



เมืองไทย
แคปปิตอล

TO BE A WORLD CLASS
THAI MICROFINANCE



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/
รายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report)



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการบริษัท

4

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

6 – 34

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

- 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ
- 1.3 โครงสร้างการถือหุ้น
- 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว
- 1.5 การออกหลักทรัพย์
- 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

36 – 60

- 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง
- 2.2 การติดตามด้านการจัดการความเสี่ยง
- 2.3 กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน
- 2.4 โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง
- 2.5 ปัจจัยและประเภทของความเสี่ยง
- 2.6 กระบวนการบริหารความเสี่ยง
- 2.7 การสื่อสารและปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร
- 2.8 รายงานความเสี่ยง
- 2.9 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

61 – 88

- 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน
- 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ
- 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม
- 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม
- 3.5 กลยุทธ์ในการสร้างคุณค่าทางเศรษฐกิจของชุมชน
- 3.6 การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้า
- 3.7 การยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมของอุตสาหกรรม
- 3.8 การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า
- 3.9 การพัฒนาและสร้างสรรค์นวัตกรรม และ Digital Transformation
- 3.10 การบริหารจัดการข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนของลูกค้า
- 3.11 ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

90 – 99

- 4.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- 4.2 สรุปผลประกอบการประจำปี และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน
- 4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

5. ข้อมูลทั่วไป และข้อมูลสำคัญอื่น

100 – 101

- 5.1 ข้อมูลทั่วไป
- 5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย
- 5.3 ตลาดรอง
- 5.4 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ
- 5.5 ที่ปรึกษากฎหมายประจำบริษัท
- 5.6 ที่ปรึกษากฎหมายสำหรับการออกหุ้นกู้
- 5.7 นายทะเบียนและผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- 5.8 ข้อมูลสำคัญอื่น

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	103-139
6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	
6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ	
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา	
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ	141 - 167
คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ	
7.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท	
7.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล	
7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย	
7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร	
7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน	
7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	168 - 179
8.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ	
8.2 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	
8.3 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ	
8.4 ข้อพิพาททางกฎหมายของคณะกรรมการ ในปี 2566	
8.5 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	
8.6 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	
9. การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน	180 - 190
9.1 การควบคุมภายใน	
9.2 รายการระหว่างกัน	
ส่วนที่ 3 งบการเงิน	192 - 293
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	295
เอกสารแนบ 1 :	
● เอกสารแนบ 1.1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ	296 - 303
● เอกสารแนบ 1.2 : รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร	304 - 306
● เอกสารแนบ 1.3 : รายละเอียดผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี	307 - 308
● เอกสารแนบ 1.4 : รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท	309 - 310
เอกสารแนบ 2 :	
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	311
เอกสารแนบ 3 :	
รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)	312 - 313
เอกสารแนบ 4 :	
ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน	314
เอกสารแนบ 5 :	
นโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ	315 - 341
เอกสารแนบ 6 :	
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2566	342 - 343

สารจากประธานกรรมการ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาเป็นเวลากว่า 9 ปี บริษัทฯ มีผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องและเป็นที่น่าพอใจ โดยในปี 2566 มีพอร์ตสินเชื่อ จำนวน 143,318 ล้านบาท เติบโต 18.82% เมื่อเทียบกับปี 2565 และมีกำไรสุทธิรวม 4,906 ล้านบาท

ในปี 2566 บริษัทฯ ยังคงมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ด้วยการตระหนักถึงปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (Environmental, Social, Governance : ESG) และเน้นขยายการบริการให้ครอบคลุมทุกพื้นที่อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายนอกเหนือจากความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมืออาชีพจนทำให้บริษัทฯ เติบโตอย่างต่อเนื่องแล้วคณะกรรมการบริษัทฯ ยังยึดมั่นและให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยการมุ่งเน้นการสร้างสมดุลที่เหมาะสมใน 3 มิติ ได้แก่ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยยึดหลักการบริหารจัดการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณธรรม จริยธรรม ความโปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ในการยกระดับแผนยุทธศาสตร์ทางด้านความยั่งยืนของธุรกิจ ให้มีความสอดคล้องกับกรอบการดำเนินงานทางด้านความยั่งยืนของมาตรฐานสากลที่มากยิ่งขึ้น และบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ครอบคลุมในทุกด้านของการดำเนินงาน โดยเน้นการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่าบริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทบทวนนโยบายสำคัญในด้านต่าง ๆ ได้แก่ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง และนโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล พร้อมทั้งจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงานได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้มีความรู้ความสามารถ เพื่อให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีความมั่นคงและยั่งยืน

ผมในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ให้ความไว้วางใจ และให้การสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณคณะผู้บริหาร พนักงานทุกท่านที่มุ่งมั่นและทุ่มเทในการปฏิบัติงานอย่างดียิ่ง เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทั้งในด้านการเติบโตของรายได้ การขยายสาขา และการบริการลูกค้าให้เกิดความประทับใจสูงสุด รวมถึงร่วมกันขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน พร้อมรับมือต่อสภาวะการณที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ และผมมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า ความทุ่มเทและความร่วมมือกันผลักดันการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีการบริหารงานตามหลักบรรษัทภิบาล (Environmental, Social, Governance : ESG) จะเป็นปัจจัยสำคัญและแสดงถึงความสามารถในการสร้างโอกาสทางธุรกิจพร้อมรับกับกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลก (Global trends) เพื่อสร้างความเข้มแข็งและการเติบโตอย่างยั่งยืนตลอดไป

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง
ประธานกรรมการบริษัท

1 การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“บริษัท”) ก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวานา เพชรอำไพ ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2535 ปัจจุบัน บริษัทฯ จัดเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ใช้สถาบันการเงิน (Non-bank Financial Institution) ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อขนาดเล็กแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) ภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นหลัก โดยบริษัทฯ มีหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (Microfinance) ที่ช่วยให้ประชาชนที่เข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินลำบาก สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสม เป็นธรรมและโปร่งใสหลักปรัชญาดังกล่าว จึงได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตด้วยการขยายฐานลูกค้าผ่านการขยายสาขาเพื่อให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกระจายการเข้าถึงทางการเงินให้แก่ประชาชน

เป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจในการพัฒนาอย่างยั่งยืน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 7,537 สาขา (2565:6,668) กระจายอยู่ใน 76 จังหวัดทั่วประเทศ ปัจจุบันสินเชื่อคงค้างของบริษัทฯ ประกอบด้วย 5 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อส่วนบุคคล (ไม่มีหลักประกัน) สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโน-ไฟแนนซ์) สินเชื่อโฉนดที่ดิน และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ โดยสินเชื่อทะเบียนรถเป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักซึ่งมีสัดส่วนมากที่สุด ยานพาหนะที่สามารถนำมาใช้เป็นประกันได้นั้น ประกอบด้วยรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ รถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก และยานพาหนะเรือ ที่จดทะเบียนเรือไทยกับกรมเจ้าท่า ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เป็นลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำ และไม่ประจำ และเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ตอกย้ำยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติในการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ “บริการใกล้ชิด คุ้มค่ามิตรที่รู้จัก” นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนกว่า 3.4 ล้านราย จากหลากหลายกลุ่มอาชีพ

1.1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยม 5 ประการ

วิสัยทัศน์

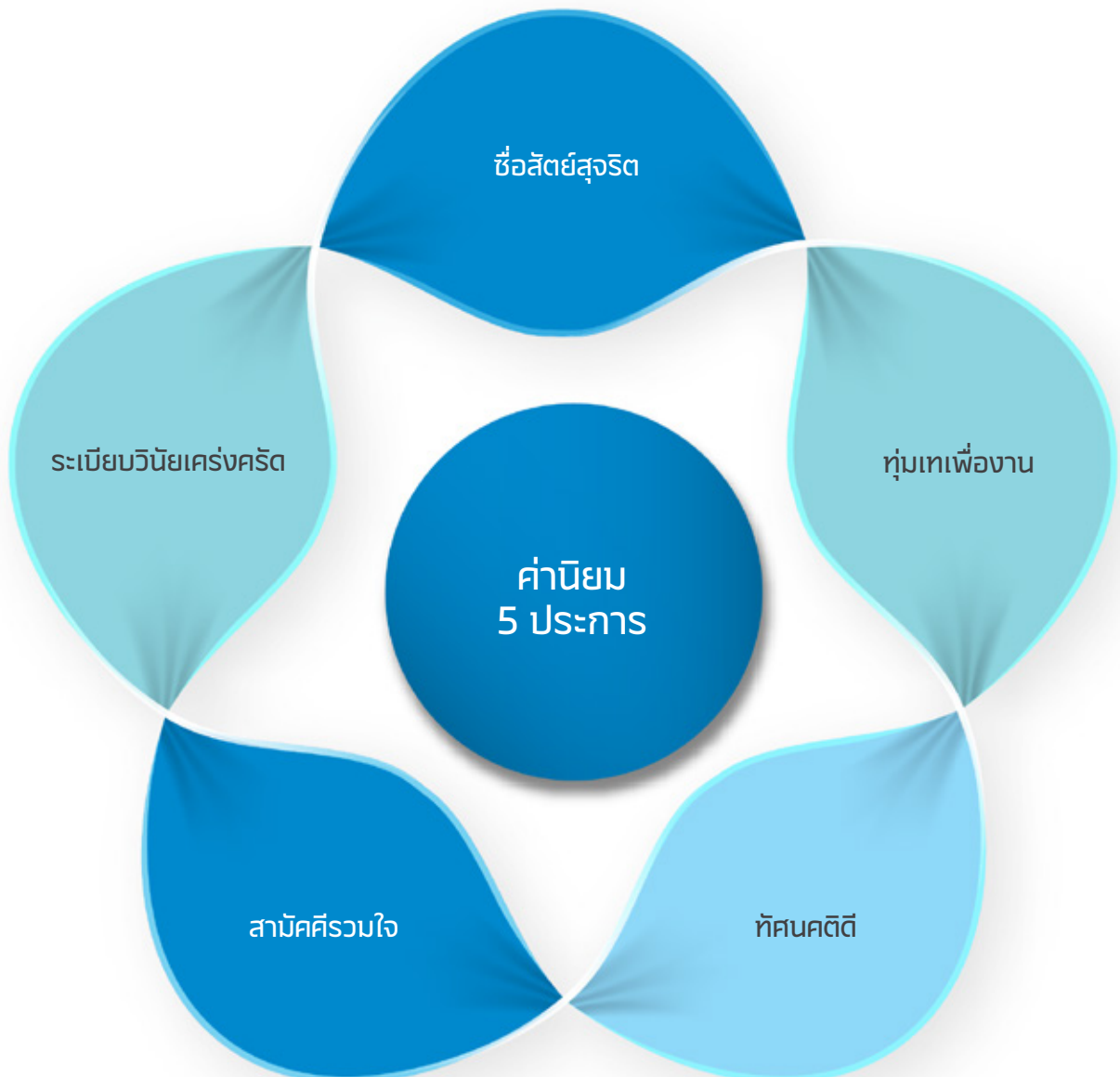
“เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์”

เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อบรรษัทภิบาล สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมุ่งเน้นการจัดการคุณภาพสินทรัพย์อย่างเต็มประสิทธิภาพอย่างยั่งยืน

