าเป็นความเสี่ยงประเภทที่เป็นภัยคุกคาม เป็นความเสี่ยงที่เป็นโอกาส หรือเป็นเพียงความเสี่ยงที่เป็นความไม่แน่นอนของบริษัท ทั้งผลกระทบ บริษัทจะต้องประมาณการผลกระทบหรือขนาดของความเสี่ยงในขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่อไป
- 4) การประเมินความเสี่ยง
 - การจัดอันดับความสำคัญของแต่ละความเสี่ยงนั้น จะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็น และขนาดของผลกระทบของแต่ละความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ได้รับการจัดอันดับว่าเป็นความเสี่ยงระดับ “สูง” และ “สูงมาก” จะได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดโดยฝ่ายการบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมาย และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
 - ผลจากการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญจะได้รับการบันทึกไว้เป็นข้อมูลเพื่อการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรข้อมูลที่เพียงพอและเหมาะสมจะเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและคณะกรรมการในการแนะนำแนวทางในการจำกัด ลด หรือกำจัดความเสี่ยงได้
 - บริษัทจะทำการทบทวนการประเมินความเสี่ยงเป็นระยะเพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงใหม่ๆ และขั้นตอนใหม่ๆ ในการลดความเสี่ยง
- 5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง

ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้นั้น การปฏิบัติต่อการตอบสนองความเสี่ยงสามารถแจ้งได้ดังต่อไปนี้

 - การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง: เพื่อกำจัดเหตุการณ์ซึ่งนำมาซึ่งความเสี่ยง
 - การลดความเสี่ยง: ปฏิบัติการควบคุมให้ความเสี่ยงลดไปอยู่ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
 - การแบ่งปันความเสี่ยง: ผู้มีส่วนได้เสียมากกว่าหนึ่งกลุ่มได้รับการแบ่งปันทั้งความเสี่ยงและผลตอบแทนผ่านวิธีการต่างๆ
 - การยอมรับความเสี่ยง: ผู้บริหารตัดสินใจที่จะยอมรับความสูญเสีย หรือการผิดไปจากเป้าหมาย จากผลกระทบจากความเสี่ยง
- 6) กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง

บริษัทใช้กลยุทธ์ในการควบคุมเพื่อป้องกันความเสี่ยง และการค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้วเพื่อหลีกเลี่ยงและลดความเสี่ยง

 - กิจกรรมการป้องกันความเสี่ยง
 - กิจกรรมการป้องกันคือการยับยั้งการเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ก่อนที่จะเกิดขึ้นและใช้การควบคุมภายในเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์เหล่านั้น
 - กิจกรรมการค้นพบความเสี่ยง
 - กิจกรรมการค้นพบความเสี่ยง คือการระบุเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้นและแจ้งเตือนการจัดการเกี่ยวกับสิ่งที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการแก้ไขได้ทันที
- 7) การสื่อสารและปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่สำคัญและทรงพลังที่สุดเพื่อทำให้เกิดการสื่อสารเรื่องความเสี่ยงทั้งต่อภายในและภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จอย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ทันทีทันที่ และเพียงพอสำหรับคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารใช้ในการตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติตามได้
- 8) การติดตามความเสี่ยง

การประชุมระหว่างคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงและฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายจะถูกจัดขึ้นเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมความเสี่ยงมีความเพียงพอเหมาะสม และดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ

11. การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานและติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ บริษัทจึงกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล 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 2561 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 โดยกำหนดให้มีระเบียบต่างๆ เกี่ยวกับการทำงานและมีคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีกิจกรรมส่งเสริมอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใสเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกคน และฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (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 รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท ในการเผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งบริษัทและทำให้บริษัทฯ สามารถจัดทำรายงานทางการเงินที่สามารถรายงานผลได้อย่างถูกต้องตามที่ควรภายในเวลาที่กำหนด

11.4 ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

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

12. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง
อายุ	70 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	6 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ , ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ที่อยู่ปัจจุบัน	294/10 หมู่ 5 ซอยนวมินทร์ 24 (อุเทน 13) ถนนนวมินทร์ แขวงคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	หลักสูตรนักเรียนนายเรือ โรงเรียนนายเรือ (รุ่นที่ 66) หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ (รุ่นที่ 45) โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (รุ่นที่ 28) วิทยาลัยการทัพเรือ หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือออสเตรเลีย เครือรัฐออสเตรเลีย



การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

ประวัติการทำงาน

- ต้นหน ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารอาวุโสใต้น้ำ ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ต้นเรือ ร.ล.สารสินธุ์ กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารปราบเรือดำน้ำ ร.ล.มงกุฎราชกุมาร กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ผู้ช่วยต้นปืน ร.ล.มงกุฎราชกุมาร กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ต้นปืน ร.ล.มงกุฎราชกุมาร กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ผู้บังคับการเรือ ร.ล.สุโขทัย กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- นายธง ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ
- รองเสนาธิการ สถานีทหารเรือกรุงเทพฯ (ปัจจุบันคือ ฐานทัพเรือกรุงเทพฯ)
- ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารเรือ ไทย/จาการ์ตา
- ผู้ช่วยเลขานุการกองทัพอากาศ
- ผู้ช่วยเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- รองเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- ผู้บัญชาการกองเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด
- ผู้บัญชาการโรงเรียนนายเรือ
- ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพอากาศ
- รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด



การถือหุ้นในบริษัทฯ 700,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.033 (ณ วันที่ 4 ธันวาคม 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 2561

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 1/3 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 1/2 ครั้ง

หมายเหตุ : มีการแต่งตั้งโยกย้ายตำแหน่งจาก ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไปดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
อายุ	65 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	6 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง
ที่อยู่ปัจจุบัน	13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, เศรษฐศาสตรุรกิจ (MBE), 2543 ปริญญาโท มหาวิทยาลัยนเรศวร, บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA), 2541 ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2533 ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เศรษฐศาสตรบัณฑิต, 2519



การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

ประวัติการทำงาน

- บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

การถือหุ้นในบริษัทฯ 710,056,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.493 (ณ วันที่ 4 ธันวาคม 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 2561

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3/3 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 3/3 ครั้ง



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นางดาวนภา เพชรอำไพ
อายุ	65 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	6 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
ที่อยู่ปัจจุบัน	13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2532 ปริญญาตรี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, พาณิชยศาสตร์และการบัญชี, 2520
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 4 ธันวาคม 2561)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2561	- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล นายกัมพล ตติยภวี

อายุ 59 ปี

ประเภทกรรมการ กรรมการอิสระ

วันแต่งตั้งครั้งแรก 12 กันยายน 2555

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 6 ปี 3 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่อยู่ปัจจุบัน 52/4 ซอยเมฆสวัสดิ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษาปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, 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 200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.009 (ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.บลิสเทล
- 2559 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.พาวเวอร์ โซลูชั่น เทคโนโลยี
- 2553 – ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.วีริเทล
- 2560 – พ.ย. 2561 ประธานกรรมการบริหาร บมจ.บลิสเทล
- 2556 – 2560 กรรมการ บมจ.อมตะวิเอ็น
- 2553 – 2556 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.วีริเทล

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ.บี๊กแก๊ส
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ บจ.ไทยไปป์ไลน์เน็ตเวิร์ค

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561

- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3/3 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 3/3 ครั้ง

หมายเหตุ : มีการแต่งตั้งตำแหน่ง จาก กรรมการบริหารความเสี่ยง ไปดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561





รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	ดร.โยธิน อนาวิน
อายุ	69 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	6 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ที่อยู่ปัจจุบัน	27/34 ซอยเฟื่องจักร 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 4 ธันวาคม 2561)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- | | |
|-----------------|--|
| 2554 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกรรมการจริยธรรม บมจ.ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน |
| 2548 - ปัจจุบัน | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บมจ.จัสมิน อินเทอร์เน็ตชั่นแนล |

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- | | |
|-----------------|-----------------------------------|
| 2541 - ปัจจุบัน | กรรมการ บจ.ปีเตอร์แอร์จีนนี่ |
| 2541 - ปัจจุบัน | กรรมการ บจ.เฟ็ดเดอริค เวิลด์เซลล์ |

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561

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

หมายเหตุ : มีการโยกย้ายตำแหน่ง จาก ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไปดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม						
อายุ	66 ปี						
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ						
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555						
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	6 ปี 3 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 4 ธันวาคม 2561)						
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<table><tr><td>2553 - ปัจจุบัน</td><td>•</td><td>กรรมการ บมจ. โอรา คาบปิโตล</td></tr><tr><td>2552 - ปัจจุบัน</td><td>•</td><td>ที่ปรึกษา บมจ.หลักทรัพย์ โอรา</td></tr></table>	2553 - ปัจจุบัน	•	กรรมการ บมจ. โอรา คาบปิโตล	2552 - ปัจจุบัน	•	ที่ปรึกษา บมจ.หลักทรัพย์ โอรา
2553 - ปัจจุบัน	•	กรรมการ บมจ. โอรา คาบปิโตล					
2552 - ปัจจุบัน	•	ที่ปรึกษา บมจ.หลักทรัพย์ โอรา					
ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี -						
ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	- ไม่มี -						
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มี -						
การเข้าร่วมประชุมในปี 2561	<ul style="list-style-type: none">- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาล จำนวน 3/3 ครั้ง- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง						





รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นางนงนุช ดาवासวรรณ
อายุ	64 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	29 มีนาคม 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	1 ปี 9 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
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
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leasers (RCL) รุ่นที่ 13/2018

ประวัติการทำงาน

- 2557 - 2558 • หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้ากร ด้านลูกค้ากรนครพนม กรมลูกค้ากร
- 2555 - 2556 • หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอากร สำนักงานตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมลูกค้ากร
- 2553 - 2554 • หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร สำนักสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กรมลูกค้ากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ - ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561

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

หมายเหตุ : มีการโยกย้ายตำแหน่ง จาก กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (31/12/61)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	ประเภทธุรกิจ
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	57	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เนติบัณฑิต, สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา	0.046	น้องชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2561 – ปัจจุบัน 2556 - 2561 2545 - 2555 2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์نس โปรกเกอร์	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย	
นายปริทัศน์ เพ็ชรอำไพ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	36	ปริญญาโท Banking and international finance, Cass business school, London ปริญญาตรี Engineering with Business Finance University College London	0.112	บุตรชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพและ นางตาวนา เพชรอำไพ	2561 – ปัจจุบัน 2558 - 2561 2553 - 2557 2550 - 2552 2549 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายการตลาด นักวิเคราะห์ นักวิเคราะห์	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เรียดเอสเสท ดีเวลลอปเม้นท์ ธนาคารกสิกรไทย Goldman Sacks.London	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ อสังหาริมทรัพย์ ธนาคาร สถาบันการเงิน	
นายสุรรัตน์ ฉายการเดช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	48	ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2561 – ปัจจุบัน 2556 - 2561 2553 - 2555 2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและ การเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและ การเงิน	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. โบไอแอดทีฟ บจ. ท้ายบ้าน พืชเซอร์	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ เคมีภัณฑ์ ห้องเย็น	
นางสาวดวงแข สมน้อย ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	51	ปริญญาโท Management and Organization, มหาวิทยาลัย ธุรกิจบัณฑิต	0.054	-	2561 – ปัจจุบัน 2558 - 2561 2554 - 2558 2550 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ	
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	49	ปริญญาโท การบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.024	-	2561 – ปัจจุบัน 2560 - 2561 2555 - 2559 2547 - 2555 2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์نس โปรกเกอร์	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย	