พันธกิจ

1. บริษัทฯ จะต้องขยายพื้นที่การให้บริการให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดยการเปิดดำเนินการ ทั้งสาขาใหญ่ และสาขาย่อย รวมทั้งเปิดศูนย์บริการให้ครอบคลุม ทุกพื้นที่และทุกภูมิภาคของประเทศ
2. บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่บริษัทฯ เปิดดำเนินการอยู่แล้ว และฐานลูกค้าจะต้องเพิ่มขึ้นทุกปี
3. พนักงานของบริษัทฯ ต้องมีผลงานที่คิดจากยอดขายสินเชื่อ คิดเป็นค่าเฉลี่ยต่อคนสูงสุดในธุรกิจเดียวกัน
4. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการควบคุมดูแลการบริหารงานภายใน และยึดตัวเลขมาตรฐาน 20 หลัก เป็นแนวทางในการดำเนินงาน
5. บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าสูงสุด

ค่านิยม 5 ประการ



1.1.2 การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

2535

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เดิมชื่อบริษัท ที.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด และได้เปลี่ยนมาเป็น บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ภายหลังก่อตั้งโดยนายชูชาติ เพ็ชรอำไพและนางดาวานภา เพชรอำไพ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2535 เพื่อประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยระยะแรกได้มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์เท่านั้น

2549

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง โดยได้รับใบอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่าง ๆ ของบริษัทฯ

2557

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเริ่มทำการซื้อขายเป็นครั้งแรก เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2557

2558

บริษัทฯ ได้เพิ่มผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ได้แก่ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (นาโนไฟแนนซ์) โดยบริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558 และสินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน

2561

- บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561
- บริษัทฯ เปิดตัวแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือชื่อ “เมืองไทย แคมปิตอล 4.0” ซึ่งสามารถใช้งานได้ทั้งระบบ Android และ iOS เป็นครั้งแรก เพื่อเพิ่มช่องทางการแจ้งเตือนและตรวจสอบค่าวงวด อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) เป็นปีแรก จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นครั้งแรก
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” (4 เหรียญ)
- บริษัทฯ ยังได้รับการคัดเลือกให้นำเข้าคำนวณในดัชนี MSCI Global Standard Indexes อีกด้วย
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติ คือการได้รับรางวัล Board of the Year 2018 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งเป็นเพียงรางวัลเดียวในตลาดทุนที่มอบให้กับคณะกรรมการของบริษัทจดทะเบียนไทยที่มีผลการปฏิบัติงานตามหลักการกำกับดูแลการกำกับดูแลกิจการและสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้นำได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2562

- บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทยในการประกอบสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถได้ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562
- ในวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อยของบริษัทฯ คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 200,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท เพื่อดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99
- บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2562 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562
- บริษัทฯ ได้รับการปรับอันดับเครดิต จาก BBB เป็น BBB+ โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งเสริมให้บริษัทฯ สามารถออกและเสนอขายหุ้นกู้แก่ประชาชน (Public Offering) เป็นครั้งแรก ในวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวน 4,000 ล้านบาท อันส่งผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างฐานแหล่งเงินทุนให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น
- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี Thailand's Sustainability Investment Index หรือ THSI ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรกอีกด้วย ซึ่งนับเป็นพัฒนาการก้าวแรกที่สำคัญสำหรับการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เป็นปีแรก
- บริษัทฯ ได้รับการรับรองว่าเป็นบริษัทที่ผ่านกระบวนการประเมินตนเองว่ามีความมีนโยบายและมีแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตภายในองค์กรครบถ้วนตามเกณฑ์ที่องค์กรแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption - CAC)
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2019 ได้แก่ รางวัล Outstanding Company Performance Award และ Outstanding CEO Awards จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่โดดเด่น
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล ASEAN Asset Class PLCs 2019 จาก ASEAN Capital Market Forum (ACMF) ซึ่งเป็นรางวัลให้แก่บริษัทจดทะเบียนในอาเซียนที่ดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2563

- บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2563 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” (4 เหรียญ)
- บริษัทฯ ได้รับการยืนยันอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง เมื่ออยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสถานะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSIC Index ในระดับ “A” เป็นปีแรก ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSIC
- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี Thailand's Sustainability Investment Index หรือ THSI ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ติดต่อกันเป็นปีที่ 2
- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกให้เข้าคำนวณในดัชนี FTSE4Good Index เป็นปีแรก
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลพระราชทานพระราชา Thailand Corporate Excellence Awards 2020
- บริษัทฯ ได้รับรางวัลเกียรติยศ จากงาน SET Awards 2020 ได้แก่ รางวัล Outstanding Company Performance Award และ Outstanding CEO Awards จากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่โดดเด่น ติดต่อกันเป็นปีที่ 2

2564

- บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2564 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” (4 เหรียญ)
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSIC Index ในระดับ “A” เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSIC
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนีหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ติดต่อกันเป็นปีที่ 3
- บริษัทฯ ได้รับการยืนยันอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง เมื่ออยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดสถานะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก

- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกและจัดอันดับในดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell ในระดับคะแนน 3.5 จาก 5 หรือเท่ากับ 1.4 เท่าของคะแนนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS @ 2021 จัดโดย Global Banking & Finance Review ในสาขา “The Next 100 Global Awards 2021” กลุ่มสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารและเป็นเพียงบริษัทสัญชาติไทยเพียงหนึ่งเดียวที่ได้รับรางวัล
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand Top Corporate Brands 2021” ที่มีมูลค่าแบรนด์ต้องศรัทธาสูงสุดในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นผลจากการทำงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์ต้องศรัทธาใน ASEAN และในประเทศไทย ประจำปี 2564” ของหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วันที่ 18 ตุลาคม 2564 ที่ประชุมมีมติอนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อย ภายใต้ชื่อ บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด (“เมืองไทย เพย์ เลเทอร์”) โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ด้วยทุนจดทะเบียนเป็นจำนวนเงิน 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทจ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่ เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำนวน 50 ล้านบาท ในเดือนพฤศจิกายน 2564

2565

- บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2565 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยมสมควรเป็นตัวอย่าง” (5 เหรียญ)
- บริษัทฯ ได้รับการยืนยันอันดับเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิต เรตติ้ง ทริสเรตติ้ง แม้อยู่สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสอุบัติใหม่ Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อดัชนียั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSIC Index ในระดับ “AA” ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSIC
- บริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกเป็นสมาชิกและจัดอันดับในดัชนีความยั่งยืน FTSE4Good Index Series ในกลุ่ม FTSE4Good Emerging Index จาก FTSE Russell ในระดับคะแนน 3.5 จาก 5 หรือเท่ากับ 1.4 เท่าของคะแนนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม
- บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand Top Corporate Brands 2022” ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 ซึ่งเป็นรางวัลที่มีมูลค่าแบรนด์ต้องศรัทธาสูงสุดในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ โดยรางวัลดังกล่าวเป็นผลจากการทำงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์ต้องศรัทธาใน ASEAN และในประเทศไทย ประจำปี 2565” ของหลักสูตรวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- วันที่ 8 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียน บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด (“เมืองไทย เพย์ เลเทอร์”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย อีกจำนวน 900 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 100 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99
- บริษัทฯ ร่วมลงนามในสัญญาเงินกู้ 9,900 ล้านบาท กับองค์การความร่วมมือระหว่างประเทศของญี่ปุ่น (JICA) และ 95 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ กับ ซุมิโตโม มิตรชุกุ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น

2566

- บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2566 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 6 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 มีคะแนนอยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” (4 เหรียญ)
- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ประจำปี 2566 อยู่ในระดับ A เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
- บริษัทฯ ร่วมลงนามในสัญญาเงินกู้ 35 ล้านยูโรกับธนาคาร DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH และร่วมลงนามในสัญญาเงินกู้กับซุมิโตโม มิตรชุกุ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (SMBC) รวมเป็นเงิน 67 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ

1.1.3 การใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์

บริษัทฯ ได้ใช้เงินระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด/ความคืบหน้าของการใช้เงิน/เหตุผลและมาตรการดำเนินการกรณีใช้เงินไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์
1. เพื่อชำระคืนเงินกู้หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้	21,117.30	ภายในเดือนธันวาคม 2566	นำเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้และ/หรือตราสารหนี้ในครั้งนี้นำไปชำระคืนเงินกู้และ/หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้ที่ครบกำหนด
2. กรณีอื่น ๆ เช่น เงินทุนที่ใช้หมุนเวียนในกิจการหรือขยายกิจการ	10,048.30	ภายในเดือนมกราคม 2567	นำเงินที่ได้รับจากการออกหุ้นกู้และ/หรือตั๋วแลกเงินไปเพื่อใช้ในการประกอบธุรกิจทั่วไปและ/หรือ เพื่อการขยายธุรกิจ

1.1.4 ชื่อ สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่

ชื่อ	:	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
ประเภทธุรกิจ	:	ธุรกิจหลัก สินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์, สินเชื่อรถยนต์, สินเชื่อโฉนดที่ดิน, สินเชื่อรถเพื่อการเกษตร, สินเชื่อส่วนบุคคล, นาโนไฟแนนซ์
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107557000195
โทรศัพท์	:	+66 (0) 2 483 8888
เว็บไซต์	:	www.muangthaicap.com

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจำนวน 2,120,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

แผนธุรกิจระยะกลาง (2564 - 2566)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล อยู่ระหว่างดำเนินการตามแผนธุรกิจระยะกลางที่ 3 คือ แผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 ซึ่งครอบคลุมทุกมิติของการเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงินเพื่อรักษาอัตราการเติบโตระยะ Growth Stage ได้อย่างต่อเนื่องอย่างยั่งยืน ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ จะดำรงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ (Microfinance)
2. บริษัทฯ วางแนวทางการเติบโตในอีก 3 ปีข้างหน้า โดยรักษาระดับการเติบโตในปี 2564 ที่ 25 เปอร์เซ็นต์ ปี 2565 ที่ 30 เปอร์เซ็นต์ และปี 2566 ที่ 20 เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ
3. บริษัทฯ จะขยายสาขาโดยเปิดสาขาให้ครอบคลุมในระดับตำบล โดยมีเป้าหมายในการขยายสาขาเฉลี่ยปีละ 500-600 สาขาจนครบจำนวน 7,200 สาขา ภายในปี 2566
4. บริษัทฯ จะรักษามาตรฐานในการดำเนินธุรกิจ โดยการปล่อยสินเชื่อให้รัดกุม และเร่งรัดติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพ โดยรักษาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan) ไม่เกิน 3.0 เปอร์เซ็นต์ ตลอดจนลดภาวะการขาดทุนจากการขายรถยัดให้เหลือน้อยที่สุด รวมทั้งเร่งระบายนทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกค้าออกไปให้มากที่สุด เพื่อลดค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองต่อสินเชื่อ (Credit cost)

5. บริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างระบบและกลไกที่ส่งเสริมให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพอย่างเต็มที่ โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มผลผลิตภาพ (Productivity) ด้านการแบ่งปันขององค์กรให้สูงขึ้น นอกจากนี้บริษัทฯ จะเตรียมการให้พนักงานมีความสามารถในการปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง (Resilience) ที่จะเกิดขึ้นหลากหลายรูปแบบในอนาคตได้อย่างเท่าทัน

6. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความหลากหลายของช่องทางหรือแพลตฟอร์มต่าง ๆ เน้นการบูรณาการทั้งช่องทางออฟไลน์ และช่องทางออนไลน์ในการให้บริการแก่ลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ สนับสนุนการใช้ประโยชน์ทั้งด้านดิจิทัลและด้านข้อมูลเพื่อประโยชน์ด้านการวิเคราะห์ และต่อยอดผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทฯ ในอนาคต

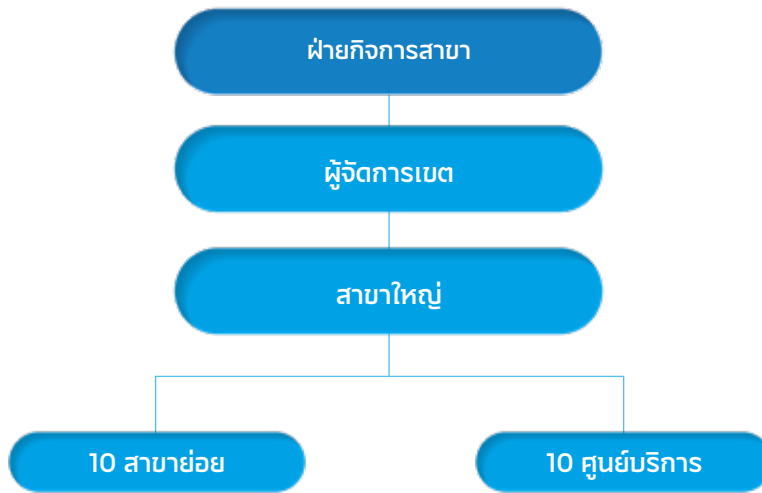
7. บริษัทฯ เน้นการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์และสินเชื่อส่วนบุคคล

8. บริษัทฯ ยึดมั่นดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งเน้นการสร้างให้เกิดคุณค่างานด้านเศรษฐกิจสังคม และสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่าของบริษัท



กลยุทธ์ด้านการบริหาร

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย แก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังให้บริการสินเชื่อโดยมีโฉนดที่ดินเป็นประกัน และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ ด้วยการบริหารแบบการกระจายอำนาจ (Decentralization) สู่สาขา ซึ่งแบ่งเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการเขต ซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา โดยแต่ละสาขาใหญ่มีหน้าที่บริหาร 10 สาขาย่อย และ 10 ศูนย์บริการ



การบริหารจัดการสาขาแบบกระจายอำนาจ

เนื่องจากธุรกิจการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยของบริษัทฯ ยังคงเน้นการใช้มนุษย์สัมพันธ์ (Human Relations) เป็นสำคัญ จึงสะท้อนมายังโครงสร้างการบริหารแบบการกระจายอำนาจ (Decentralization) เพื่อการเข้าถึงและรักษาฐานลูกค้ารายย่อย บริษัทฯ และมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านการบริหารดังต่อไปนี้

1. การพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรให้แข็งแกร่ง เพื่อให้ผู้บริหารระดับกลาง สามารถดูแลพนักงานใต้บังคับบัญชา ให้ปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อรักษาระดับความสามารถทางการแข่งขัน
2. การเสริมสร้างระบบตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
3. การเสริมสร้างความมั่นคงและความปลอดภัย โดยเฉพาะด้านการบริหารการเงิน และการจัดการข้อมูลด้วยการใช้เทคโนโลยี และระบบสารสนเทศ

กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบต่อ”

บริษัทฯ ได้วางแนวทางในการพัฒนาความยั่งยืนด้วยการคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) ในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากบริษัทฯ ได้พิจารณาและเห็นว่าปัญหาเรื่องความเหลื่อมล้ำทางการเงินเป็นปัญหาทางเศรษฐกิจที่ฝังรากลึกในประเทศไทยมาอย่างยาวนาน และเป็นปัญหาที่เรียกได้ว่าเป็นจุดกำเนิดของธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ในประเทศไทย ดังนั้น หลักการของบริษัทฯ คือการดำเนินงานโดยยึดมั่นต่อนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ และการให้บริการ ต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง และเท่าเทียม และไม่มีการกีดกัน หรือแบ่งแยกลูกค้าด้วยแตกต่างทางกายภาพ, ทางเพศ, เชื้อชาติ, ศาสนา, สถานะทางสังคม หรือทัศนคติทางการเมือง มาใช้เป็นเครื่องมือในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินของประชาชนไทย ด้วยการเป็นแหล่งเงินทุนทางเลือก เพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

1.2.1 โครงสร้างรายได้

ผลการดำเนินงานธุรกิจในปี 2566 บริษัทฯ มีรายได้หลัก คือรายได้ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90% ของรายได้รวม ทั้งนี้ รายได้จากสินเชื่อเข้าซื้อที่มีการเติบโตตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ ซึ่งโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

ประเภทของรายได้	ดำเนินการโดย	%การถือหุ้น ของบริษัท	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
			ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียมในการให้ บริการสินเชื่อ								
สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	MTC	บริษัทแม่	17,523	71.45	13,762	68.58	11,204	69.94
สินเชื่อส่วนบุคคล	MTC	บริษัทแม่	5,090	20.75	4,387	21.86	3,520	21.97
สินเชื่อเช่าซื้อ	MTLS	99.99	887	3.62	1,050	5.23	471	2.94
รวมรายได้ดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียม			23,500	95.82	19,199	95.67	15,195	94.86
รายได้ค่าธรรมเนียม และบริการ ¹⁾			841	3.43	719	3.58	705	4.40
รายได้ค่านายหน้าจากการ ขายประกันวินาศภัย	MTLI	99.99	80	0.32	72	0.36	64	0.40
รายได้อื่น ²⁾			105	0.43	78	0.39	55	0.34
รวมรายได้			24,526	100.00	20,068	100.00	16,019	100.00

หมายเหตุ :

1) รายได้ค่าธรรมเนียม ประกอบด้วยค่าติดตามทางทวงถาม

2) รายได้อื่น ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน กำไรจากการขายทรัพย์สิน ค่าเสียหายจากการยึดรถ รายได้ดอกเบี้ย เป็นต้น

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อโดยคำนึงถึง ESG ด้วย Asset-Based Assessment Approach

ในปี 2566 บริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) มีผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์สำหรับลูกค้ารายย่อย โดยมุ่งเน้นไปยังผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ใช้วิธีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแบบ Unconventional ด้วยการคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมผ่านวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน (Asset-Based Assessment Approach) ทดแทนการประเมินข้อมูล หรือเรียกกรองหลักฐานประเภทรายได้ และข้อมูลเครดิตบูโรของลูกค้า ซึ่งเป็นข้อมูลที่ประชากรส่วนใหญ่ของประเทศไม่มี เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ ซึ่งบริษัทฯ เชื่อว่าวิธีการประเมินดังกล่าวจึงถือเป็นทางออกสำหรับประชากรกลุ่มนี้ในการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ทางเลือก และเป็นการลดความเสี่ยงด้านทางการเงินในประเทศ โดยบริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้าในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการติดตามหนี้ และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อ ล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

ซึ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลักของบริษัทฯ คือสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ หรือสินเชื่อที่มีหลักประกัน อย่างไรก็ตาม เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อไปสู่ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งบริษัทฯ เล็งเห็นถึงศักยภาพในการเติบโตของผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ดังกล่าวในอนาคต ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยในปัจจุบันของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก และ 1 บริการเสริม ดังต่อไปนี้

1. สินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าว อนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 24 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) โดยมียานพาหนะประเภทต่างๆ เป็นประกัน ประกอบด้วยรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก และเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และสามารถนำรถกลับไปใช้งานได้ตามปกติ

2. สินเชื่อที่มีโฉนดที่ดิน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อตามสัดส่วนของมูลค่าที่ดิน โดยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี

3. สินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกันด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้ การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2549 แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระ สินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 25 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.12/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ)

4. สินเชื่อ Nano Finance

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อ Nano Finance (Nano Finance) ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพดังกล่าว อนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 33 ต่อปี (ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.13/2563 เรื่อง การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ) และเป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น

5. สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ภายใต้บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (“MTLS”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 1,000 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLS จำนวน 9,999,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด MTLS ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ใหม่แก่ลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระที่ดีและมีความต้องการซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ด้วยการเช่าซื้อผ่านสาขาของบริษัทฯ

6. ธุรกิจบริการนายหน้าประกันวินาศภัย

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยภายใต้บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTB”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2554 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 2 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTB จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

MTB ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ (Compulsory Third-Party Insurance : CTP) และประกันอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันวินาศภัย ที่ MTB เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยรถหาย และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

7. สินเชื่อผ่อนชำระเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป

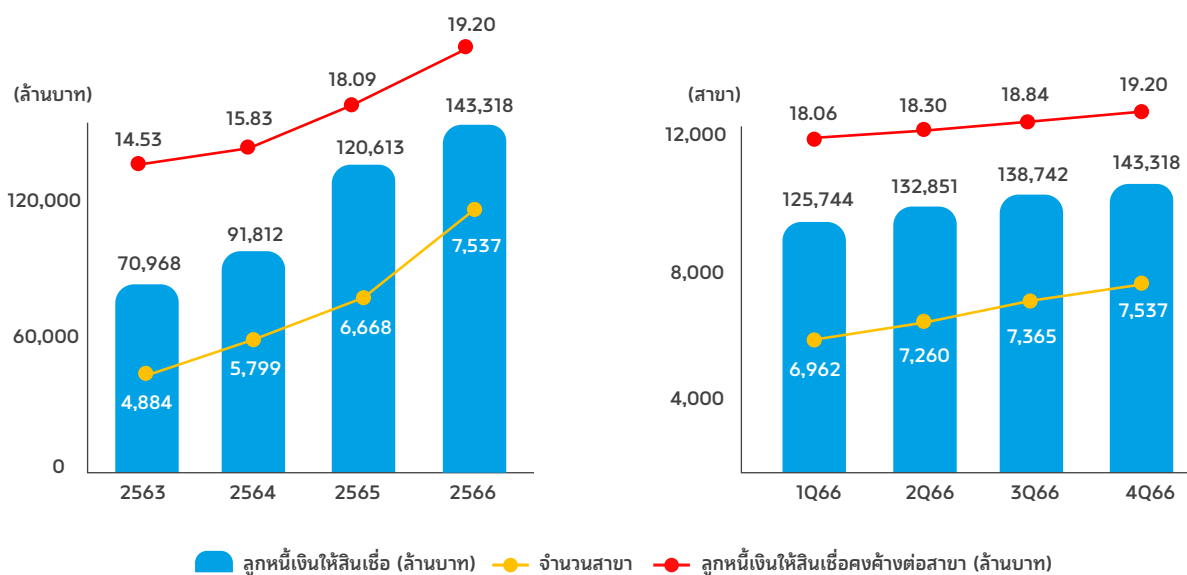
บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อภายใต้ บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด (“MTPL”) ซึ่งทุนจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2565 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท (เรียกชำระแล้ว จำนวน 550 ล้านบาท) แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 10,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTPL จำนวน 9,999,996 หุ้น คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด MTPL ให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า และอุปกรณ์ทั่วไป ภายใต้สโลแกนที่ว่า

“ซื้อก่อน ผ่อนทีหลัง” เปิดให้บริการกับลูกค้าทั่วไปโดยการผ่อนชำระผ่านสาขาของบริษัทฯ

ส่วนแบ่งผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่อนุมัติด้วยวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกันของบริษัทฯ ในปี 2566	ส่วนแบ่งกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในปี 2566
สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ (ล้านบาท) 97,701 ร้อยละ 68.17	กลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ประจำ ร้อยละ 23.91
สินเชื่อไม่มีหลักประกันรวม (ล้านบาท) 22,206 ร้อยละ 15.49	กลุ่มลูกค้าที่ไม่มีรายได้ประจำ (ESG) ร้อยละ 76.09
สินเชื่อเช่าซื้อ (ล้านบาท) 4,724 ร้อยละ 3.30	
สินเชื่อเงินสดที่ดิน (ล้านบาท) 18,687 ร้อยละ 13.04	

การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ของลูกค้าด้วยการขยายสาขา

บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการเข้าถึงลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาไปทั่วทุกภูมิภาคในประเทศ ซึ่งดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจระยะกลางของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่ปี พ.ศ. 2564-2566 ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือดิจิทัลแบงก์กิ้ง สามารถเข้าถึงการให้บริการของบริษัทฯ ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น



โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 869 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 36 สาขา สาขาย่อยจำนวน 501 สาขา และ ศูนย์บริการจำนวน 332 สาขา อย่างไรก็ตามอัตราเฉลี่ยสินเชื่อคงค้างต่อสาขาเท่ากับ 19.02 ล้านบาท เทียบกับ ณ สิ้นปี พ.ศ. 2565 ที่เท่ากับ 18.09 ล้านบาท สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ สามารถรักษาประสิทธิภาพในการเติบโตของลูกหนี้โดยการให้สินเชื่อผ่านการขยายสาขาได้อย่างมั่นคง



ทั้งนี้ กลยุทธ์การขยายธุรกิจ ในระหว่างปี 2564-2566 จะยังคงดำรงอัตราการเติบโตผ่านการเปิดสาขาด้วยการเปิดสาขาอีกเฉลี่ยปีละ 500-600 สาขา อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เพิ่มกลยุทธ์การขยายช่องทางการปล่อยสินเชื่อ และเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อใหม่ๆ เพิ่มขึ้นอีกด้วย ด้วยความคาดหวังว่ากลยุทธ์ที่เพิ่มมาดังกล่าวจะช่วยปรับปรุงประสิทธิภาพของสาขาหรืออัตราส่วนสินเชื่อต่อสาขาของบริษัทฯ ให้เพิ่มสูงขึ้น

การออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อ เือนโซ และขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมเพื่อการควบคุมความเสี่ยงการผิดนัดชำระ

บริษัทฯ พิจารณาเลือกหลักประกันสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อซึ่งมีความเสี่ยงการผิดนัดชำระต่ำ อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกันที่เหมาะสม การกำหนดวงเงินสูงสุดต่อสัญญาและลูกค้าในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ขั้นตอนการติดตามหนี้ และขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อล้วนเป็นปัจจัยที่ส่งผลให้อัตรานี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ อยู่ในระดับต่ำกว่าอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของอุตสาหกรรม ซึ่งอัตราหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ เป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของบุคลากรที่สำคัญที่สุด

การพัฒนาการบริการที่มีความปลอดภัยต่อสุขอนามัยของลูกค้า

1. มุ่งพัฒนาการให้บริการที่เป็นเลิศ การให้บริการที่ทั่วถึงและมีความเท่าเทียม เพื่อเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีจำนวนลูกค้าทั้งหมด 3.4 ล้านคน บริษัทฯ เล็งเห็นว่าการเพิ่มประสิทธิภาพในการพัฒนาประสบการณ์ (Customer Experience) เป็นกลยุทธ์ในการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่สำคัญ แม้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จะเป็นลูกค้ากลุ่มออฟไลน์ (Offline) อย่างไรก็ตาม ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ พบว่าจำนวนลูกค้าและบุคคลทั่วไปที่ติดต่อบริษัทฯ ผ่านช่องทางออนไลน์

อาทิ เฟซบุ๊ก, ไลน์, อีเมล และโทรศัพท์มากกว่า 670,000 ราย

โดยบริษัทฯ มุ่งเน้นการสร้างมาตรฐานด้านการบริการ โดยจัดให้พนักงานได้ฝึกอบรม และได้รวมผลการประเมินการให้บริการเป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือวัดผลการดำเนินงานของบุคลากร (KPI) การให้บริการต่อลูกค้า ดังนั้น ในปี 2566 นี้ บริษัทฯ จึงมีแนวทางในการดำเนินงาน เพื่อสร้างความปลอดภัยให้แก่ลูกค้า โดยใช้หลัก “คำนิยม 5 ประการ” คือ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทเพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ ระเบียบวินัยเคร่งครัด ดังต่อไปนี้

- 1) บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ การบริการที่เต็มไปด้วยประสิทธิภาพ และทัศนคติต่อการให้บริการลูกค้าที่เต็มใจ เต็มที่ และรวดเร็ว เพื่อเป็นการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าในการใช้บริการตั้งแต่ครั้งแรก
- 2) บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานทุกคน ปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด อาทิ การแต่งกายถูกต้องตามกฎระเบียบ การบริการด้วยความเต็มใจ พุดจาไพเราะ รวมถึงให้ปฏิบัติตามนโยบายในเรื่องต่างๆ เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีความยั่งยืน และมั่นคงต่อไปในอนาคต
- 3) บริษัทฯ เน้นย้ำให้มีการตรวจเช็คอุปกรณ์สำนักงานก่อนใช้งานทุกครั้ง เพื่อการใช้งานที่สะดวก รวดเร็ว และไม่เป็นอันตรายต่อผู้เข้ามาใช้บริการ
- 4) บริษัทฯ จัดให้มีการทำความสะอาดสำนักงานเป็นประจำทุกวัน เพื่อเป็นการสร้างความสะอาด และสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานของพนักงาน และผู้เข้ามาใช้บริการทุกคน
- 5) บริษัทฯ จัดมีช่องทางในการร้องเรียนของลูกค้า นักลงทุน ผู้ถือหุ้น หรือบุคคลอื่น ๆ อย่างชัดเจนและหลากหลายช่องทาง เพื่อนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงแนวทางการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาการบริการที่มีความปลอดภัยต่อสุขอนามัยของลูกค้า

ประเด็น	2566 (ร้อยละ)	2565 (ร้อยละ)	2564 (ร้อยละ)
สัดส่วนข้อร้องเรียนที่ได้รับการจัดการเกี่ยวกับพนักงาน	100	100	100
สัดส่วนข้อร้องเรียนที่ได้รับการจัดการเกี่ยวกับสำนักงาน	100	100	100

2. การพัฒนานวัตกรรม และ Digital Transformation แอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปปิตอล 4.0 เป็นแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ ซึ่งเริ่มเปิดให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ มาตั้งแต่ปี 2560 เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการตรวจสอบสินเชื่อคงค้าง วันชำระ และตำแหน่งของสาขาของบริษัทฯ ทุกรูปแบบ บริษัทฯ มินโยบายในการพัฒนาออนไลน์โมดูลต่าง ๆ เพิ่มขึ้น อาทิ การชำระสินเชื่อออนไลน์ และบริการอื่น ๆ ในอนาคต ซึ่งในปี 2566 มีบัญชีผู้ใช้งานแอปพลิเคชันเมืองไทย แคปปิตอล 4.0 เพิ่มขึ้นกว่า 45.61% เมื่อเทียบกับปลายปี 2565 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทบทวนข้อเสนอแนะจากผู้ใช้งาน นำมาปรับปรุงกระบวนการดำเนินการภายใต้แอปพลิเคชันอยู่เสมอ เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับความสะดวกสบายและความรวดเร็วในการให้บริการเพิ่มมากขึ้น ด้วยการร่วมมือกับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการเพิ่มช่องทางการชำระบิลข้ามธนาคารผ่านเครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ และการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ ได้เพิ่มช่องทางการทำการตลาดรูปแบบใหม่ ด้วยการอัปเดตข้อเสนอพิเศษ สินเชื่อส่วนบุคคลใหม่ ๆ ผ่านทางแอปพลิเคชัน เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงได้ง่ายยิ่งขึ้น

3. การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า

3.1 โครงการรู้รับ-จ่าย

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการรู้รับจ่าย ซึ่งเป็นโครงการบัญชีให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายรับรายจ่าย โดยอิงจากแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่ายว่ามีวินัยหรือไม่ มีวินัย มีเป้าหมายให้ผู้ใช้งานได้เข้าใจพฤติกรรม การใช้จ่ายของตนเอง สามารถติดตามค่าใช้จ่าย รายรับ และเงินออมได้ หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็สามารถขอได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขา

3.2 โครงการ “คลินิกแก้หนี้” ร่วมกับ บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.)

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมที่บริษัทฯ ริเริ่มขึ้นเพื่อ

สนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปแล้วนั้น บริษัทฯ ยังร่วมกับ บสส. ในการเข้าร่วมโครงการคลินิกแก้หนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยที่มีหนี้กับเจ้าหนี้หลายราย โดยเป็นหนี้เสียบัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน เพื่อให้มีโอกาสแก้ปัญหาหนี้ควบคู่กับการส่งเสริมเรียนรู้การวางแผนและสร้างวินัยทางการเงินที่ดีให้แก่ลูกหนี้และประชาชนที่สนใจเพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในระยะยาว โดยในปี 2566 มีผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงินเข้าร่วมทั้งสิ้น 19 สถาบัน

4. การพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สมาคมธนาคารไทย และสมาคมธนาคารนานาชาติ ตระหนักถึงความเดือดร้อนของลูกค้าและเห็นความจำเป็นเร่งด่วนในการให้ความช่วยเหลือ โดยมีมาตรการต่าง ๆ เพื่อให้สถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากสถานการณ์การแพร่ระบาด Covid-19 อย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา การให้ความช่วยเหลือตามแนวทางข้างต้น ลูกหนี้สามารถติดต่อกับสถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน (Non-bank) เพื่อแสดงความประสงค์ขอรับความช่วยเหลือได้

5. การเคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

5.1 ข้อเสนอแนะ และการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า



ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งได้รับการประกาศในพระราชกฤษฎีกาเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 และมีผลบังคับใช้ไปแล้วตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2563 เป็นต้นไป บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องคือ นโยบายการรักษาข้อมูลและความปลอดภัยสารสนเทศ และนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีการเปิดเผยนโยบายดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกจากการกำหนดนโยบายดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ ยังเพิ่มประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล โดยมีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ (Compliance) และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้ปฏิบัติงาน เพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายเพื่อการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าแล้ว

ยอดลูกหนี้คงเหลือตามประเภทของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ

ประเภทผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	97,701	68.17	80,030	66.35	62,498	68.07
สินเชื่อมีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกัน	18,687	13.04	13,253	10.99	9,389	10.23
สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน	16,486	11.50	15,720	13.03	9,794	10.67
สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์	5,720	3.99	5,974	4.95	5,921	6.45
สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่	4,724	3.3	5,636	4.67	4,210	4.59
รวมลูกหนี้คงค้าง	143,318	100	120,613	100.00	91,812	100.00

หมายเหตุ : ลูกหนี้คงค้างคำนวณจากมูลหนี้ตามสัญญาและดอกเบี้ยค้างรับ

(2) การตลาดและการแข่งขัน

การตลาดและการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนจ่านารถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สถานะและแนวโน้มอุตสาหกรรมสินเชื่อจ่านารถ/สินเชื่อส่วนบุคคล และขนาดของตลาดปี 2566

ในปี 2566 เศรษฐกิจโลกยังเผชิญกับปัญหาเงินเฟ้อ ซึ่งเป็นผลมาจากต้นทุนราคาพลังงานที่ปรับตัวสูงขึ้น ในขณะที่เดียวกันธนาคารกลางทั่วโลกต่างพากันขึ้นดอกเบี้ยนโยบายเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ อีกทั้งการผ่านงบประมาณประจำปี 2566 ของรัฐบาลยังล่าช้าจากการจัดตั้งรัฐบาล ส่งผลให้การบริโภคของเอกชนต่างชะลอตัว ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีความผันผวนและกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัท ซึ่งเป็นกลุ่มเกษตรกร และลูกจ้างรายวัน ยังไม่สามารถฟื้นตัวได้เต็มที่ จากปัญหาราคาสินค้าอุปโภคบริโภคที่ปรับตัวสูงขึ้น ทำให้อุตสาหกรรมสินเชื่อจ่านารถและสินเชื่อส่วนบุคคลยังได้รับผลกระทบจากกลุ่มลูกหนี้ที่ยังมีความเปราะบางและส่งผลกระทบต่อหนี้เสียและต้นทุนทางการเงินที่ขยับสูงขึ้นตลอดปี 2566 ไปยังทุกผู้ประกอบการในอุตสาหกรรม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม พ.ศ. 2566 สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน รายงานยอดสินเชื่อคงค้าง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ไม่รวมที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) รวมทั้งสิ้น 322,200 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 16,486 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.12 ของสัดส่วนการตลาด ยอดสินเชื่อคงค้าง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน รวมทั้งสิ้น 291,752 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 97,701 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 33.49 ของสัดส่วนการตลาด สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ มีมูลค่ารวม 40,956 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 5,720 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.97 ของสัดส่วนการตลาด

* แหล่งที่มาของข้อมูล: ธนาคารแห่งประเทศไทย

อย่างไรก็ดี ในปี พ.ศ. 2566 นี้ สืบเนื่องจากการที่กระทรวงการคลังได้กำหนดให้ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน เป็นธุรกิจที่ต้องดำเนินการภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาต ตาม ข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เป็นต้นมา ส่งผลให้มีผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อทั้งรายเก่าและรายใหม่ แสดงความสนใจในการเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมมากขึ้น ซึ่งผู้ประกอบการเหล่านี้ ได้รวมตัวกันในนามสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อร่วมปรึกษาหารือแนวทางในการดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียร่วมกันทุกภาคฝ่าย

สภาพการแข่งขันภายในอุตสาหกรรมในปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัด ภายใต้การกำกับให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถรายเล็กที่อยู่ในรูปบริษัท ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนทั่วไป (Financial Inclusion) ก่อให้เกิดความชัดเจนและโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับ จึงทำให้มีผู้ประกอบการเดิมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน และมีใช้สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการรายใหม่ รวมทั้งผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทประกันภัย และผู้ประกอบการธุรกิจบริการด้านการสื่อสาร และธุรกิจขายสินค้าอุปโภคบริโภคอื่น ๆ หันมาให้ความสนใจที่จะเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อรายย่อยมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2566 นี้ ผู้ประกอบการได้ เริ่มมีการพัฒนากลยุทธ์ในการแข่งขัน ซึ่งสามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

1. การแข่งขันด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่แตกต่าง

เนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อรายย่อยจึงพยายามสร้างความแตกต่างด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ หรือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเดิมที่แต่ละผู้ประกอบการมีความชำนาญเป็นพิเศษ เพื่อรักษาฐานลูกค้าและครอบครองกลุ่มลูกค้าใหม่ อาทิ การขยายขยายจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำนำทะเบียนรถไปยังสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อจำนำโฉนดที่ดิน สินเชื่อแบบกลุ่มหรือการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่พนักงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านธนาคารของตนเอง เป็นต้น อีกทั้ง บริษัทฯ มีการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อดังกล่าวผ่านทางโฆษณา สื่อประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ที่มีความเป็นธรรมชาติต่อลูกค้า เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารข้อมูลของผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการในการให้ข้อมูลรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการของธุรกิจไว้อย่างครบถ้วนเป็นไปตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้บริโภค พ.ศ. 2522 (รวมทั้งแก้ไขเพิ่มเติม) (“พ.ร.บ คุ้มครองผู้บริโภคฯ”) โดยในการคุ้มครองผู้บริโภคด้านโฆษณา จะต้องไม่ใช้ข้อความที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้บริโภค เป็นต้น

2. การแข่งขันด้วยเทคโนโลยี

ผู้ประกอบการรายใหม่ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และมีใช้สถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีศักยภาพเพียงพอในการขยายจำนวนสาขา หรือมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่แตกต่าง อาจเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยี และข้อมูล (Data Analytics) เป็นกลยุทธ์หลักในการแข่งขัน อาทิ การปล่อยสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์ หรือการควบรวมกับธุรกิจที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีและการสื่อสาร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ก็ได้เพิ่มศักยภาพการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี หากแต่ได้เริ่มดำเนินการในการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์การใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ได้รับความสะดวก และความโปร่งใสในการให้บริการมากยิ่งขึ้น ด้วยการนำเสนอแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” ให้ลูกค้าสามารถดาวน์โหลดไปใช้งานในการเช็คยอดคงค้าง และบริการอื่น ๆ ได้อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อพัฒนาต่อแอปพลิเคชันดังกล่าวให้สร้างมูลค่ายิ่งขึ้น เพื่อรองรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในอุตสาหกรรม

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan) ตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2563 เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินในระบบได้ดียิ่งขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายไดประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ให้สามารถใช้ข้อมูลทางเลือก (Alternative Data) อาทิ ข้อมูลการชำระค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ รายได้หรือพฤติกรรมกรซื้อขายออนไลน์ ในการประเมินความสามารถหรือความเต็มใจในการชำระหนี้ ซึ่งจะส่งผลให้การแข่งขันในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลเริ่มมีผู้ประกอบการและการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มองเห็นโอกาสที่จะได้นำข้อมูลมาใช้ประกอบการพิจารณาสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกันของบริษัทฯ และขยายช่องทางการขอสินเชื่อได้

3. การแข่งขันด้วยราคาและการให้บริการ

ณ ปัจจุบัน การแข่งขันในอุตสาหกรรมยังมิได้เข้าสู่การแข่งขันด้านราคา แม้ว่าในระหว่างปี 2566 ที่ผ่านมาอาจมีผู้ประกอบการบางรายมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับลดอัตราเพดานดอกเบี้ยของสินเชื่อส่วนบุคคลลงทั้งระบบ โดยสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ปัจจุบันมีอัตราเพดานดอกเบี้ยที่ร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อส่วนบุคคลแบบมีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน มีอัตราเพดานดอกเบี้ยที่ร้อยละ 24 ต่อปี และแม้ว่าจะมีธนาคารของทางภาครัฐแสดงความสนใจที่จะขยายธุรกิจลงมาสู่ธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของตลาดก็ตาม บริษัทฯ มองว่าลูกค้ายังมีให้ความสนใจกับอัตราดอกเบี้ยเท่ากับวงเงินสินเชื่อ หรือการให้

บริการ ดังนั้นลักษณะการแข่งขันในอุตสาหกรรมในช่วงปีนี้ ยังคงจะเป็นการแข่งขันด้านการให้บริการเป็นหลัก ทั้งนี้ เมื่อการแข่งขันเริ่มเข้าสู่การแข่งขันด้านราคา บริษัทฯ เล็งเห็นว่าผู้ประกอบการรายใหญ่มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเนื่องจากมีต้นทุนที่ต่ำกว่า มีฐานลูกค้าใหญ่กว่า และอาจมีการจัดการความเสี่ยงภายในที่มีประสิทธิภาพมากกว่าในการรักษาคุณภาพหนี้ จึงทำให้สามารถลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อแข่งขันได้ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอยู่แล้ว

ส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

หนึ่งในเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่สำคัญ คือ การมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่บริษัทฯ เปิดดำเนินการอยู่แล้ว และฐานลูกค้าจะต้องเพิ่มขึ้นทุกปี ซึ่งหมายถึงการเติบโตของบริษัทฯ ที่เพิ่มมากขึ้นเมื่อเทียบกับตลาดในภาพรวม โดยจำนวนยอดสินเชื่อคงค้าง 143,318 ล้านบาท เติบโตจากปี 2565 ร้อยละ 18.82

กลยุทธ์ในการแข่งขัน

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อสอดคล้อง กับสโลแกน “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้ใจ” ซึ่งประกอบด้วย กลยุทธ์ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของการสินเชื่อรายย่อย คือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้าเพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติ และรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อม และเป็นมิตรกับลูกค้า ดังสโลแกนของบริษัทฯ “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้ใจ” จากเหตุผลดังกล่าว ทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่น ๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ ให้แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทเพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ และระเบียบวินัยเคร่งครัด อีกทั้ง บริษัทฯ ยังใส่ใจคุณภาพและความปลอดภัยของการให้บริการลูกค้าอย่าง

เคร่งครัด โดยได้จัดให้มีช่องทางในการประเมินความพึงพอใจของลูกค้า และการร้องเรียนของลูกค้า เพื่อนำมาปรับปรุงแนวทางการทำงาน ให้เกิดประสิทธิภาพและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น

3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของลูกค้า

ด้วยประสบการณ์การดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ ทำให้เข้าใจพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้า โดยบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารหนี้ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้ง คุณภาพหนี้ ความสามารถในการเก็บหนี้ และความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTC Model ถือเป็นเครื่องมือสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้

4. การมีช่องทางการให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคตะวันออก ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสาขาจำนวนรวมทั้งสิ้น 7,537 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

5. การพัฒนาและการปรับตัวสู่ดิจิทัล

5.1 แอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ

ตั้งแต่ปี 2560 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาและปรับตัวสู่ดิจิทัลอย่างสมบูรณ์แบบเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ด้วยการเปิดตัวแอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคลปีตอล 4.0” บนระบบปฏิบัติการไอโอเอส (iOS) และแอนดรอยด์ (Android) เพื่ออำนวยความสะดวกและความโปร่งใสในการให้บริการแก่ลูกค้าในการแจ้งเตือนวันครบกำหนดชำระ ยอดที่ครบกำหนดชำระ และยอดสินเชื่อคงค้าง