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/61)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ประสบการณ์การทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลังของบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสมเกียรติ รัตมี รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	55	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.010	-	2561 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2559 – 2561	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2558 – 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 – 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการเขตพิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2549 – 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการเขตอยุธยา	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2561 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตนครสวรรค์	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายอำนาจ เนียมสี รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	53	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.025	-	2561 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตนครสวรรค์	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2560 – 2561	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตนครสวรรค์	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2558 – 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตชลบุรี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 – 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2549 – 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตพิษณุโลก	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2561 – ปัจจุบัน	ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสุราษฎร์ธานี	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายบัญญัติ นิลศิริ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	46	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.014	-	2560 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสุราษฎร์ธานี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2558 – 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตนครสวรรค์	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 – 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสระบุรี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2550 – 2553	ผู้จัดการสาขากทม.บรมไตรฯ พิษณุโลก	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2561 – ปัจจุบัน	ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสุราษฎร์ธานี	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2560 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสุราษฎร์ธานี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/61)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลังของบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายนิยม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	49	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	0.021	-	2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตกรุงเทพมหานคร	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2559 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตกรุงเทพมหานคร	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
นายประติษฐ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	55	ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตต์	0.009	-	2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตลำปาง	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2557 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตลำปาง	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	56	ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	0.002	-	2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตชลบุรี	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2560 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตชลบุรี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2557 – 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตนครราชสีมา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ

หมายเหตุ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เดิมชื่อ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง		อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/61)	ระหว่างผู้บริหาร	ระยะเวลา	ตำแหน่ง	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	ประเภทธุรกิจ
นางสาวมลชกล อ่อนแผน เลขานุการบริษัท	45	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต	-	-	2561 – ปัจจุบัน 2556 – 2561 2554 – 2556 2548 – 2554	เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท หัวหน้าส่วนบัญชี หัวหน้าส่วนธุรการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ	

หน้าที่ความรับผิดชอบเลขานุการบริษัท

- ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว
- ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึง
 - กฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือติดต่อประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - หนังสือติดต่อประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - รายงานประจำปีของบริษัท
 - รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร



รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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	/																		
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	M																			
นางสาวดวงแข สมน้อย	M																			
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	M	/																		
นายสมเกียรติ รัศมี	M																			
นายอำนาจ เนียมมสี	M																			
นายบัญญัติ นิลศิริ	M																			
นายนิยม รอดน้อย	M																			
นายประดิษฐ์ ทองคำ	M																			
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	M																			

หมายเหตุ: / = กรรมการ

บริษัทที่เกี่ยวข้อง:

1. บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด

13. รายการระหว่างกัน

13.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2561 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	ปี 2560	ปี 2561	ความจำเป็นและเหตุผลแห่งผลของรายการ
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ บริษัทฯ และถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 1,430,056.400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561 - เป็นคู่สมรสของนางดวงกมล เพ็ชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	2.58	2.54	บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวม 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประชุมสำหรับการค้าในธุรกิจของบริษัทฯ ข้อ 1 ถึง ข้อ 7 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีในวันที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ข้อ 8 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่ม 1 ตุลาคม 2559 และสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และรายละเอียดมีดังนี้ 1. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 230/6 ถ. บรมไตรโลกนาถ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก 2. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 28/103-104 ถ. ลิงหวัดมีน ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก 3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา 2/243-245 ถ. ศรีมาลา ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิจิตร 4. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 58/38-39 ต. บ้านกลาง อ. เมือง จ. ลำพูน 5. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 81/41-42 ถ. มิตรภาพ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก 6. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 187/13-14 ถ. พรหมพิราม-หนองตม ต. หนองตม อ. พรหมพิราม จ. พิษณุโลก 7. อาคารโกดังจำนวน 1 หลัง 462/3 ถ. พิษณุโลก ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก 8. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 462/11 ถ. พิษณุโลก ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สถานะ	



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2560	มูลค่ารายการ (ล้านบาท) ปี 2561	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
		2. คำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	1.89 0.08	-	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯ เข้า อาคารและก่อตั้งจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์ สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่เป็นประโยชน์ ผู้ประกอบการซึ่งได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ ตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและ ยุติธรรม
นางดาวานา เพ็ชรอำไพ	- นางดาวานา เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการและถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่ สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561 - เป็นคู่สมรสของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	1. ค่าเช่าอาคาร	4.31	4.05	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าทำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการรับประกัน สัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการรับประกันของนาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อ บริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ ในการดำเนินงานธุรกิจ ของบริษัทฯ
					บริษัทฯเช่าอาคารพาณิชย์รวม 7 แห่งจากนางดาวานา เพ็ชรอำไพ เพื่อ ใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวัน ที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายละเอียดดังนี้ 1. อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) 32/1 ถ. รัษฎาภิบาล แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. 2. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28-30 ถ. จรดวิถึทอง ต. เมืองสวรรคโลก อ. สวรรคโลก จ. สุโขทัย 3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 88/1 ถ. สามัคคีชัย ต. ในเมือง อ. เมือง จ. เพชรบูรณ์ 4. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 176.178 ถ. รามบุรุดาริ ต. หน้าเมือง อ. เมือง จ. ปราจีนบุรี 5. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 2/10 ถ. อ่างทอง-สิงหนบุรี ต. ตลาดหลวง อ. เมือง จ. อ่างทอง 6. อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 13 ซ. รัษฎาภิบาล 83/1 ถ. รัษฎาภิบาล แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. 7. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 44 ซ. รัษฎาภิบาล 83/1 ถ. รัษฎาภิบาล แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. อัตราค่าเช่ารายการที่ 1 - 5 เป็นไปตามมูลค่าเช่าซื้อที่บริษัทฯ ประเมินโดย บริษัทอเมริกัน แอพิพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ อัตราค่าเช่ารายการที่ 6 - 7 เป็นอัตราเดียวกับราคาที่บริษัทฯเช่าอาคาร ในบริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคลภายนอก



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง		ลักษณะรายการ		มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการ	
				ปี 2560		ปี 2561	
			2. ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	1.89 0.08	- -	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า การที่บริษัทฯ เข้าอาคารจากนางดาวนา เพ็ชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าที่เป็นไปตามราคาที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ประเมินอิสระ ที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และราคาตลาดที่เข้าจากบุคคลภายนอก จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม	
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรอง กรรมการผู้จัดการ - เป็นน้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	12.69 3.30	6.74 0.62	นางดาวนา เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้าประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้าประกันของนางดาวนา เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัท ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของบริษัท		
นายวศิน เดชกิจวิกรม	- เป็นน้องชายของนางดาวนา เพ็ชรอำไพ - ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 14,810,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.69 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ วันที่ 4 ธันวาคม 2561	คำคอมมิชชั่นเอเยนต์	1.40	1.68	บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์ให้แก่นายวศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนดคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดขึ้นเพื่อการดำเนินงานธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าคอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่ นายวศินเป็นอัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเยนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับเอเยนต์เพิ่มเติมในอนาคต		
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้จัดการ ฝ่ายบัญชี	ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	46.02 28.59	30.54 8.79	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ได้เข้าค้าประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มีกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้าประกันของนางสาววิมลรัตน์ หนูจุล เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็น เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัท ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินงานของบริษัท		

บุคคลที่ออกมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความเหมาะสมเหตุผลของรายการ	
		ปี 2560		ปี 2561	
ผู้บริหาร - นายบัญญัติ นิลศิริ - นายนิยม รอดน้อย - นายอำนาจ เนียมสี	- นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี - นายนิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา เขตกรุงเทพมหานคร - นายอำนาจ เนียมสี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และรองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครสวรรค์	เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร ยอดยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ	0.11 0.30 (0.33) 0.08 0.005	0.08 0.25 (0.28) 0.05 0.006	ในปี 2560 และ 2561 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืมแก่ผู้บริหาร โดย บริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการให้กู้ ยืมเงินแก่ผู้บริหารดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากเงินกู้ยืมดังกล่าว เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานทุกคน โดยเงื่อนไข ต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็น เงื่อนไขเดียวกับที่พนักงานทุกคน ได้รับ

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ให้ความเห็นว่า การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นในการ
ประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและความเหมาะสมและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป



13.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

13.3 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้ำตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตบริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงเหตุผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

14. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

14.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ปี	ชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชี รับอนุญาตเลขที่	บริษัทผู้สอบบัญชี	สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี
2561	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
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

14.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท

ตารางสรุปงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	856.98	1.75	1,136.85	3.08	527.62	2.16
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	28,604.95	58.24	21,987.89	59.53	15,363.88	62.94
ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย	2.83	0.01	2.94	0.01	3.19	0.01
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57.30	0.12	39.71	0.11	27.47	0.11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	133.61	0.27	125.58	0.34	63.56	0.26
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	29,655.67	60.39	23,292.97	63.07	15,985.72	65.48
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17,943.37	36.53	12,463.70	33.75	7,531.72	30.86
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2.00	0.00	2.00	0.01	2.00	0.01
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,268.50	2.58	1,022.03	2.77	772.43	3.16
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	25.76	0.05	25.92	0.07	21.59	0.09
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	97.78	0.20	12.63	0.03	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	125.16	0.25	112.59	0.30	98.20	0.40
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	19,462.57	39.61	13,638.87	36.93	8,425.94	34.52
รวมสินทรัพย์	49,118.24	100.00	36,931.84	100.00	24,411.66	100.00



งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775.28	9.72	6,621.68	17.93	9,725.77	39.84
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	99.73	0.27	562.19	2.30
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22.88	0.05	63.62	0.17	-	-
เจ้าหนี้อื่น	651.08	1.33	431.05	1.17	224.37	0.92
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,849.40	5.80	2,744.96	7.43	2,097.83	8.59
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,397.03	6.92	998.23	2.70	250.00	1.02
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19.99	0.04	17.05	0.05	13.93	0.06
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	577.90	1.17	337.90	0.92	203.46	0.83
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	54.02	0.11	38.38	0.11	26.58	0.11
รวมหนี้สินหมุนเวียน	12,347.58	25.14	11,352.60	30.75	13,104.13	53.67
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,845.33	9.86	3,182.47	8.62	2,498.88	10.24
- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
หุ้นกู้ระยะยาว	19,592.50	39.89	13,410.83	36.31	2,076.32	8.51
- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	25.16	0.05	25.31	0.07	23.43	0.10
- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-	7.89	0.03
ประมาณการหนี้สิน						
- สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	38.72	0.08	41.37	0.11	26.95	0.11
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	24,501.72	49.88	16,659.98	45.11	4,633.47	18.99
รวมหนี้สิน	36,849.30	75.02	28,012.58	75.86	17,737.60	72.66
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		2,120.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	2,120.00	4.32	2,120.00	5.74	2,120.00	8.68
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379.84	4.85	2,379.84	6.44	2,379.84	9.75
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	212.00	0.43	212.00	0.57	184.40	0.76
ยังไม่ได้จัดสรร	7,571.38	15.41	4,237.33	11.47	1,989.82	8.15
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(14.28)	(0.03)	(29.91)	(0.08)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,268.94	24.98	8,919.26	24.14	6,674.06	27.34
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,118.24	100.00	36,931.84	100.00	24,411.66	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,544.31	91.72	6,794.92	91.08	4,019.34	90.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	758.50	7.29	609.80	8.17	409.01	9.16
รายได้อื่น	102.50	0.99	55.92	0.75	35.36	0.79
รวมรายได้	10,405.31	100.00	7,460.64	100.00	4,463.71	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4,096.90	39.37	2,985.94	40.02	1,983.65	44.44
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2.79	0.03	23.64	0.32	15.25	0.34
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586.21	5.63	679.41	9.11	331.73	7.43
รวมค่าใช้จ่าย	4,685.90	45.03	3,688.99	49.45	2,330.63	52.21
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงิน และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,719.41	54.97	3,771.65	50.55	2,133.08	47.79
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100.27	10.57	673.10	9.02	328.03	7.35
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,619.14	44.40	3,098.55	41.53	1,805.05	40.44
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	911.82	8.76	603.80	8.09	348.27	7.80
กำไรสำหรับปี	3,707.32	35.64	2,494.75	33.44	1,456.78	32.64
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	19.54	0.19	(37.39)	(0.50)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	(3.91)	(0.04)	7.48	0.10	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	15.63	0.15	(29.91)	(0.40)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	10.41	0.10	(9.56)	(0.13)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(2.08)	(0.02)	1.91	0.03	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	8.33	0.08	(7.65)	(0.10)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	23.96	0.23	(37.56)	(0.50)	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,731.28	35.87	2,457.19	32.94	1,456.78	32.64



งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,619.15	3,098.55	1,805.05
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	217.95	153.42	90.81
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586.21	679.41	331.73
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย(โอนกลับ)	(5.90)	9.50	2.50
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(19.42)	(5.96)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	3.35	1.40	1.38
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7.96	5.05	4.03
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	(21.20)	26.23	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(9,544.31)	(6,794.92)	(4,019.34)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(5.99)	(4.30)	(2.91)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100.27	673.10	328.03
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	(3,061.94)	(2,158.52)	(1,458.72)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(12,586.15)	(11,995.40)	(10,724.73)
ลูกหนี้-บริษัทย่อย	0.11	0.25	(1.93)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(17.59)	(12.24)	(12.19)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2.12)	(71.53)	(27.90)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12.57)	(18.22)	(44.94)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้อื่น	104.75	90.01	81.99
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15.64	11.80	5.88
ผลประโยชน์พนักงาน	(0.20)	(0.2)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(15,560.07)	(14,154.05)	(12,182.54)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,472.93	6,565.19	3,814.28
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(762.98)	(480.49)	(246.83)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(6,850.11)	(8,069.35)	(8,615.09)

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(470.88)		(400.69)		(348.66)	
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5.06		4.07		3.28	
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5.09)		(4.32)		(17.87)	
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(470.91)		(400.94)		(363.25)	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินการเงินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(1,910.13)		(3,204.80)		6,742.41	
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(102.12)		(471.85)		222.97	
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	4,850.00		3,500.00		1,500.00	
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,083.33)		(2,162.50)		(564.72)	
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	8,610.00		12,103.00		2,073.63	
หนี้สิ้นตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	2.79		4.99		7.69	
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(944.46)		(477.33)		(196.61)	
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(381.60)		(212.00)		(424.00)	
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,041.16		9,079.51		9,361.37	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(279.87)		609.22		383.03	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,136.85		527.63		144.60	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	856.98		1,136.85		527.63	

ตารางสรุปงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ

งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	880.16	1.79	1,153.71	3.12	539.29	2.21
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	28,604.95	58.20	21,987.89	59.50	15,363.88	62.90
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57.30	0.12	39.71	0.11	27.47	0.11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	134.10	0.27	126.79	0.34	64.94	0.27
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	29,676.51	60.38	23,308.10	63.07	15,995.58	65.49
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	8.00	0.02	7.00	0.02	5.00	0.02
เงินลงทุนระยะยาว-เงินฝากประจำ	1.00	0.00	1.00	0.00	1.00	0.00
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	17,943.37	36.51	12,463.70	33.73	7,531.72	30.84
- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,268.50	2.58	1,022.05	2.77	772.46	3.16
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	25.76	0.05	25.92	0.07	21.59	0.09
สินทรัพย์ที่มีเงินได้รอการตัดบัญชี	97.81	0.20	12.65	0.03	0.02	0.00
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	125.16	0.25	112.59	0.31	98.20	0.40
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	19,469.60	39.62	13,644.91	36.93	8,429.99	34.51
รวมสินทรัพย์	49,146.11	100.00	36,953.01	100.00	24,425.57	100.00



งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775.28	9.72	6,621.68	17.92	9,725.77	39.82
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	99.73	0.27	562.19	2.30
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22.88	0.05	63.62	0.17	-	-
เจ้าหนี้อื่น	659.32	1.34	438.69	1.19	228.53	0.94
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,849.40	5.80	2,744.96	7.43	2,097.82	8.59
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,397.03	6.91	998.23	2.70	250.00	1.02
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและ เช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19.99	0.04	17.05	0.05	13.93	0.06
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	578.28	1.18	338.00	0.91	203.46	0.83
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	43.03	0.09	27.66	0.08	18.03	0.07
รวมหนี้สินหมุนเวียน	12,345.21	25.12	11,349.62	30.72	13,099.73	53.63
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,845.33	9.86	3,182.47	8.61	2,498.88	10.23
- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,592.51	39.87	13,410.83	36.29	2,076.31	8.50
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึง กำหนดชำระภายใน 1 ปี	25.16	0.05	25.31	0.07	23.43	0.10
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-	7.89	0.03
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงาน	38.83	0.08	41.47	0.11	27.05	0.11
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	24,501.83	49.86	16,660.08	45.08	4,633.56	18.97
รวมหนี้สิน	36,847.04	74.97	28,009.70	75.80	17,733.29	72.60
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		2,120.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	2,120.00	4.31	2,120.00	5.74	2,120.00	8.68
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,379.84	4.84	2,379.84	6.44	2,379.84	9.75
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	212.00	0.43	212.00	0.57	184.40	0.75
ยังไม่ได้จัดสรร	7,601.50	15.47	4,261.38	11.53	2,008.04	8.22
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(14.28)	(0.03)	(29.91)	(0.08)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,299.07	25.03	8,943.31	24.20	6,692.28	27.40
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,146.11	100.00	36,953.01	100.00	24,425.57	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,544.31	91.63	6,794.92	90.95	4,019.34	89.88
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	796.38	7.64	642.03	8.59	436.07	9.75
รายได้อื่น	75.77	0.73	34.04	0.46	16.59	0.37
รวมรายได้	10,416.46	100.00	7,470.99	100.00	4,472.00	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4,100.46	39.37	2,988.93	40.01	1,984.59	44.38
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2.79	0.03	23.64	0.32	15.25	0.34
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586.21	5.63	679.40	9.09	331.73	7.42
รวมค่าใช้จ่าย	4,689.46	45.03	3,691.97	49.42	2,331.57	52.14
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,727.00	54.97	3,779.02	50.58	2,140.43	47.86
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100.27	10.57	673.10	9.01	328.03	7.34
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,626.73	44.40	3,105.92	41.57	1,812.40	40.53
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	913.34	8.76	605.32	8.10	348.26	7.79
กำไรสำหรับปี	3,713.39	35.64	2,500.60	33.47	1,464.14	32.74
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	19.54	0.19	(37.39)	(0.50)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	(3.91)	(0.04)	7.48	0.10	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	15.63	0.15	(29.91)	(0.40)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	10.41	0.10	(9.56)	(0.13)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(2.08)	(0.02)	1.91	0.03	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	8.33	0.08	(7.65)	(0.10)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	23.96	0.23	(37.56)	(0.50)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,737.35	35.87	2,463.04	32.97	1,464.14	32.74



งบกระแสเงินสดรวม (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,626.73	3,105.92	1,812.40
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	217.97	153.43	90.82
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586.21	679.41	331.73
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(5.90)	9.50	2.50
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(19.42)	(5.96)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	3.35	1.40	1.39
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7.97	5.05	4.05
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	(21.20)	26.23	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(9,544.31)	(6,794.92)	(4,019.34)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(6.19)	(4.46)	(3.01)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100.27	673.10	328.03
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(3,054.53)	(2,151.30)	(1,451.43)
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(12,586.15)	(11,995.40)	(10,724.73)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(17.59)	(12.24)	(12.19)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2.20)	(71.54)	(28.03)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12.57)	(18.22)	(44.94)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้อื่น	105.36	93.49	81.26
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15.37	9.64	3.94
ผลประโยชน์พนักงาน	(0.20)	(0.2)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(15,552.50)	(14,145.77)	(12,176.12)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,473.12	6,565.33	3,814.36
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(763.41)	(481.71)	(247.64)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(6,842.79)	(8,062.15)	(8,609.40)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(1.00)	(2.00)	(2.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(470.88)	(400.69)	(348.66)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5.06	4.07	3.28
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5.09)	(4.32)	(17.87)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(471.91)	(402.94)	(365.25)

งบกระแสเงินสดรวม (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,910.13)	(3,204.80)	6,742.41
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(102.11)	(471.85)	222.97
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	4,850.00	3,500.00	1,500.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,083.33)	(2,162.50)	(564.72)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	8,610.00	12,103.00	2,073.63
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	2.79	4.99	7.69
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(944.46)	(477.33)	(196.61)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(381.60)	(212.00)	(424.00)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,041.16	9,079.51	9,361.37
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(273.55)	614.42	386.72
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,153.71	539.29	152.57
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	880.16	1,153.71	539.29

14.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

รายการ	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรารอดอกเบี้ยรับ (1) (%)	23.57%	23.70%	22.84%
อัตรารอดอกเบี้ยจ่าย (2) (%)	3.51%	3.04%	2.73%
ส่วนต่างอัตรารอดอกเบี้ย (%)	20.06%	20.66%	20.11%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	35.65%	33.47%	32.74%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	34.96%	31.99%	23.72%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	19.61%	19.95%	19.68%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	8.63%	8.15%	7.81%
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.24	0.24	0.24
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.00	3.13	2.65
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (เท่า)	1.31	1.27	1.33
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	14.84%	15.26%	14.48%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	3.12%	3.29%	2.74%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.03%	0.04%	0.09%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรูรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	1.12%	1.24%	1.07%

หมายเหตุ :

- (1) อัตรารอดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ หาดด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย
- (2) อัตรารอดอกเบี้ยจ่าย คำนวณจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน หาดด้วยหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย

15. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรวม

15.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

บริษัทฯ เริ่มต้นดำเนินธุรกิจในการให้บริการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ทั้งใหม่และมือสองทุกยี่ห้อ ผ่านผู้จัดจำหน่าย ทั้งในจังหวัดพิษณุโลกและจังหวัดอื่นๆ ในเขตภาคเหนือตอนล่าง โดยกลุ่มลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการจะเป็นผู้มีรายได้ประจำทั้งรายวันและรายเดือน เกษตรกร และรับจ้างทั่วไป ต่อมาบริษัทฯ ได้เพิ่มการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เพื่อเป็นการต่อยอดการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ผ่อนชำระค่างวดตามสัญญาเช่าซื้อครบถ้วนแล้ว 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 คุณภาพดีมาตรฐานรัฐ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

15.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานรวม

15.2.1 รายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 4,472.00 ล้านบาท ในปี 2559 และจำนวน 7,470.99 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 67.06 สำหรับปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 10,416.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนซึ่งมีจำนวน 2,945.47 ล้านบาทคิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 39.43 รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากการให้สินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายได้	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ในการให้บริการสินเชื่อ	4,019.34	89.88	6,794.92	90.95	9,544.31	91.63
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	409.01	9.15	609.80	8.16	758.50	7.28
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย*	27.06	0.60	32.23	0.43	37.88	0.36
รายได้อื่น	16.59	0.37	34.04	0.46	75.77	0.73
รวมรายได้	4,472.00	100.00	7,470.99	100.00	10,416.46	100.00

หมายเหตุ : รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 89-91 ของรายได้รวม บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อจำนวน 4,019.34 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 6,794.92 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 9,544.31 ล้านบาท ในปี 2561 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 69.06 และ 40.46 ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็น

- (1) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน สินเชื่อทะเบียนรถนั้นถือเป็นสินเชื่อหลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ จำนวน 3,772.13 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 6,116.56 ล้านบาทในปี 2560 และจำนวน 8,096.29 ล้านบาทในปี 2561 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 62.15 และ 32.37 ตามลำดับ
- (2) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ การให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ของบริษัทฯ นั้นเป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเก่าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดี บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ จำนวน 247.21 ล้านบาท จำนวน 678.36 ล้านบาท และจำนวน 1,448.02 ล้านบาท ในปี 2559-2561 ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 174.40 และ 113.46 ตามลำดับ

สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน				
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	อัตราการเติบโตปี 2560-2561 (%)
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน (ล้านบาท)	3,772.13	6,116.56	8,096.29	32.37
ยอดการให้สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน (ล้านบาท)	35,208.43	51,097.36	67,753.85	32.60
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน (ล้านบาท)	22,053.31	31,765.41	40,906.34	28.78
จำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อ	1,569,471	2,060,981	1,714,648	(16.80)

สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์				
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	อัตราการเติบโตปี 2560-2561 (%)
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ (ล้านบาท)	247.21	678.36	1,448.02	113.46
ยอดการให้สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ (ล้านบาท)	2,508.29	6,941.37	14,222.10	104.89
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ (ล้านบาท)	1,487.93	3,857.16	7,141.13	85.14
จำนวนสัญญาที่ให้สินเชื่อ	262,864	586,302	597,370	1.89