5.2 บริการใหม่สู่ Cashless Society

บริษัทฯ ได้เริ่มการให้บริการชำระบิลข้ามธนาคาร (Cross Bank Bill Payment) เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ ลูกค้าในการชำระเงินกู้ได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้นผ่านแอปพลิเคชันออนไลน์แบงก์กิ้ง K-Plus ของธนาคารกสิกรไทยโดยไม่มีค่าธรรมเนียม

5.3 การตลาดดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดีย

นอกจากการผลักดันการทำตลาดผ่านสื่อดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดียเพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือ

ให้กับแบรนด์แล้ว บริษัทฯ ยังใช้สื่อโซเชียลมีเดียในการสร้างความผูกพันกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้ ที่ผ่านมามีบริษัทฯ พบว่า ช่องทางการสื่อสารผ่านสื่อออนไลน์ ไม่เพียงแต่ช่วยเรื่องการสื่อสารเพื่อการขายเท่านั้น แต่ยังเป็นช่องทางการสื่อสารที่ทรงประสิทธิภาพ ที่สำคัญระหว่างบริษัทฯ กับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ในแง่อื่น ๆ อาทิ การแจ้งเบาะแสทุจริต การรับเรื่องร้องเรียน การรับคำแนะนำและข้อติชม บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางและเป้าหมายการใช้ช่องทางโซเชียลมีเดียทุกช่องทาง รวมถึงเว็บไซต์ของบริษัทฯ เฟซบุ๊ก และอื่น ๆ ในการทำหน้าที่ส่งสาร และรับสารให้เกิดผลลัพธ์และประโยชน์สูงสุด

5.4 การพัฒนา AI Chatbot

ตั้งแต่ปี 2562 บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนา AI Chatbot เพื่อช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย ให้มีประสิทธิภาพ และรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ จะสามารถตอบคำถามของลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ สินเชื่อ ขั้นตอนในการดำเนินการขอสินเชื่อ ที่ตั้งสาขาของบริษัทฯ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อว่าเครื่องมือ AI Chatbot เป็นเครื่องมือการสื่อสารที่สำคัญที่สามารถเชื่อมต่อและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของลูกค้า เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้อย่างทั่วถึง แม้อยู่ช่วงเวลาออกทำการของบริษัทฯ ก็ตาม

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์ และการบริการ

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 แหล่งเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คิดเป็นร้อยละ 20.83 และการกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ (หุ้นกู้และตั๋วแลกเงิน) คิดเป็นร้อยละ 56.66 โดยมีแหล่งเงินทุนจากผู้ถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.51 สำหรับการนำไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อยและเป็นทรัพย์สินอื่น ๆ

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงค้างตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉพาะในประเทศ มีดังนี้

ประเภทสินเชื่อ (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	2566 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)
หุ้นกู้ - เงินบาท	2.38-4.90	2567-2571	73,440	59,725
ตั๋วแลกเงิน - เงินบาท	2.95-3.60	2567	6,891	2,125
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	2.38-4.97	2567-2571	29,533	29,876
รวม			109,864	91,726

นโยบายการปล่อยสินเชื่อ และการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

เป้าหมายในการดำเนินงานของบริษัทฯ คือการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ที่ช่วยให้ประชาชนที่เข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินลำบาก สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกขึ้นด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ดังนั้น นโยบายในการปล่อยสินเชื่อของบริษัทฯ คือการดำเนินงานโดยยึดมั่นต้นนโยบายสิทธิมนุษยชน ซึ่งรวมถึงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการอนุมัติสินเชื่อ และการให้บริการ ต้องเป็นไปอย่างทั่วถึง เท่าเทียม และไม่มีการกีดกัน หรือแบ่งแยกลูกค้าด้วยแตกต่างทางกายภาพ, ทางเพศ, เชื้อชาติ, ศาสนา, สถานะทางสังคม หรือทัศนคติทางด้านการเมือง มาใช้เป็นเครื่องมือในการลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินของประชาชนไทย ด้วยการเป็นแหล่งเงินกู้ทางเลือกเพื่อเพิ่มโอกาสให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ อันหมายถึงการปล่อยสินเชื่อขนาดเล็กให้แก่ลูกค้ารายย่อยเท่านั้น และใช้การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อด้วยการคำนึงถึงผลกระทบต่อด้านสังคมด้วยวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกัน (Asset-Based Assessment Approach) เป็นหลัก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สำคัญคือ สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ทั้งรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียน

กับกรมขนส่งทางบก โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ย และอัตราส่วนการให้สินเชื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value: LTV) ให้สอดคล้องกับภาพรวมความเสี่ยงการผิดชำระของแต่ละผลิตภัณฑ์ย่อย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนด และทบทวนตารางยอดจัดเพื่อลดความเสี่ยงการผิดชำระหนี้ที่เกิดจากการปล่อยสินเชื่อวงเงินสูงเกินความเหมาะสม โดยรวบรวมข้อมูลมูลค่าตลาดของยานพาหนะจากศูนย์ประมวลผลของบริษัทฯ (In-house Auction Center) จำนวน 8 ศูนย์ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ และกำหนด LTV จากส่วนกลาง เพื่อกำหนดให้วงเงินในการปล่อยสินเชื่อเป็นมาตรฐานเดียวกันที่มีอัตราเหมาะสมกับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่เป็นการภายใน (Internal Single Lending Limit) เพื่อลดความเสี่ยงด้านการชำระหนี้ที่เกิดจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ หรือการให้วงเงินสินเชื่อเกินความสามารถและความตั้งใจในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยวงเงินสินเชื่อต่อลูกค้า กำหนดไว้ไม่เกิน 550,000 บาท ดังนั้น บริษัทฯ จึงไม่มีการพึ่งพิงลูกค้ารายใดรายหนึ่ง ที่มีสัดส่วนเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมหรือสินเชื่อคงค้างรวม

นโยบายการบัญชีที่สำคัญและวิธีการตั้งสำรอง

นโยบายการตัดจำหน่ายหนี้สูญ: บริษัทฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเมื่อกลุ่มบริษัทฯ ได้ติดตามทางถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี โดยมีหลักฐานการติดตามทางถามอย่างชัดเจนและไม่ได้รับชำระหนี้

นโยบายในการตั้งสำรอง: ตามมาตรฐานมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) โดยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ ที่ผ่านมาบริษัทฯ จะดำเนินการติดตามหนี้และดำเนินการทางกฎหมายอย่างรวดเร็ว บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับจำหน่ายหลักประกัน และสามารถตั้งเรื่องฟ้องลูกหนี้ได้ภายใน 2 เดือนหากมีส่วนต่างระหว่างราคาขายกับยอดลูกหนี้คงค้าง แต่ที่ผ่านมาบริษัทฯ ลดความเสี่ยงจากความเสียหายโดยบริษัทฯ มีนโยบายให้สินเชื่อไม่เกิน 50% ของมูลค่าหลักประกัน

(4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยดังนี้

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี

ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีการกำกับวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี

ทั้งนี้คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ จึงเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าวนับเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to Entry) ที่สำคัญประเภทหนึ่ง โดยผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรม หรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้น จะต้องมีความสามารถในการรักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กำกับ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีทั้งสิ้น 1,106.14 ล้านบาท โดยมีอาคารสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสุนันทวงศ์ แขวง/เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร และมีสาขาที่ทำการของบริษัทฯ เพียง 12 สาขา ที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ สาขาที่ทำการของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดเป็นอาคารเช่าทั้งสิ้น

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน	บริษัทเป็นเจ้าของ	266.03	ไม่มีภาระผูกพัน
2. อาคารสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	361.43	ไม่มีภาระผูกพัน
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	บริษัทเป็นเจ้าของ	478.68	ไม่มีภาระผูกพัน

การลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99

บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทย่อยในสัดส่วนร้อยละ 99.99 จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ผ่านบริษัทย่อยดังกล่าว และบริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 2 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าขายประกัน โดยบริษัทฯ ดำเนินการขายประกันวินาศภัยผ่านบริษัทย่อยดังกล่าว และบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด มีทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท ชำระแล้ว 550 ล้านบาท ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป

โดยบริษัทฯ ไม่มีรายการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของตนเอง รวมถึงไม่มีรายการการค้าประกันสินเชื่อแก่บริษัทที่ไม่ใช่บริษัทย่อยของตนเอง

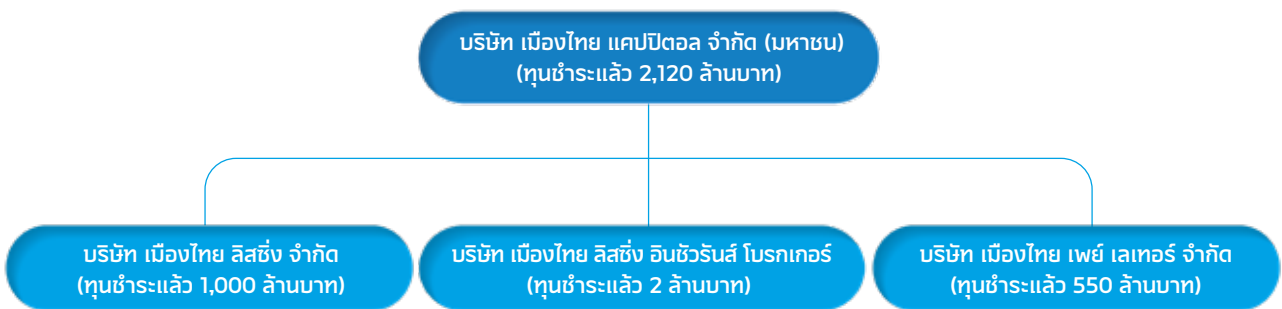
(5) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

-ไม่มี-

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของบริษัทย่อยโดยตรง จำนวน 3 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ มีลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ และบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้ออุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ทั่วไป โดยโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เป็นดังนี้



หมายเหตุ : บริษัทฯ ไม่มีลักษณะการถือหุ้นเป็นทอด และไม่มีการถือหุ้นไขว้ในกลุ่มบริษัทฯ

ตารางสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
1.	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	นายหน้าค้าประกันวินาศภัย	2	2	20,000	19,998	99.99	หุ้นสามัญ
2.	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	กรุงเทพฯ	เช่าซื้อ	1,000	1,000	10,000,000	9,999,997	99.99	หุ้นสามัญ
3.	บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	เช่าซื้อ	1,000	550	10,000,000	9,999,996	99.99	หุ้นสามัญ

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10

-ไม่มี-

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

-ไม่มี-

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 8/11/66	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ)
1	นาง ดาวนภา เพชรอำไพ	720,000,000	33.96	720,000,000
2	นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	710,056,400	33.49	710,056,400
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	150,329,560	7.09	150,329,560
4	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	18,981,931	0.90	18,981,931
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	16,559,047	0.78	16,559,047
6	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	14,899,800	0.70	14,899,800
7	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเคมาสเตอร์ฟูล ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว	13,393,800	0.63	13,393,800
8	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล LTF	8,784,000	0.41	8,784,000
9	THE BANK OF NEW YORK MELLON	7,930,574	0.37	7,930,574
10	นางจินตนา บุญสาลี	7,048,170	0.33	7,048,170