สาเหตุหลักที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเติบโตมาโดยตลอดนั้นเกิดจากการที่บริษัทฯ มีการขยายตัวของสินเชื่อของสาขาเดิมและจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นจาก 2,424 สาขาในปี 2560 เป็น 3,279 สาขา ในปี 2561 ส่งผลทำให้ยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 436.07 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 642.03 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 796.38 ล้านบาท ในปี 2561 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.75 ร้อยละ 8.59 และร้อยละ 7.64 ของรายได้รวม ตามลำดับ โดยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการดังกล่าว ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

ในปี 2559-2561 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 409.01 ล้านบาท จำนวน 609.80 ล้านบาท และจำนวน 758.50 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 49.09 และร้อยละ 24.38 ตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ ดังกล่าว ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าทวงถาม ซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้โดยคิดในอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทวงถาม โดยอัตราที่เรียกเก็บขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ MTLI นั้น เนื่องจาก MTLI ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันจำนวน 27.06 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 32.23 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 37.88 ล้านบาท ในปี 2561 การขายประกันของ MTLI จะเป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการกับบริษัทฯ โดยจะดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้น การเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI จะเป็นไปในทิศทางเดียวกับกับการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ

15.2.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	1,984.59	74.62	2,988.93	68.47	4,100.46	70.82
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15.25	0.57	23.64	0.54	2.79	0.05
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	331.73	12.47	679.40	15.56	586.21	10.13
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	328.03	12.34	673.10	15.42	1,100.26	19.00
รวมค่าใช้จ่าย	2,659.60	100.00	4,365.07	100.00	5,789.72	100.00
ร้อยละต่อรายได้รวม		59.47		58.43		55.58

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้นจำนวน 2,659.60 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 4,365.07 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 5,789.72 ล้านบาท ในปี 2561 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 59.47 ร้อยละ 58.43 และร้อยละ 55.58 ของรายได้รวม ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และค่าใช้จ่ายทางการเงิน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 68-75 ของค่าใช้จ่ายรวม ในปี 2559-2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารจำนวน 1,984.59 ล้านบาท จำนวน 2,988.93 ล้านบาท และจำนวน 4,100.46 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.38 ร้อยละ 40.01 และร้อยละ 39.36 ของรายได้รวม ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารที่สำคัญ ได้แก่ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เช่น เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส ค่าคอมมิชชั่นพนักงาน และค่าสวัสดิการอื่นๆ ของพนักงาน เป็นต้น คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 53-55 ของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารรวม โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 1,097.01 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 1,591.99 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 2,228.01 ล้านบาท ในปี 2561 จะเห็นได้ว่าค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี จากการที่บริษัทฯ มีนโยบายเปิดสาขาเพื่อให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าให้ครอบคลุมพื้นที่ของประเทศให้มากยิ่งขึ้น ทำให้จำนวนพนักงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 4,185 คน ณ สิ้นปี 2559 เป็น 5,880 คน ณ สิ้นปี 2560 และ 7,647 คน ณ สิ้นปี 2561 เพื่อรองรับการขยายสาขาที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว

รองลงมาเป็นค่าเช่าและสิทธิการเช่าอาคาร ซึ่งมีสัดส่วนคิดเป็นประมาณร้อยละ 14 - 15 ของค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารรวม โดยกลุ่มบริษัทฯ มีค่าเช่าและค่าสิทธิการเช่าอาคารจำนวน 284.89 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 427.11 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 611.76 ล้านบาท ในปี 2561 การที่ค่าเช่าของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นทุกปีเป็นผลจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นตามที่กล่าวข้างต้น ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ จะทำสัญญาเช่าอาคารสำหรับใช้เป็นสำนักงานสาขากับบุคคลภายนอกและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยทั่วไปสัญญาเช่ามีอายุ 3 ปี และสามารถต่ออายุได้อีก 3 ปี นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายหลักทั้งสองรายการดังกล่าวแล้ว ส่วนที่เหลือจะเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าเสื่อมราคา ค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร ค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย เป็นต้น

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 331.73 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 679.40 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 586.21 ล้านบาท ในปี 2561 หนี้สงสัยจะสูญเป็นการประมาณการทางบัญชี โดยอัตราการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญบริษัทฯ พิจารณาให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ประสิทธิภาพและข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อของบริษัทฯ ตามรายละเอียด ดังนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยประเมินจากประสิทธิภาพข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ 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 2561 บริษัทฯ มีการตั้งหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 1,499.15 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 328.17 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายพอร์ตสินเชื่อเพิ่มขึ้น จาก 35,622.57 ล้านบาทในปี 2560 เป็น 48,047.47 ล้านบาท ในปี 2561 มียอดเพิ่มขึ้น 12,424.90 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 34.87 โดยมีสัดส่วนลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน จากร้อยละ 90.77 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 92.00 ในปี 2561 ในขณะที่เดียวกันสัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระ 31-90 วัน จากร้อยละ 7.99 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 6.88 ในปี 2561 และสัดส่วนลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน จากร้อยละ 1.24 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 1.12 ในปี 2561 รวมทั้งบริษัทฯ มีการตั้งสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด จำนวน 94.38 ล้านบาท

ในปี 2559-2561 บริษัทฯ มีการตัดหนี้สูญจำนวน 21.66 ล้านบาท จำนวน 15.42 ล้านบาท และ 12.07 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.09 ร้อยละ 0.04 และร้อยละ 0.03 ตามลำดับ ของลูกหนี้คงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2559-2561 จำนวน 328.03 ล้านบาท จำนวน 673.10 ล้านบาท และจำนวน 1,100.26 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราดอกเบี้ยร้อยละร้อยละ 105.19 และอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 63.46 ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายทางการเงินในปี 2561 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นจำนวน 427.16 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย โดยบริษัทฯ มีหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยจำนวน 17,248.34 ล้านบาท ในปี 2559 เป็นจำนวน 27,100.25 ล้านบาท ในปี 2560 และเป็นจำนวน 35,504.70 ล้านบาท ในปี 2561 การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยนั้นเพื่อรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ

15.2.3 ความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

		ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
อัตราดอกเบี้ยรับ	(ร้อยละ)	22.84	23.70	23.57
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(ร้อยละ)	2.73	3.04	3.51
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(ร้อยละ)	20.11	20.66	20.06

อัตราดอกเบี้ยรับ(อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม) ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 22.84 ร้อยละ 23.70 และร้อยละ 23.57 ในปี 2559-2561 ตามลำดับ โดยอัตราดอกเบี้ยรับในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เนื่องจากการบริษัทมีการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์เพิ่มขึ้น และอัตราดอกเบี้ยรับในปี 2561 ลดลงจากปี 2560 เป็นผลมาจากบริษัทปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อต้องการดึงดูดลูกค้าจากคู่แข่งและขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้น ในส่วนของอัตราดอกเบี้ยจ่ายของบริษัทฯ นั้นอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ในปี 2559 ร้อยละ 3.04 ในปี 2560 และร้อยละ 3.51 ในปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดที่อยู่ในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 20.11 ในปี 2559 ร้อยละ 20.66 ในปี 2560 และร้อยละ 20.06 ในปี 2561

กำไรสุทธิ

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวข้างต้น ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิรวมจำนวน 1,464.14 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 2,500.60 ล้านบาท ในปี 2560 คิดเป็นอัตรากำไรร้อยละ 32.74 ในปี 2559 และร้อยละ 33.47 ในปี 2560 ตามลำดับ สำหรับปี 2561 กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 3,713.38 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 35.65 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากอัตรากำไรสุทธิของปี 2560

15.3 ฐานะทางการเงิน

15.3.1 สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2559-2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม จำนวน 24,425.57 ล้านบาท จำนวน 36,953.01 ล้านบาท และจำนวน 49,146.11 ล้านบาท ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ คือ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 22,895.60 ล้านบาท จำนวน 34,451.59 ล้านบาท และจำนวน 46,548.32 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93.74 ร้อยละ 93.23 และร้อยละ 94.71 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์หมุนเวียนรวมจำนวน 15,995.58 ล้านบาท จำนวน 23,308.10 ล้านบาท และจำนวน 29,676.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559-2561 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 15,363.88 ล้านบาท จำนวน 21,987.89 ล้านบาท และจำนวน 28,604.95 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559-2561 ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 96.05 ร้อยละ 94.34 และร้อยละ 96.39 ของสินทรัพย์หมุนเวียนรวม ตามลำดับ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวมจำนวน 8,429.99 ล้านบาท จำนวน 13,644.91 ล้านบาท และจำนวน 19,469.60 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559-2561 ตามลำดับ โดยสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่สำคัญ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมี จำนวน 7,531.72 ล้านบาท จำนวน 12,463.70 ล้านบาท และจำนวน 17,943.37 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559-2561 ตามลำดับ และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.34 ร้อยละ 91.34 และร้อยละ 92.16 ของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม ตามลำดับ รองลงมาเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ ซึ่งมีจำนวน 772.46 ล้านบาท จำนวน 1,022.05 ล้านบาท และจำนวน 1,268.50 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.16 ร้อยละ 7.49 และร้อยละ 6.52 ของสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนรวม ตามลำดับ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2559-2561 บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวน 22,895.60 ล้านบาท จำนวน 34,451.59 ล้านบาท และจำนวน 46,548.32 ล้านบาท ตามลำดับ แบ่งเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 15,363.88 ล้านบาท จำนวน 21,987.89 ล้านบาท และจำนวน 28,604.95 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.10 ร้อยละ 63.82 และร้อยละ 61.45 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ซึ่งมีจำนวน 7,531.72 ล้านบาท จำนวน 12,463.70 ล้านบาท และจำนวน 17,943.37 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 32.90 ร้อยละ 36.18 และร้อยละ 38.55 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวม ตามลำดับ

	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	15,363.88	67.10	21,987.89	63.82	28,604.95	61.45
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	7,531.72	32.90	12,463.70	36.18	17,943.37	38.55
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	22,895.60	100.00	34,451.59	100.00	46,548.32	100.00



โครงสร้างลูกหนี้จำแนกตามหลักประกัน

ประเภทหลักประกัน	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์	10,555.18	44.84	13,440.45	37.73	16,800.42	34.97
รถยนต์	7,778.87	33.04	11,671.25	32.76	15,394.48	32.04
รถเพื่อการเกษตร	1,136.47	4.83	1,732.43	4.86	2,080.86	4.33
ส่วนบุคคล	1,036.83	4.40	2,843.43	7.98	4,925.08	10.25
ที่ดิน	2,582.79	10.97	4,921.28	13.82	6,630.58	13.80
นาโนไฟแนนซ์	451.10	1.92	1,013.73	2.85	2,216.05	4.61
รวม	23,541.24	100.00	35,622.57	100.00	48,047.47	100.00

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้คงเหลือ คำนวณจากข้อมูลหนี้ตามสัญญาและดอกเบี้ยค้างรับ

ในปี 2559-2561 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัท ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 85-93 และที่ไม่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 6-15 โดยมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ รถจักรยานยนต์ เป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ รถยนต์และที่ดิน โดยมีระยะเวลาการชำระค่างวดระหว่าง 6 – 50 เดือน และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการรับชำระค่างวดระหว่าง 6-30 เดือน

คุณภาพลูกหนี้

ยอดลูกหนี้หลังหักรายได้ ทางการเงินรอรับรู้	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	18,496.99	78.57	27,572.45	77.40	37,184.87	77.39
ค้างชำระ 1-30 วัน	3,042.13	12.92	4,762.52	13.38	7,018.96	14.61
ค้างชำระ 31-90 วัน	1,751.24	7.44	2,846.41	7.99	3,303.82	6.88
ค้างชำระ 91-180 วัน	99.32	0.42	210.68	0.59	208.75	0.43
ค้างชำระ 181-365 วัน	74.80	0.32	171.89	0.48	232.55	0.48
ค้างชำระมากกว่า 365 วัน	7.39	0.03	22.20	0.06	32.37	0.07
ลูกหนี้โอนฝ่ายกฎหมาย	69.37	0.30	36.42	0.10	66.15	0.14
รวม	23,541.24	100.00	35,622.57	100.00	48,047.47	100.00
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(645.64)	(2.74)	(1,170.98)	(3.29)	(1,499.15)	(3.12)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	22,895.60	97.26	34,451.59	96.71	46,548.32	96.88

ยอดลูกหนี้คงเหลือตามระยะเวลาค้างชำระ ลูกหนี้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน คิดเป็นร้อยละ 91.49 ในปี 2559 ร้อยละ 90.78 ในปี 2560 และร้อยละ 92.00 ในปี 2561 และเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระ 31-90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.44 ร้อยละ 7.99 และร้อยละ 6.88 ตามลำดับ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.07 ร้อยละ 1.23 และร้อยละ 1.12 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน มีสัดส่วนที่สูงถึงประมาณร้อยละ 91-92 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีการวัดผลพนักงานสินเชื่อรอบด้าน ทำให้การปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างเข้มงวด รวมถึงมีระบบการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

ความเพียงพอของการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญพบว่า ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญแล้วจำนวน 1,499.15 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 3.12 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2560 ที่มีจำนวน 1,170.98 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.29 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในขณะที่บริษัทฯ และมีการตัดหนี้สูญจำนวน 15.42 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 12.07 ล้านบาท ในปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 0.04 และร้อยละ 0.03 ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามลำดับ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 772.46 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 1,022.05 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 และจำนวน 1,268.50 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 3.16 ร้อยละ 2.77 และร้อยละ 2.58 ตามลำดับ สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น

15.3.2 สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	(8,609.40)	(8,062.15)	(6,842.80)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(365.25)	(402.94)	(471.91)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	9,361.37	9,079.51	7,041.16
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	386.72	614.42	(273.55)

ในปี 2559 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 8,609.40 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 10,724.73 ล้านบาท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อยานพาหนะ อุปกรณ์ ทรัพย์สินไม่มีตัวตน เพิ่มเติมจำนวน 366.53 ล้านบาท และการจำหน่ายอุปกรณ์จำนวน 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 และจ่ายดอกเบี้ยจำนวน 196.61 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 9,361.37 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 386.72 ล้านบาท



ในปี 2560 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 8,062.15 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 11,995.40 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อยานพาหนะ อุปกรณ์ ทรัพย์สินไม่มีตัวตน เพิ่มเติมจำนวน 405.01 ล้านบาท และการจำหน่ายอุปกรณ์จำนวน 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 จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 614.42 ล้านบาท

ในปี 2561 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 6,842.80 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 12,586.15 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อยานพาหนะ อุปกรณ์ ทรัพย์สินไม่มีตัวตน เพิ่มเติมจำนวน 475.97 ล้านบาท และการจำหน่ายอุปกรณ์จำนวน 5.06 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 471.91 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทฯ ได้รับ เงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 4,850 ล้านบาท และเงินสดจากการจำหน่ายหุ้นกู้จำนวน 8,610 ล้านบาท ในขณะที่มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,083.33 ล้านบาท ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้น 102.11 ล้านบาทและจ่ายดอกเบี้ยจำนวน 944.45 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 7,041.16 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิจำนวน 273.55 ล้านบาท

15.3.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2559-2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายละเอียดหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

แหล่งเงินทุน	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืม						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10,315.00	43.09	6,721.41	18.67	4,775.27	10.00
เงินกู้ยืมระยะยาว/หุ้นกู้	6,929.00	28.95	20,336.49	56.49	30,684.28	64.25
รวมเงินกู้ยืม	17,244.00	72.04	27,057.90	75.16	35,459.55	74.25
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	6,692.28	27.96	8,943.32	24.84	12,299.07	25.75
รวมแหล่งเงินทุน	23,936.28	100.00	36,001.22	100.00	47,758.62	100.00

แหล่งเงินทุนหลักของกลุ่มบริษัทฯ มาจากเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์และตลาดตราสารหนี้คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 72-75 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวซึ่งมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 18-48 เดือน ส่วนที่เหลือได้จากส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 25-28 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด โดยแหล่งเงินทุนหลักดังกล่าวถือเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งมีระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยที่ประมาณ 10-24 งวด จึงแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทฯ มีโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการให้สินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2559-2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินรวมจำนวน 17,733.29 ล้านบาท จำนวน 28,009.70 ล้านบาท และจำนวน 36,847.04 ล้านบาท ตามลำดับ โดยหนี้สินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทฯ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์ เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะสั้นจากธนาคารพาณิชย์และตลาดตราสารหนี้ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวมดังกล่าวเป็นการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อของบริษัทฯ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

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

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 12,299.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 จำนวน 3,355.76 ล้านบาท เป็นผลจากการที่กลุ่มบริษัทฯ มีกำไรสะสมเพิ่มขึ้นจากผลการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น และบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 381 ล้านบาท

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 23.72 ในปี 2559 ร้อยละ 31.99 ในปี 2560 และร้อยละ 34.96 ในปี 2561 เป็นผลมาจากการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องโดยบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 424 ล้านบาท จำนวน 212 ล้านบาท และจำนวน 381 ล้านบาท ในปี 2559-2561 ตามลำดับ

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 2.65 เท่า ณ สิ้นปี 2559 เท่ากับ 3.13 เท่า ณ สิ้นปี 2560 และเท่ากับ 3.00 เท่า ณ สิ้นปี 2561 โดยฝ่ายจัดการมีความเห็นว่าโครงสร้างเงินทุนมีความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจที่ผ่านมา

16. ข้อมูลเพิ่มเติม

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

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)”)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประมาณการตามผลขาดทุนที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้างค้างและต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ ซึ่งผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้แต่ละราย นอกจากนี้ การประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวถือว่ามีความสำคัญ เนื่องจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเป็นจำนวน 48,047 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 98 ของยอดสินทรัพย์รวม) และมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงิน 1,499 ล้านบาท ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ การคำนวณอายุหนี้ค้างค้าง การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้และการบันทึกรายการ โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจ และเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่บริษัทฯออกแบบไว้ และข้าพเจ้าได้ประเมินวิธีการข้อมูลหลักและข้อสมมติที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ โดยการสอบทานข้อมูล หลักกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น การวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่บริษัทฯใช้กับข้อมูลในอดีต นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้พิจารณาความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติ สุ่มทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ทดสอบการคำนวณอายุของหนี้ที่ค้างค้างและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทมีนโยบายในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1 โดยในปี 2561 บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 9,544 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 92 ของรายได้รวม) ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกิจการ โดยรายได้ดอกเบี้ยเกิดจากการที่บริษัทได้เข้าทำสัญญาเงินให้สินเชื่อกับลูกค้าจำนวนมาก ซึ่งเป็นลูกค้ารายย่อย โดยลูกหนี้แต่ละรายมีการคิดดอกเบี้ยและมีเงื่อนไขการจ่ายชำระที่แตกต่างกันขึ้นอยู่กับประเภทของเงินให้สินเชื่อ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่ารับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรจะเป็นและในระยะเวลาที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระเงิน การคำนวณการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในที่ออกแบบไว้เพื่อตอบสนองเรื่องมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้ในงบการเงินของบริษัทฯ และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อและการรับรู้รายได้ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของบริษัทฯ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยที่รับรู้ตลอดรอบระยะเวลาบัญชี สุ่มตัวอย่างเพื่อทดสอบการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และสุ่มตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้ดอกเบี้ยซึ่งถูกบันทึกผ่านสมุดรายวันทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน คือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมี ความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามขั้นตอนตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

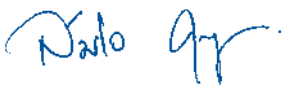
- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดใน การตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 กุมภาพันธ์ 2562



งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561	2560	2561	2560	
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	880,164,186	1,153,714,611	856,980,103	1,136,848,550
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	28,604,947,002	21,987,888,255	28,604,947,002	21,987,888,255
ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย		-	-	2,828,500	2,941,091
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น		57,299,882	39,707,366	57,299,882	39,707,366
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	9	134,095,947	126,794,672	133,610,327	125,586,881
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		29,676,507,017	23,308,104,904	29,655,665,814	23,292,972,143
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	10	8,000,000	7,000,000	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ		1,000,000	1,000,000	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	17,943,369,779	12,463,702,071	17,943,369,779	12,463,702,071
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	2,000,000	2,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	12	1,268,504,416	1,022,049,561	1,268,497,216	1,022,028,868
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	13	25,756,740	25,916,260	25,756,740	25,916,260
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	14	97,806,686	12,647,113	97,784,884	12,627,589
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		125,164,736	112,593,221	125,164,736	112,593,221
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		19,469,602,357	13,644,908,226	19,462,573,355	13,638,868,009
รวมสินทรัพย์		49,146,109,374	36,953,013,130	49,118,239,169	36,931,840,152

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561	2560	2561	2560	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	15	4,775,275,159	6,621,682,753	4,775,275,159	6,621,682,753
เงินกู้ยืมระยะสั้น	16	-	99,734,815	-	99,734,815
หนี้สินตราสารอนุพันธ์		22,876,933	63,621,559	22,876,933	63,621,559
เจ้าหนี้อื่น	17	659,323,441	438,692,175	651,077,752	431,055,159
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	18	2,849,397,713	2,744,958,658	2,849,397,713	2,744,958,658
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	19	3,397,033,411	998,227,955	3,397,033,411	998,227,955
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	19,987,323	17,045,537	19,987,323	17,045,537
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		578,281,267	337,995,976	577,900,374	337,898,884
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		43,030,002	27,661,097	54,020,559	38,377,202
รวมหนี้สินหมุนเวียน		12,345,205,249	11,349,620,525	12,347,569,224	11,352,602,522
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	18	4,845,332,907	3,182,467,154	4,845,332,907	3,182,467,154
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	19	19,592,514,914	13,410,826,102	19,592,514,914	13,410,826,102
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนด ชำระภายในหนึ่งปี	20	25,162,400	25,313,200	25,162,400	25,313,200
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	21	38,825,687	41,469,959	38,716,677	41,372,340
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		24,501,835,908	16,660,076,415	24,501,726,898	16,659,978,796
รวมหนี้สิน		36,847,041,157	28,009,696,940	36,849,296,122	28,012,581,318

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
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 - สำรองตามกฎหมาย	22	212,000,000	212,000,000	212,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		7,601,502,001	4,261,383,465	7,571,376,831
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		(14,277,146)	(14,277,146)	(29,910,637)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		12,299,068,217	8,943,316,190	12,268,943,047
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		49,146,109,374	36,953,013,130	49,118,239,169

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน:				
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,544,311,229	6,794,921,504	9,544,311,229	6,794,921,504
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	796,382,947	642,028,832	758,502,297	609,803,681
รายได้อื่น	75,766,918	34,041,257	102,497,326	55,921,150
รวมรายได้	<u>10,416,461,094</u>	<u>7,470,991,593</u>	<u>10,405,310,852</u>	<u>7,460,646,335</u>
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4,100,463,184	2,988,929,219	4,096,897,766	2,985,941,875
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2,787,325	23,642,047	2,787,325	23,642,047
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8 586,210,766	679,405,500	586,210,766	679,405,500
รวมค่าใช้จ่าย	<u>4,689,461,275</u>	<u>3,691,976,766</u>	<u>4,685,895,857</u>	<u>3,688,989,422</u>
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและกำไรภาษีเงินได้	5,726,999,819	3,779,014,827	5,719,414,995	3,771,656,913
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,100,268,465)	(673,100,257)	(1,100,268,465)	(673,100,257)
กำไรก่อนกำไรภาษีเงินได้	4,626,731,354	3,105,914,570	4,619,146,530	3,098,556,656
กำไรภาษีเงินได้	14 (913,345,887)	(605,316,617)	(911,828,877)	(603,804,703)
กำไรสำหรับปี	<u>3,713,385,467</u>	<u>2,500,597,953</u>	<u>3,707,317,653</u>	<u>2,494,751,953</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยง				
ในกระแสเงินสด	19,541,863	(37,388,296)	19,541,863	(37,388,296)
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(3,908,372)	7,477,659	(3,908,372)	7,477,659
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	15,633,491	(29,910,637)	15,633,491	(29,910,637)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	10,416,336	(9,565,241)	10,416,336	(9,565,241)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,083,267)	1,913,048	(2,083,267)	1,913,048
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน				
ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	8,333,069	(7,652,193)	8,333,069	(7,652,193)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	<u>23,966,560</u>	<u>(37,562,830)</u>	<u>23,966,560</u>	<u>(37,562,830)</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	<u>3,737,352,027</u>	<u>2,463,035,123</u>	<u>3,731,284,213</u>	<u>2,457,189,123</u>
กำไรต่อหุ้น	26			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.75	1.18	1.75	1.18

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

บริษัท เมืองไทย แคมพิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,626,731,354	3,105,914,570	4,619,146,530	3,098,556,656
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	217,965,753	153,433,779	217,952,259	153,420,285
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586,210,766	679,405,500	586,210,766	679,405,500
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(5,900,000)	9,500,000	(5,900,000)	9,500,000
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(19,418,864)	(5,961,104)	(19,418,864)	(5,961,104)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,345,767	1,399,687	3,345,767	1,399,687
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7,972,664	5,042,444	7,961,274	5,042,216
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรม				
ของตราสารอนุพันธ์	(21,202,763)	26,233,264	(21,202,763)	26,233,264
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(9,544,311,229)	(6,794,921,504)	(9,544,311,229)	(6,794,921,504)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(6,191,012)	(4,443,447)	(5,991,804)	(4,299,082)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100,268,465	673,100,257	1,100,268,465	673,100,257
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(3,054,529,099)	(2,151,296,554)	(3,061,939,599)	(2,158,523,825)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(12,586,147,648)	(11,995,400,729)	(12,586,147,648)	(11,995,400,729)
ลูกหนี้อื่น - บริษัทย่อย	-	-	112,592	254,567
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(17,592,516)	(12,241,109)	(17,592,516)	(12,241,109)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2,198,569)	(71,543,181)	(2,123,446)	(71,529,705)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12,571,516)	(18,228,261)	(12,571,516)	(18,228,261)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้อื่น	105,359,153	93,489,126	104,750,481	90,011,675
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15,368,906	9,637,458	15,643,357	11,796,087
ผลประโยชน์พนักงาน	(200,600)	(186,000)	(200,600)	(186,000)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(15,552,511,889)	(14,145,769,250)	(15,560,068,895)	(14,154,047,300)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,473,125,392	6,565,326,312	9,472,932,322	6,565,189,696
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(763,408,375)	(481,705,526)	(762,976,322)	(480,491,009)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(6,842,794,872)	(8,062,148,464)	(6,850,112,895)	(8,069,348,613)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค่าประกันเพิ่มขึ้น	(1,000,000)	(2,000,000)	-	-
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(470,880,326)	(400,690,468)	(470,880,326)	(400,690,468)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5,062,412	4,073,450	5,062,412	4,073,450
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5,095,982)	(4,323,623)	(5,095,982)	(4,323,623)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(471,913,896)</u>	<u>(402,940,641)</u>	<u>(470,913,896)</u>	<u>(400,940,641)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(1,910,128,440)	(3,204,798,100)	(1,910,128,440)	(3,204,798,100)
เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง	(102,115,600)	(471,849,276)	(102,115,600)	(471,849,276)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	4,850,000,667	3,500,000,000	4,850,000,667	3,500,000,000
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,083,334,000)	(2,162,500,000)	(3,083,334,000)	(2,162,500,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	8,610,000,000	12,103,000,000	8,610,000,000	12,103,000,000
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น	2,790,985	4,996,289	2,790,985	4,996,289
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(944,455,268)	(477,336,839)	(944,455,268)	(477,336,839)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(381,600,000)	(212,000,000)	(381,600,000)	(212,000,000)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>7,041,158,344</u>	<u>9,079,512,074</u>	<u>7,041,158,344</u>	<u>9,079,512,074</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(273,550,424)	614,422,969	(279,868,447)	609,222,820
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,153,714,610	539,291,642	1,136,848,550	527,625,730
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	<u>880,164,186</u>	<u>1,153,714,611</u>	<u>856,980,103</u>	<u>1,136,848,550</u>
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด				
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์	5,552,314	8,859,357	5,552,314	8,859,357

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและ ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกิน		กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จากการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด		รวม
	มูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร				
2,120,000,000	2,379,843,362	184,400,000	2,008,037,705	-	-	6,692,281,067	
-	-	-	2,500,597,953	-	-	2,500,597,953	
-	-	-	(7,652,193)	(29,910,637)	(29,910,637)	(37,562,830)	
-	-	-	2,492,945,760	(29,910,637)	(29,910,637)	2,463,035,123	
-	-	27,600,000	(27,600,000)	-	-	-	
-	-	-	(212,000,000)	-	-	(212,000,000)	
2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	4,261,383,465	(29,910,637)	(29,910,637)	8,943,316,190	
2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	4,261,383,465	(29,910,637)	(29,910,637)	8,943,316,190	
-	-	-	3,713,385,467	-	-	3,713,385,467	
-	-	-	8,333,069	15,633,491	15,633,491	23,966,560	
-	-	-	3,721,718,536	15,633,491	15,633,491	3,737,352,027	
-	-	-	(381,600,000)	-	-	(381,600,000)	
2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	7,601,502,001	(14,277,146)	(14,277,146)	12,299,068,217	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	งบการเงินรวม			องค์ประกอบอื่น	
	ทุนจดทะเบียนและ ออกจำหน่ายและ ชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย - สำรองตามกฎหมาย ยังไม่ได้จัดสรร	ของส่วนของผู้ถือหุ้น - ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง จากการป้องกันความเสี่ยง ในกระแสเงินสด	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	2,120,000,000	2,379,843,362	1,989,826,349	-	6,674,069,711
กำไรสำหรับปี	-	-	2,494,751,953	-	2,494,751,953
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	(7,652,193)	(29,910,637)	(37,562,830)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	2,487,099,760	(29,910,637)	2,457,189,123
จัดสรรสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 22)	-	-	(27,600,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 23)	-	-	(212,000,000)	-	(212,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	2,120,000,000	2,379,843,362	4,237,326,109	(29,910,637)	8,919,258,834
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	2,120,000,000	2,379,843,362	4,237,326,109	(29,910,637)	8,919,258,834
กำไรสำหรับปี	-	-	3,707,317,653	-	3,707,317,653
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	8,333,069	15,633,491	23,966,560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	3,715,650,722	15,633,491	3,731,284,213
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 23)	-	-	(381,600,000)	-	(381,600,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	2,120,000,000	2,379,843,362	7,571,376,831	(14,277,146)	12,268,943,047

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย”)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทยโดยธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคล โดยไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีสาขาและศูนย์บริการรวม 3,279 สาขา

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 บริษัทฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทฯ กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ จาก “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)” เป็น “บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)”

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัทย่อย”) ซึ่งประกอบกิจการในประเทศไทย และดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย โดยบริษัทฯถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100
- ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือถือเป็นบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯ มีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทน ของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการ กิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมย่อนั้น

- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัทฯ
- จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปีบริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ งบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้



มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานฉบับดังกล่าว จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริการทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32	การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน
------------	-----------------------------------

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบัน ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

- ก) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ
บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)
บริษัทหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระค้างงวดเกินกำหนดสามงวดนับจากวันครบกำหนดชำระ 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 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ คือเงินให้กู้ยืมแบบมีระยะเวลา แสดงยอดเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับของเงินให้สินเชื่อ ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้รายได้ (ถ้ามี) แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อตามผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจจะเก็บเงินจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดหนี้คงค้างสุทธิโดยไม่หักหลักประกัน ยกเว้น ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภททะเบียนรถยนต์และรถเก๋งและลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่จดจำนองที่ดินเป็นหลักประกันที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดหนี้คงค้างสุทธิหลังหักหลักประกัน โดยอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นดังนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมด้วย

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อบริษัทฯ ได้ติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

4.7 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนใน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อจำหน่าย
ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการ
ด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนใน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อ
การด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้
ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน และไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะ
ไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุน
จากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.10 ลิขสิทธิ์ที่ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของลิขสิทธิ์ตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก ลิขสิทธิ์ที่ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายลิขสิทธิ์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของลิขสิทธิ์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของลิขสิทธิ์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าลิขสิทธิ์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายลิขสิทธิ์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ลิขสิทธิ์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์เท่ากับ 5 ปี และ 10 ปี

4.11 การด้อยค่าของลิขสิทธิ์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หากมีข้อบ่งชี้ว่าลิขสิทธิ์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของลิขสิทธิ์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของลิขสิทธิ์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของลิขสิทธิ์หรือมูลค่าจากการใช้ลิขสิทธิ์แล้ว แต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน (ถ้ามี)

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัสและเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน ลิขสิทธิ์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิ์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจางาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัท ย่อย หรือถูกบริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุม เดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย

4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็น สัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือ ขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.16 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประเมินการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิง เศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพัน นั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ รับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนใน บกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้วิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตรา ดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย - การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

บริษัทได้เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินของบริษัท ซึ่งบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะถูกโอนไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุนในงวดเดียวกัน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.18 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สิน ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่าธุรกรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่าธุรกรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีตอายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 มูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่าธุรกรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความล้มพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่าธุรกรรม

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และจะทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน



6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินสด	57,693	44,308	57,683	44,300
เงินฝากธนาคาร	822,471	1,109,407	799,297	1,092,549
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	880,164	1,153,715	856,980	1,136,849

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.5 ถึง 0.625 ต่อปี (2560: ร้อยละ 0.125 ถึง 0.75 ต่อปี)

7. ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	29,174,015	18,071,013	47,245,028
ดอกเบียค้างรับ	802,445	-	802,445
รวม	29,976,460	18,071,013	48,047,473
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	(1,371,513)	(127,643)	(1,499,156)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	28,604,947	17,943,370	46,548,317

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2560		
	ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ		
	ภายใน 1 ปี ⁽¹⁾	เกินกว่า 1 ปี	รวม
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	22,361,259	12,536,240	34,897,499
ดอกเบียค้างรับ	725,074	-	725,074
รวม	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) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมสำรองส่วนเพิ่มเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้

7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแยกตามอายุหนี้ที่ค้างชำระและค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ยอดหนี้คงค้าง				อัตราร้อยละของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ		
	2561		2560			2561	2560	
อายุหนี้ค้างชำระ	2561	2560	2561	2560		2561	2560	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	37,184,870	27,572,442	29,276,968	18,321,675	1	292,769	183,217	
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	7,018,957	4,762,523	5,047,382	3,088,604	1	50,474	30,886	
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	3,303,823	2,846,410	2,044,240	1,742,964	2	40,885	34,859	
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	208,746	210,685	208,746	210,685	100	208,746	210,685	
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	232,546	171,889	232,546	171,889	100	232,546	171,889	
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	32,378	22,203	32,378	22,203	100	32,378	22,203	
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	66,153	36,421	66,153	36,421	100	66,153	36,421	
รวม	48,047,473	35,622,573	36,908,413	23,594,441		923,951	690,160	
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ส่วนเพิ่มเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						575,205	480,823	
รวม						1,499,156	1,170,983	

(1) เฉพาะลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภททะเบียนรถยนต์ รถจักรยานยนต์และลูกหนี้ที่จดจำนองที่ดินเป็นประกันที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน ยอดหนี้คงค้างแสดงหลังหักมูลค่าหลักประกัน

7.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทามีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้จำนวน 695 ล้านบาท (2560: 561 ล้านบาท)

7.4 ตามประกาศของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยโดยความเห็นชอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดแนวปฏิบัติทางบัญชีสำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) โดยให้บันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนโดยไม่หักหลักประกันและหยุดรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 งวด และบันทึกสำรองทั่วไปสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระค่างวดไม่เกิน 3 งวด หรือให้ใช้แนวทางอื่นที่บริษัทฯ เห็นว่าเหมาะสมกว่า ซึ่งบริษัทฯ ได้ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาจากสถานะ ความสามารถในการชำระหนี้ ประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต และเชื่อมั่นว่าอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในปัจจุบันเป็นอัตราที่เหมาะสมแล้ว



8. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดต้นปี	1,170,983	645,638
บวก : หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	586,211	679,406
หัก : หนี้สูญตัดบัญชี	(12,066)	(15,418)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่โอนขาย	(245,972)	(138,643)
ยอดปลายปี	1,499,156	1,170,983

9. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ทรัพย์สินรอการขาย	64,328	101,306	64,328	101,306
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	13,261	13,039	13,261	13,039
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	65,607	27,476	65,121	26,268
รวม	143,196	141,821	142,710	140,613
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(9,100)	(15,026)	(9,100)	(15,026)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น - สุทธิ	134,096	126,795	133,610	125,587

10. เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน

เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเป็นเงินฝากประจำของบริษัทย่อยที่ได้นำไปค้ำประกันไว้กับธนาคารพาณิชย์ เพื่อขอให้ธนาคารออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทย่อย

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

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

12. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
ราคาทุน							
1 มกราคม 2560	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	105,203	305,339	29,387	27,646	467,575
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,208)	(17,842)	(8,677)	-	(28,727)
31 ธันวาคม 2561	257,248	8,436	269,101	1,093,900	146,834	35,300	1,810,819
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2560	-	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	422	11,099	178,129	23,062	-	212,712
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(271)	(11,526)	(8,521)	-	(20,318)
31 ธันวาคม 2561	-	1,735	21,321	442,965	76,294	-	542,315
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2560	257,248	7,123	155,613	530,041	64,371	7,654	1,022,050
31 ธันวาคม 2561	257,248	6,701	247,780	650,935	70,540	35,300	1,268,504
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2560							149,601
2561							212,712



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง		งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
				อุปกรณ์และ คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ		
ราคาทุน							
1 มกราคม 2560	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
ซื้อเพิ่ม	-	-	105,202	305,339	29,387	27,646	467,574
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,208)	(17,842)	(8,677)	-	(28,727)
31 ธันวาคม 2561	257,248	8,436	269,100	1,093,815	146,834	35,300	1,810,733
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
1 มกราคม 2560	-	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	422	11,099	178,114	23,062	-	212,697
ค่าเสื่อมราคาสำหรับ ส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	(271)	(11,526)	(8,521)	-	(20,318)
31 ธันวาคม 2561	-	1,735	21,321	442,886	76,294	-	542,236
มูลค่าสุทธิตามบัญชี							
31 ธันวาคม 2560	257,248	7,123	155,613	530,020	64,371	7,654	1,022,029
31 ธันวาคม 2561	257,248	6,701	247,779	650,929	70,540	35,300	1,268,497
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี							
2560							149,588
2561							212,697

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 70 ล้านบาท และมีส่วนปรับปรุงอาคาร คอมพิวเตอร์ อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมจำนวน 101 ล้านบาท (2560: 63 ล้านบาท และ 76 ล้านบาท ตามลำดับ)

13. ลิขทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โปรแกรมคอมพิวเตอร์	ลิขทรัพย์ระหว่างดำเนินการ	รวม
ราคาทุน			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	23,893	248	24,141
โอนเข้า (ออก)	248	(248)	-
ซื้อเพิ่ม	8,152	-	8,152
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	32,293	-	32,293
ซื้อเพิ่ม	5,096	-	5,096
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	37,389	-	37,389
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	2,548	-	2,548
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	3,829	-	3,829
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	6,377	-	6,377
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	5,255	-	5,255
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	11,632	-	11,632
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	25,916	-	25,916
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	25,757	-	25,757
อายุการใช้งานคงเหลือ (ปี)	0 - 10 ปี		
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี			
2560			3,829
2561			5,255



14. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

14.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ส่วนประกอบของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	299,831	234,197	299,831	234,197
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	1,820	3,000	1,820	3,000
ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์				
ระยะยาวของพนักงาน	7,766	8,294	7,744	8,275
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,575	12,724	4,575	12,724
อื่น ๆ	453	1,189	453	1,189
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	314,445	259,404	314,423	259,385
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ผลต่างของรายได้ที่รับรู้ทางบัญชีและทางภาษี	202,555	239,767	202,555	239,767
อื่น ๆ	14,083	6,990	14,083	6,990
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	216,638	246,757	216,638	246,757
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	97,807	12,647	97,785	12,628

14.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,004,398	616,444	1,002,878	614,932
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	99	-	99	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(91,151)	(11,127)	(91,148)	(11,127)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	913,346	605,317	911,829	603,805

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(3,908)	7,478	(3,908)	7,478
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ (กำไร) ขาดทุน จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2,083)	1,913	(2,083)	1,913
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(5,991)	9,391	(5,991)	9,391

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,626,731	3,105,915	4,619,147	3,098,557
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตรากำไร	925,347	621,183	923,830	619,711
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	99	-	99	-
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้	(17,923)	(18,177)	(17,923)	(18,177)
ผลกระทบทางภาษีของค่าใช้จ่ายและรายได้ที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ทางภาษี	5,823	2,311	5,823	2,271
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	913,346	605,317	911,829	603,805



15. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินจากสถาบันการเงินในประเทศดังนี้

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
ก) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท (2560: รวมระยะสั้นและระยะยาว 3,500 ล้านบาท) คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตัวแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	500,000	1,850,000
ข) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 1,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตัวแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	-	300,000
ค) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท (2560: วงเงิน 1,500 ล้านบาท) คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตัวแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน	1,320,000	1,380,000
ง) ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 100 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตัวแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	-	100,000
จ) ตั๋วแลกเงินมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตัวแต่ละฉบับ	2,955,444	2,991,683
รวม	4,775,444	6,621,683
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัตถ์บัญชี	(169)	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775,275	6,621,683

เงินกู้ยืม ก) ถึง ค) เป็นเงินกู้ยืมไม่มีหลักประกัน และบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนด เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย เป็นต้น รวมถึงการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 6,300 ล้านบาท (2560: 3,720 ล้านบาท)

16. เงินกู้ยืมระยะสั้น

เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้ยืมในรูปของตั๋วแลกเงิน โดยจะครบกำหนดชำระคืนเงินต้นตามวันที่ระบุไว้ในตั๋วแต่ละฉบับ

17. เจ้าหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	314,036	222,896	314,033	222,870
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	59,229	42,167	59,229	42,167
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,694	4,518	6,514	4,338
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	255,093	136,514	255,093	136,514
เจ้าหนี้อื่น	24,271	32,597	16,209	25,166
รวมเจ้าหนี้อื่น	<u>659,323</u>	<u>438,692</u>	<u>651,078</u>	<u>431,055</u>

18. เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวนดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ในประเทศ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560
1	วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนภายในเดือนธันวาคม 2561 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	120,000
2	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในเดือนพฤศจิกายน 2561 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
3	วงเงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวรวม 3,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้น 250 ล้านบาท ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 และ 130 ล้านบาท ในเดือนมีนาคม 2561 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	380,000
4	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายในเดือนมิถุนายน 2561 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ THBFIX บวกร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000



(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560
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 คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละคงที่ต่อปี	187,500	437,500
8	วงเงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนพฤศจิกายน 2564 และในเดือนธันวาคม 2564 และชำระดอกเบี้ย ทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ THBFIX บวกร้อยละคงที่ต่อปี	1,500,000	2,000,000
9	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
10	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนมีนาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
11	วงเงินกู้จำนวน 750 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนมีนาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	750,000	-
12	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนเมษายน 2563 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	-
13	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนมิถุนายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อยละคงที่ต่อปี	416,667	-
14	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนมิถุนายน 2563 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตรา ร้อย ละคงที่ต่อปี	750,000	-
15	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนมีนาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
16	วงเงินกู้จำนวน 600 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนตุลาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	600,000	-
รวม		7,704,167	5,937,500
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัดบัญชี		(9,436)	(10,074)
เงินกู้ยืมระยะยาว		7,694,731	5,927,426
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(2,849,398)	(2,744,959)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		4,845,333	3,182,467

เงินกู้ยืมตาม 1) ถึง 5) และ 7) ถึง 14) และ 16) บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ด้วยคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น และการดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย เป็นต้น รวมถึงการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

เงินกู้ยืมตาม 6) และ 15) บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาในการดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นและการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมตามสัญญาที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 1,000 ล้านบาท (2560: 750 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมตาม 5) และ 8) กับธนาคารผู้ให้กู้ยืมเงิน โดยเปลี่ยนจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดระยะเวลาของสัญญาเงินกู้ยืม ซึ่งสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะทยอยครบกำหนดจำนวน 1,000 ล้านบาทในเดือนมิถุนายน 2562 จำนวน 500 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2564 และจำนวน 1,500 ล้านบาทในเดือนธันวาคม 2564 ตามลำดับ เช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	5,937,500
บวก : กู้เพิ่มในระหว่างปี	4,850,000
หัก : จ่ายคืนเงินกู้ในระหว่างปี	3,083,333
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	7,704,167



19. หุ้นกู้ระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวนดังกล่าวเป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

หุ้นกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560
1	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
2	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน เมษายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
3	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 16 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
4	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
5	หุ้นกู้วงเงิน 100 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	100,000	100,000
6	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
7	หุ้นกู้วงเงิน 310 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	310,000	310,000
8	หุ้นกู้วงเงิน 200 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กันยายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	200,000	200,000
9	หุ้นกู้วงเงิน 469 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	469,000	469,000
10	หุ้นกู้วงเงิน 2,600 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,600,000	2,600,000
11	หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 1 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2561 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,000,000
12	หุ้นกู้วงเงิน 1,320 ล้านบาท อายุ 2 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2562 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,320,000	1,320,000
13	หุ้นกู้วงเงิน 1,930 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,930,000	1,930,000

(หน่วย: พันบาท)

หุ้นกู้	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560
14	หุ้นกู้วงเงิน 110 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	110,000	110,000
15	หุ้นกู้วงเงิน 800 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	800,000	800,000
16	หุ้นกู้วงเงิน 100 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	100,000	100,000
17	หุ้นกู้วงเงิน 1,947 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,947,200	1,947,200
18	หุ้นกู้วงเงิน 1,296 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน สิงหาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,295,800	1,295,800
19	หุ้นกู้วงเงิน 1,250 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 18 วัน ครบกำหนดไถ่ถอน ตุลาคม 2563 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,250,000	1,250,000
20	หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,000,000	-
21	หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กุมภาพันธ์ 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	-
22	หุ้นกู้วงเงิน 1,833 ล้านบาท อายุ 2 ปี 10 เดือน ครบกำหนดไถ่ถอน พฤษภาคม 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,833,000	-
23	หุ้นกู้วงเงิน 1,564 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน กรกฎาคม 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,564,000	-
24	หุ้นกู้วงเงิน 1,697.5 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2564 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,697,500	-
25	หุ้นกู้วงเงิน 1,515.5 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน พฤศจิกายน 2565 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,515,500	-
รวม		23,042,000	14,432,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัตถบัญญัติ		(52,452)	(22,946)
หุ้นกู้ระยะยาว		22,989,548	14,409,054
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		(3,397,033)	(998,228)
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		19,592,515	13,410,826

หุ้นกู้ 1) ถึง 25) ได้กำหนดเงื่อนไขการดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชีของ
แต่ละปี



20. หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	47,059	44,423
หัก: ดอกเบี่ยรอกการตัดบัญชี	(1,909)	(2,064)
รวม	45,150	42,359
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(19,987)	(17,046)
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิ		
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	25,163	25,313

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าซื้อกับธนาคารและบริษัทลิสซิ่งเพื่อเช่ายานพาหนะใช้ในการดำเนินงานของกิจการโดยมีกำหนดชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 4 ปี โดยบริษัทฯ มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าขั้นต่ำตามสัญญาเช่าซื้อดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561		
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	21,103	25,956	47,059
หัก: ดอกเบี่ยรอกการตัดบัญชี	(1,116)	(793)	(1,909)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายทั้งสิ้นตามสัญญา	19,987	25,163	45,150

(หน่วย: พันบาท)

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

21. ประมาณการหนี้สิน - สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560	2561	2560
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	41,470	27,048	41,372	26,951
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,605	4,210	6,596	4,213
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,367	833	1,365	829
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติ				
ด้านประชากรศาสตร์	(4,842)	(2,438)	(4,842)	(2,438)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(4,891)	5,223	(4,891)	5,223
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	(683)	6,780	(683)	6,780
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(200)	(186)	(200)	(186)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	38,826	41,470	38,717	41,372

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯประมาณ 19 ปี และบริษัทย่อยประมาณ 6 ปี และบริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 0.31 ล้านบาท (2560: 27 ปี, 9 ปี และ 0.38 ล้านบาท ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
อัตราคิดลด	2.30%, 3.10%	2.39%, 3.33%	3.10%	3.33%
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	3%, 6%	3%, 6%	6%	6%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	2.50% - 20%	1.91% - 22.92%	2.50% - 20%	1.91% - 22.92%



ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	ลดลง ร้อยละ 10
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3.31)	3.73	3.63	(3.26)	(3.61)	4.31

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561					
	อัตราคิดลด		อัตราการขึ้นเงินเดือน		อัตราการเปลี่ยนแปลง ในจำนวนพนักงาน	
	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 0.5	ลดลง ร้อยละ 0.5	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	ลดลง ร้อยละ 10
ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ระยะยาวของ พนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3.30)	3.72	3.63	(3.26)	(3.61)	4.30

(หน่วย: ล้านบาท)

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

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษา พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้ กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 12.13 ล้านบาท (เฉพาะของบริษัทฯ: 12.13 ล้านบาท) บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

22. สำรองตามกฎหมาย

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



23. เงินปันผล

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

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 381.6 ล้านบาท

24. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทคือการจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3:1 (2560: 3.13:1)

25. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 แบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่น				
ของพนักงาน	2,228,015	1,591,999	2,227,688	1,591,683
ค่าเช่าและบริการ	611,765	427,108	611,340	427,108
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	345,798	228,184	345,798	228,184
ค่าใช้จ่ายเดินทาง	109,170	86,883	109,169	86,882
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	217,966	153,434	217,952	153,420
ค่าสาธารณูปโภค	99,122	66,895	99,122	66,895
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	46,974	37,745	46,974	37,745
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2,787	23,642	2,787	23,642
หนี้สูญและสงสัยจะสูญ	586,211	679,405	586,211	679,405

26. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

27. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากราชการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในปี 2561 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 20.11 ล้านบาท (2560: 12.40 ล้านบาท)

28. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ ประธานกรรมการบริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ให้บริการสินเชื่อ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจนายหน้าประกันภัย บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้



(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม				
ในการให้บริการสินเชื่อ	9,544,311	-	-	9,544,311
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	758,502	37,881	-	796,383
รายได้อื่น	102,498	199	(26,930)	75,767
รวมรายได้	10,405,311	38,080	(26,930)	10,416,461
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4,096,898	30,495	(26,930)	4,100,463
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2,787	-	-	2,787
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586,211	-	-	586,211
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและ				
ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,719,415	7,585	-	5,727,000
หัก: ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(1,100,268)	-	-	(1,100,268)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,619,147	7,585	-	4,626,732
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(911,829)	(1,517)	-	(913,346)
กำไรสำหรับปี	3,707,318	6,068	-	3,713,386

(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
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและ				
ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	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)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า ประกันภัย	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	856,980	23,184	-	880,164
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	46,548,317	-	-	46,548,317
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57,300	-	-	57,300
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2,000	-	(2,000)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,268,497	7	-	1,268,504
สินทรัพย์อื่น	385,145	20,568	(13,889)	391,824
รวมสินทรัพย์	49,118,239	43,759	(15,889)	49,146,109

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

	ธุรกิจให้บริการ สินเชื่อ	ธุรกิจนายหน้า 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

ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2561 และ 2560 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว



29. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยกิจการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อกิจการ	งบการเงินรวม				ความสัมพันธ์
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	2561	2560	2561	2560	บริษัทย่อย
					(หน่วย: พันบาท)
					นโยบายการกำหนดราคา
					(สำหรับปี 2561)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	26,505	21,599	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้ค่าเช่า	-	-	425	425	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายการธุรกิจกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ - เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร	6	6	6	6	อัตราร้อยละ 8.0 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย - กรรมการ	6,589	6,890	6,589	6,890	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่านายหน้าจ่าย - ผู้ถือหุ้น	1,681	1,403	1,681	1,403	อัตราเดียวกับที่บริษัทจ่ายให้กับตัวแทนอื่น

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
บริษัทย่อย				
ลูกหนี้อื่น	-	-	2,828	2,941
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	11,061	10,780
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - ผู้บริหาร	50	75	50	75
หนี้สินหมุนเวียนอื่น - ผู้ถือหุ้น	146	135	146	135

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	38,311	35,030	38,167	34,886
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,008	2,439	995	2,437
รวม	39,319	37,469	39,162	37,323

30. ภาวะผูกพัน

30.1 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าสำนักงาน

บริษัทฯ ได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 5 ปี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

จ่ายชำระภายใน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	บุคคลอื่น	รวม
ภายใน 1 ปี	6,380	393,828	400,208
1 ถึง 5 ปี	6,268	373,597	379,865

30.2 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุนจำนวนเงิน 239 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่

31. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีคดีที่ถูกบุคคลภายนอกฟ้องร้องในคดีแพ่งและคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย เป็นทุนทรัพย์รวม 1 ล้านบาท ซึ่งผลของคดียังไม่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารฯของบริษัทฯได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดี ที่อาจจะเกิดขึ้น และเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดคาดว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการและผลการดำเนินงานของบริษัทฯจึงไม่ได้บันทึกหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

32. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนชั่วคราว/ระยะยาว ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ เงินให้กู้ยืม เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน หนี้สินตราสารอนุพันธ์ เงินกู้ยืม หุ้นกู้และหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวและมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

32.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อโฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับฯ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น บริษัทฯไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทฯมีลูกหนี้อยู่จำนวนมากราย จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหักด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

32.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงินของกิจการ เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและไม่มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงมีเฉพาะความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเท่านั้น

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถจำแนกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2561					
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม	
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่	ภายใน 1 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	684	196	880	0.50 - 0.625
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	14,212	33,295	-	540	48,047	15.00 - 36.00
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57	-	-	-	57	8.00
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	8	-	-	-	8	0.90
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	1	-	-	-	1	0.90
หนี้สินทางการเงิน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775	-	-	-	4,775	1.95 - 2.15
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	23	23	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,352	3,849	2,494	-	7,695	3.15 - 4.25
หุ้นกู้ระยะยาว	3,397	19,593	-	-	22,990	3.10 - 4.30
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	3	42	-	-	45	2.96 - 4.20

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง



(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม					รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2560						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย		
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่	ภายใน 1 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	
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	1	41	-	-	42	2.67 - 4.38	

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	2561						
	อัตราดอกเบี้ยที่		อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	ไม่มี ดอกเบี้ย			
	มีระยะเวลาครบกำหนด/ กำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่	ภายใน					
	1 ปี	1 ถึง 5 ปี					
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	661	196	857	0.50 - 0.625	
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	14,212	33,295	-	540	48,047	15.00 - 36.00	
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	-	-	-	3	3	-	
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57	-	-	-	57	8.00	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2	-	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775	-	-	-	4,775	1.95 - 2.15	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	23	23	-	
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,352	3,849	2,494	-	7,695	3.15 - 4.25	
หุ้นกู้ระยะยาว	3,397	19,593	-	-	22,990	3.10 - 4.30	
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	3	42	-	-	45	2.96 - 4.20	

(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
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	1	41	-	-	42	2.67 - 4.38

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีดอกเบี้ยเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน ซึ่งบริษัทฯ ได้หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ดังกล่าว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีภาวะผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย โดยเปลี่ยนจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมตามสัญญาเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สัญญาครบกำหนด	จำนวนเงิน ตามสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม หนี้สินทางการเงิน
สัญญาที่สร้างขึ้นเพื่อบริหารความเสี่ยง		
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง มิถุนายน 2562	1,000	3
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง ธันวาคม 2562	1,000	2
สัญญาที่สร้างขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด		
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง พฤศจิกายน 2564	375	4
ทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาสัญญาจนถึง ธันวาคม 2564	1,125	14
	<u>3,500</u>	<u>23</u>

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	880	-	-	-	880
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	29,436	18,071	540	48,047
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	57	-	-	57
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	-	8	-	-	8
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	-	1	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	4,775	-	-	4,775
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	18	-	23
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,850	4,845	-	7,695
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,397	19,593	-	22,990
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	20	25	-	45

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

(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
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	17	25	-	42

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน



(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	857	-	-	-	857
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	-	29,436	18,071	540	48,047
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	-	3	-	-	3
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	57	-	-	57
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2	2
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	4,775	-	-	4,775
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	18	-	23
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,850	4,845	-	7,695
หุ้นกู้ระยะยาว	-	3,397	19,593	-	22,990
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	20	25	-	45

(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
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	100	-	-	100
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3	61	-	64
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,745	3,182	-	5,927
หุ้นกู้ระยะยาว	-	998	13,411	-	14,409
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	-	17	25	-	42

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ไม่มีกำหนดเป็นส่วนของลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน

32.4 การวัดมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยราคาทุนและต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมโดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2561				
	มูลค่าตามบัญชี	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	23	23	-	23	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	880	880	880	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	46,548	46,741	-	-	46,741
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57	57	-	57	-
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกัน	8	8	8	-	-
เงินลงทุนระยะยาว - เงินฝากประจำ	1	1	-	-	1
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775	4,775	-	4,775	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	7,695	7,698	-	7,698	-
หุ้นกู้ระยะยาว	22,990	23,052	-	23,052	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	45	45	-	45	-



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2560					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	64	64	-	64	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
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
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621	6,621	-	6,621	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	100	100	-	100	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,927	5,906	-	5,906	-
หุ้นกู้ระยะยาว	14,409	13,283	-	13,283	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	42	42	-	42	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2561					
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	23	23	-	23	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	857	857	857	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	46,548	46,741	-	-	46,741
ลูกหนี้ - บริษัทย่อย	3	3	-	3	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	57	57	-	57	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	2	2	-	-	2
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775	4,775	-	4,775	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	7,695	7,698	-	7,698	-
หุ้นกู้ระยะยาว	22,990	23,052	-	23,052	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	45	45	-	45	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2560				
	มูลค่าตามบัญชี	รวม	มูลค่ายุติธรรม		
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	64	64	-	64	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
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
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	6,621	6,621	-	6,621	-
เงินกู้ยืมระยะสั้น	100	100	-	100	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,927	5,906	-	5,906	-
หุ้นกู้ระยะยาว	14,409	13,283	-	13,283	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ	42	42	-	42	-

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นไปตามที่กำหนดในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.18

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินให้กู้ยืมระยะสั้น ลูกหนี้อื่น เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค้ำประกัน เงินฝากประจำ เงินกู้ยืมระยะสั้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ข) มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของเงินให้สินเชื่อประเภทเดียวกัน
- ค) เงินกู้ยืมระยะยาวที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราลอยตัวและใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- ง) เงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้ที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ และหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีลักษณะและเงื่อนไขใกล้เคียงกัน



- จ) มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณโดยวิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ย โดยประมาณในตลาดปัจจุบัน

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2561 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.26 บาท คิดเป็นเงินรวม 551.2 ล้านบาท และขออนุมัติวงเงินการออกเสนอขายหุ้นกู้ รวมทั้ง บริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อย ทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท ซึ่งบริษัทดังกล่าว ดำเนินธุรกิจหลัก คือ ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
MUANGTHAI CAPITAL PUBLIC COMPANY LIMITED

📍 32/1 ถนนรัชสภิษฐ์วงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

☎ (66) 2880 1033 📠 (66) 2880 1733