แหล่งที่มาของข้อมูล : บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31/12/66	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	สิทธิในการออกเสียง (สิทธิ)
1.	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	710,056,400	33.493	710,056,400
2.	นางดาวนภา เพชรอำไพ	720,000,000	33.962	720,000,000
3.	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	980,100	0.046	980,100
4.	นายปริทัศน์ เพ็ชรอำไพ	3,650,000	0.172	3,650,000
5.	นายศีกษิต พัชระชัย	902,100	0.043	902,100
	รวม	1,435,588,600	67.72	1,435,588,600

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเพื่อประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นสำหรับปีล่าสุดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีในแต่ละปีได้จากหัวข้อ “ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น”

(2) บริษัทมีการประกอบธุรกิจ โดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company)

-ไม่มี-

(3) ข้อตกลงระหว่างกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholding Agreement)

-ไม่มี-

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

1.4.1 ทุนจดทะเบียน

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 2,120,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 2,120,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 2,120,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1.00 บาท

1.4.2 หลักทรัพย์อื่นที่ใช้หุ้นสามัญ

-ไม่มี-

1.4.3 การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้แก่กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุน ซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

-ไม่มี-

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ 8 พฤศจิกายน 2566 หุ้นสามัญของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวน 150,329,560 หุ้น และเนื่องจากการออกหลักทรัพย์ NVDR ไม่อยู่ในความควบคุมของบริษัทฯ ซึ่งผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ www.set.or.th/nvdr

ผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงจากการมีหุ้นสามัญเป็น NVDR คือหุ้นที่ถูกนำมาออกเป็น NVDR นั้น จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งหากหุ้นของบริษัทฯ มีการออกเป็น NVDR จำนวนมากจะทำให้หุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัทฯ ลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

พันธะผูกพันของบริษัทเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

-ไม่มี -

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 กรณีบริษัทมีหลักทรัพย์แปลงสภาพ

-ไม่มี-

1.5.2 กรณีบริษัทมีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ คือการให้บริการสินเชื่อ แหล่งที่มาของเงินทุนจึงนับเป็นห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ที่สำคัญในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของบริษัทฯ การจัดหาแหล่งเงินทุน และการบริหารสัดส่วนเงินทุนของบริษัทฯ ต้องกระทำด้วยความระมัดระวังเพื่อควบคุมมิให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายต้นทุนทางการเงินที่สูงเกินไป ขณะเดียวกับรักษาเสถียรภาพของสภาพคล่องของบริษัทฯ ให้เหมาะสมอีกด้วย แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือส่วนของผู้ถือหุ้น และหนี้สิน ซึ่งประกอบด้วยเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มียอดสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์คงค้างจำนวนทั้งสิ้น 29,532 ล้านบาท และมียอดหุ้นกู้คงค้าง จำนวน 73,639.20 ล้านบาท จากการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อสถาบันการเงินและนักลงทุน ซึ่งในปี 2566 ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป (PO : Public Offering) จำนวน 5 ครั้ง ได้แก่ เดือนกุมภาพันธ์, เดือนมิถุนายน, เดือนสิงหาคม, เดือนตุลาคม และเดือนธันวาคม เพื่อขยายฐานเงินทุนของบริษัทฯ ให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ในปี 2566 ซึ่งก่อให้เกิดความผันผวนในสถานะเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงตลาดเงินและตลาดทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิสูจน์ถึงศักยภาพในการดำเนินธุรกิจที่แข็งแกร่ง จึงได้รับการคงอันดับเครดิตเรตติ้ง สำหรับการออกตราสารหนี้ไม่ด้อยสิทธิและไม่หลักประกัน โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เป็น BBB+ และมีแนวโน้ม Stable ส่งผลเชิงบวกต่อเสถียรภาพทางการเงินของบริษัทฯ ทั้งในแง่ของการระดมทุนของบริษัทฯ ผ่านตลาดตราสารหนี้เพื่อรักษาสภาพคล่อง ทั้งต่อต้นทุนการเสนอขายหุ้นกู้ และขนาดของตลาดที่รองรับเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้มีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 18-48 เดือน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีความเห็นว่าสัดส่วนระยะเวลาเงินกู้ยืมเฉลี่ยดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 รายละเอียดของทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ และข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขายสามารถแจกแจงได้ดังต่อไปนี้

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขาย

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป 5 ครั้ง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ และเพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้

มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 73,639.20 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออกหุ้นกู้	วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภทการเสนอขาย
1	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	13/3/2563	13/3/2567	900.00	3.25	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
2	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	23/2/2564	13/3/2567	2,486.00	3.23	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
3	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	25/3/2564	28/3/2567	500.00	3.20	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
4	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	27/5/2564	28/5/2567	1,600.00	2.90	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
5	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	27/5/2564	27/5/2568	800.00	3.20	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
6	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	27/5/2564	26/5/2569	500.00	3.65	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
7	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	26/8/2564	27/8/2567	1,641.80	3.20	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
8	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	26/8/2564	26/8/2568	1,361.80	3.50	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออก หุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภท การเสนอขาย
9	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2564 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	26/8/2564	25/8/2569	996.40	3.70	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
10	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	9/11/2564	5/11/2567	1,902.00	3.13	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
11	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	9/11/2564	4/11/2568	1,598.00	3.45	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
12	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2564 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	9/11/2564	3/11/2569	1,000.00	3.70	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
13	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	26/1/2565	26/1/2567	2,500.00	2.38	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
14	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	26/1/2565	26/1/2568	500.00	2.79	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
15	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	23/2/2565	24/2/2568	1,609.00	3.13	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
16	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	23/2/2565	23/2/2569	1,391.00	3.45	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
17	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	23/2/2565	22/2/2570	1,000.00	3.70	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออก หุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภท การเสนอขาย
18	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	7/4/2565	7/4/2567	2,500.00	2.40	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
19	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	8/6/2565	8/6/2568	2,200.00	3.45	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
20	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	8/6/2565	8/6/2569	1,831.10	3.75	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
21	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2565 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	8/6/2565	8/6/2570	933.20	3.90	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
22	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	24/6/2565	17/6/2567	960.00	3.00	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
23	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	6/7/2565	6/7/2570	500.00	3.90	เสนอขายให้แก่ นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุน รายใหญ่
24	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	11/8/2565	8/8/2567	1,376.00	3.25	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
25	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	24/8/2565	24/8/2567	2,728.20	3.50	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
26	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	24/8/2565	24/8/2568	2,124.50	3.80	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออก หุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภท การเสนอขาย
27	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	27/10/2565	27/10/2567	2,367.00	3.65	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
28	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2565 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	27/10/2565	27/4/2569	1,634.60	4.00	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
29	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	29/11/2565	28/10/2567	1,033.00	3.60	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
30	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	31/01/2566	31/01/2568	3,400.00	3.70	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
31	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	21/02/2566	27/08/2567	1,328.40	3.30	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
32	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	21/02/2566	17/03/2568	1,969.50	3.80	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
33	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	21/02/2566	16/03/2569	1,995.20	4.10	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
34	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	21/02/2566	15/03/2570	927.70	4.30	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
35	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2566 ชุดที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2571	21/02/2566	13/03/2571	1,121.10	4.50	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออก หุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภท การเสนอขาย
36	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	15/05/2566	15/05/2568	2,632.00	3.90	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
37	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2567	9/06/2566	5/11/2567	1,147.40	3.50	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
38	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	9/06/2566	10/06/2568	1,443.20	4.00	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
39	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	9/06/2566	9/06/2569	1,980.20	4.45	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
40	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2566 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	9/06/2566	8/06/2570	1,519.20	4.65	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
41	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2566 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	25/07/2566	25/07/2568	1,866.00	4.20	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
42	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	24/08/2566	24/08/2568	1,767.90	4.25	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
43	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	24/08/2566	25/08/2569	1,399.70	4.70	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
44	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	24/08/2566	24/08/2570	1,332.40	4.80	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ ลงทุนทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออก หุ้นกู้	วันครบกำหนด ไถ่ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (%)	ประเภท การเสนอขาย
45	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	25/10/2566	4/11/2568	1,158.30	4.25	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
46	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	25/10/2566	3/11/2569	1,064.40	4.75	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
47	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2566 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2570	25/10/2566	2/11/2570	812.70	4.90	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
48	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2566 ครบกำหนด ไถ่ถอนปี 2568	20/11/2566	20/11/2568	473.00	4.25	เสนอขายต่อ ผู้ลงทุนสถาบัน
49	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2566 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568	26/12/2566	10/06/2568	1,235.10	4.25	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/ หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
50	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2566 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2569	26/12/2566	9/06/2569	592.20	4.40	เสนอขายให้แก่ ประชาชนทั่วไป (ผู้ ลงทุนทั่วไปและ/หรือ ผู้ลงทุนสถาบัน)
รวมมูลค่าสุทธิ				73,639.20		

หมายเหตุ : มูลค่าของตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 6,955 ล้านบาท ทั้งนี้ตัวเงินมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 270 วัน และ ไม่มีหลักประกัน

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ หมวดที่ 6 ข้อที่ 47-50 ซึ่งกำหนดห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และกรณีบริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำได้ และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในแต่ละปี ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมยกมาแล้ว (ถ้ามี) อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการ และการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคต

ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้เปิดเผยอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น” เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายบุคคล และสถาบันการเงินที่ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในการตัดสินใจลงทุน

ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
2566				
เงินปันผลประจำปี 2566	18 เมษายน 2566	พฤษภาคม 2566	0.95	2,014.00
2565				
เงินปันผลประจำปี 2565	19 เมษายน 2565	พฤษภาคม 2565	0.37	784.40
2564				
เงินปันผลประจำปี 2564	20 เมษายน 2564	พฤษภาคม 2564	0.37	784.40
2563				
เงินปันผลระหว่างกาลปี 2563	8 เมษายน 2563	พฤษภาคม 2563	0.30	636.00



2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

แผนการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นเครื่องมือบริหารองค์กรที่มีความสำคัญ นำมาใช้อย่างแพร่หลายในการบริหารจัดการสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอนส่งผลต่อการดำเนินงาน อีกทั้งยังเป็นแนวทางในการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อองค์กรลดลงจนอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ยังถือเป็นโอกาสในการสร้างสรรค์มูลค่าเพิ่มให้องค์กรด้วยการพัฒนากระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลเพิ่มมากขึ้นอีกด้วย

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะก้าวไปสู่องค์กรระดับโลก โดยการกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล มีความครอบคลุมทั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินให้เติบโต สร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว และได้จัดทำแนวทางในการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการให้ผู้บริหาร พนักงาน รวมไปถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในองค์กรตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง มีความเข้าใจตรงกัน เป็นการสร้างความรับผิดชอบอย่างทั่วถึงและเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กร

วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

- 1) ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านมีความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร มีการจัดการอย่างเป็นระบบ ต่อเนื่องและมีมาตรฐานเดียวกัน
- 2) ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านต้องนำการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติใช้เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานตามปกติ ทั้งด้านกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์ การตัดสินใจ และงานประจำวันโดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาประยุกต์ใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- 3) ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านต้องรายงานความเสี่ยงที่ประเมิน จัดลำดับความสำคัญ พร้อมทั้งระบุวิธีการจัดการความเสี่ยงและผู้รับผิดชอบ (เจ้าของความเสี่ยง) โดยรายงานนี้ต้องนำเสนอผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น
- 4) การบ่งชี้และจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท จะต้องได้รับการจัดการอย่างเป็นระบบ เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้และเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดความสูญเสียที่ไม่ได้คาดหวังต่อธุรกิจ ตลอดจนใช้โอกาสที่มีอยู่ให้เป็นประโยชน์ ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการสมดุลของการเติบโตทางธุรกิจ ความเสี่ยง และผลตอบแทนของบริษัท
- 5) ผู้บริหารและพนักงานจะต้องมีการติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง โดยมีการทบทวนและมีส่วนร่วมในการปรับปรุงและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง
- 6) หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร โดยสอดคล้องกับระดับความเสี่ยง เป็นระยะ ๆ ผ่านทางช่องทางที่ได้กำหนดไว้ในคู่มือบริหารความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การดำเนินธุรกิจในปัจจุบันที่ต้องเผชิญกับสภาวะแวดล้อมที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทั้งการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี โรครระบาด การแข่งขันที่เพิ่มสูงขึ้น พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป กฎหมายและข้อบังคับจากหน่วยงานต่าง ๆ ทำให้บริษัทฯ ต้องมีการจัดการบริหารความเสี่ยงเหล่านั้น เพื่อสร้างความมั่นคงและพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กร ภายใต้หลักการกำกับดูแลที่ดีจะทำให้องค์กรมีแผนป้องกันควบคุมที่มีประสิทธิภาพ ลดโอกาสเกิดความเสียหายและเพิ่มความเชื่อมั่นในการบรรลุเป้าหมาย

2.1.1 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานข้อร้องเรียน

เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามแนวทางปฏิบัติของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) บริษัทฯ ได้กำหนดและเปิดเผยนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Policy) ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นโยบายการรับเรื่องร้องเรียนดังกล่าว ได้กำหนดแนวทางในการรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงแนวปฏิบัติในการปกป้องผู้ร้องเรียนอีกด้วย ทั้งนี้บริษัทฯ ได้สื่อสารและเปิดเผยช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสในการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านทางช่องทาง ดังต่อไปนี้

ช่องทางที่ 1 : ร้องเรียนผ่านทางอีเมล

whistleblower@muangthaicap.com

ช่องทางที่ 2 : ร้องเรียนผ่านทางไปรษณีย์ โดยระบุชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ส่งมาที่

ติดต่อ : ประธานกรรมการตรวจสอบ

ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด

เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทร : 02 483 8888

ช่องทางที่ 3 : โทรศัพท์ถึงฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน

081-751-1587

กรณีการกระทำผิดโดยการแจ้งเบาะแสร้องเรียน ประจำปี 2566

ประเด็น	จำนวน (กรณี)	ขั้นตอนการดำเนินการ	มูลค่าความเสียหาย (บาท)
การทุจริตคอร์รัปชัน / การฉ้อโกง / การติดสินบน	ไม่มี	-	-
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	ไม่มี	-	-
การละเมิดสิทธิมนุษยชน	ไม่มี	-	-
การละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา	ไม่มี	-	-
ความปลอดภัยในการปฏิบัติงาน	ไม่มี	-	-
ความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศข้อมูลส่วนบุคคล และการหลอกลวงทางอิเล็กทรอนิกส์ (Phishing Scam)	ไม่มี	-	-
รายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง หรือการจัดทำเอกสารทางการเงินที่เป็นเท็จ	ไม่มี	-	-
ระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง ไม่เพียงพอ	ไม่มี	-	-
การกระทำความผิดอื่น ๆ อาทิ การฝ่าฝืนกฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ การละเมิดการปฏิบัติหน้าที่	ไม่มี	-	-

การติดตามการแจ้งเบาะแสและกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนในรอบปี 2566

บริษัทฯ ได้ดำเนินการตรวจสอบข้อร้องเรียนทางสื่อสังคมออนไลน์ทั้งหมด นอกจากนี้ ยังมีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งหมด ทั้งพนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้างตามสัญญา เพื่อให้พนักงานตระหนักและให้ความสำคัญถึงการบริการที่เป็นเลิศ ซึ่งเป็นแนวทางปฏิบัติที่จะช่วยสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า หรือหน่วยงานอื่น ๆ ภายนอก และสามารถลดข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และสร้างความเสียหายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อบริษัทฯ ได้ ซึ่งหน่วยงานที่รับผิดชอบจำเป็นต้องรายงานข้อร้องเรียน หรือความคืบหน้าของการติดตามข้อร้องเรียนต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นประจำทุกเดือน

2.1.2 นโยบายการจัดการความเสี่ยงเพื่อการสร้างจริยธรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ได้รับการรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (CAC) อย่างเป็นทางการ และได้ผ่านการรับรองการต่ออายุใบรับรองครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Re-Certification) อันเป็นหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ตระหนักถึง

การทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคม และเศรษฐกิจของประเทศ คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ประกาศใช้นโยบายดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามนโยบายโดยทั่วกัน โดยสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนผ่านวารสารภายใน พร้อมทั้งระบุนโยบายละเอียดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการบรรจุหัวข้อดังกล่าวลงในกรอบอบรมพนักงานใหม่ เพื่อให้ตระหนักถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยบริษัทฯ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงหรือทางอ้อมทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน แก่หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน คู่ค้า ที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อดำเนินการ เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักหรือเพื่อประโยชน์ของธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ

แนวปฏิบัติ

1. นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันนี้ ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหา คัดเลือกบุคลากรเข้าทำงาน การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการเลื่อนตำแหน่ง โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องหลีกเลี่ยงการให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์อื่นใดจากคู่ค้า หรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ยกเว้นแต่เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจตามปกติ เทศกาลหรือประเพณีนิยม
3. บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการประเมินความเสี่ยง จัดลำดับความสำคัญและกำหนดมาตรการที่เหมาะสม รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง
4. ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น โดยทางตรงหรือทางอ้อม
5. ห้ามรับหรือให้สินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัทฯ การติดต่อกับภาครัฐ จะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด
6. ไม่พึงกระทำการให้และรับของขวัญซึ่งมีมูลค่าเกินกว่าปกติที่วิญญูชนพึงให้ระหว่างผู้บังคับบัญชาและผู้ใต้บังคับบัญชาไม่ว่าโอกาสใด ๆ ก็ตาม
7. พนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการ ทุจริตมากน้อยเพียงใด และไม่ว่าพนักงานที่กระทำการทุจริตจะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณา และลงโทษโดยเท่าเทียมกัน โทษ คือ ไล่ออก
8. บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้ำ ให้พนักงานทุกคนในองค์กร ต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใด ๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำการทุจริต
9. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อบริษัทฯ ทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ กำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน
10. กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องมีความซื่อสัตย์ และเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติ ตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้ฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการส่วนงาน ทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการเผยแพร่ความรู้สร้างความเข้าใจและส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือ นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง ต่อเนื่องและเสริมสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรที่พนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
11. เพื่อความชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องที่มีความเสี่ยงสูงกับการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติด้วยความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้
 - 11.1) การเลี้ยงรับรอง ของกำนัล และค่าใช้จ่าย การให้มอบ หรือรับของกำนัล การเลี้ยงรับรอง ให้เป็นไปตามที่กำหนดในจรรยาบรรณธุรกิจ
 - 11.2) เงินบริจาคเพื่อการกุศล หรือเงินสนับสนุน การให้หรือรับเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนต้อง เป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมั่นใจว่าเงินบริจาคหรือเงินสนับสนุน ไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน
 - 11.3) การช่วยเหลือทางการเมือง บริษัทฯ มีนโยบายไม่ช่วยเหลือสนับสนุนพรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
 - 11.4) การบริจาคเพื่อการกุศลการสาธารณประโยชน์ และเงินสนับสนุน โดยบริษัทฯ กำหนดให้ทำการบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ และเงินสนับสนุน ดังนี้
 - เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ขัดต่อศีลธรรม รวมทั้งไม่เป็นการกระทำการใดๆ ที่จะมีส่วนเสียหายต่อสังคมส่วนรวม
 - การให้หรือรับเงินบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ หรือเงินสนับสนุนนั้นไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน
 - ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนการสอบทานและอนุมัติการบริจาคเพื่อการกุศลการ สาธารณประโยชน์ หรือเงินสนับสนุนตามระเบียบของบริษัทฯ
 - ในกรณีที่มีข้อสงสัยที่อาจส่งผลกระทบต่อทางกฎหมาย ให้ขอคำปรึกษาจากฝ่ายกฎหมาย อย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร หรือในเรื่องที่มีความสำคัญประการอื่นให้เป็นดุลยพินิจของฝ่ายจัดการ

11.5) ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อจัดจ้างกับภาครัฐ ห้ามให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย รวมถึงการติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2.1.3 นโยบายการบริจาค และเงินสนับสนุนแก่พรรคการเมือง สมาคมการค้า หรือสมาคมที่ได้รับการยกเว้นภาษีอื่นใด

1) การสนับสนุนพรรคการเมือง

อ้างอิงจากแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ว่าด้วยการระมัดระวังในการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่พรรคการเมือง โดยบริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง และจะไม่ให้การสนับสนุนไม่เข้าไปมีส่วนร่วม หรือการกระทำอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมืองทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการนำเงินทุนหรือใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องทางการเมือง ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่มีค่าใช้จ่ายในการสนับสนุนแก่พรรคการเมืองใด

2) การสนับสนุนสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาการกำกับดูแลให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสด้วยการร่วมกับสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถได้ร่วมหารือ รับฟัง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถกำหนดกฎระเบียบหรือแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลธุรกิจภายใต้สถาบันการเงินและผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

3) การสนับสนุนสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล โดยได้ร่วมหารือรับฟัง และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในประเด็นต่างๆ กับสมาชิกสมาคมอย่างต่อเนื่อง

2.1.4 นโยบายการจัดการด้านภาษี

บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายการจัดการด้านภาษีในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อแสดงถึงหลักการและมาตรฐานการจัดการด้านภาษีของบริษัทฯ รวมถึงการเปิดเผยอย่างโปร่งใส และรัดกุมในการจัดการภาษี ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับคัดเลือกเป็นสมาชิกในดัชนี FTSE Thailand USD Net Tax Index จาก FTSE Russell ซึ่งคำนวณจากมูลค่าภาษีที่บริษัทฯ ชำระ

	2566	2565	2564	2563
รวมรายได้ (ล้านบาท)	24,526	20,068	16,019	14,733
กำไรก่อนหักภาษี (ล้านบาท)	6,126	6,360	6,201	6,516
ภาษีจ่าย	1,220	1,267	1,256	1,303
อัตรากำไรที่แท้จริง (ร้อยละ)	19.91%	19.92%	20.27%	19.99%
อัตรากำไรที่ชำระเป็นเงินสด (ร้อยละ)	19.91%	19.92%	20.27%	19.99%

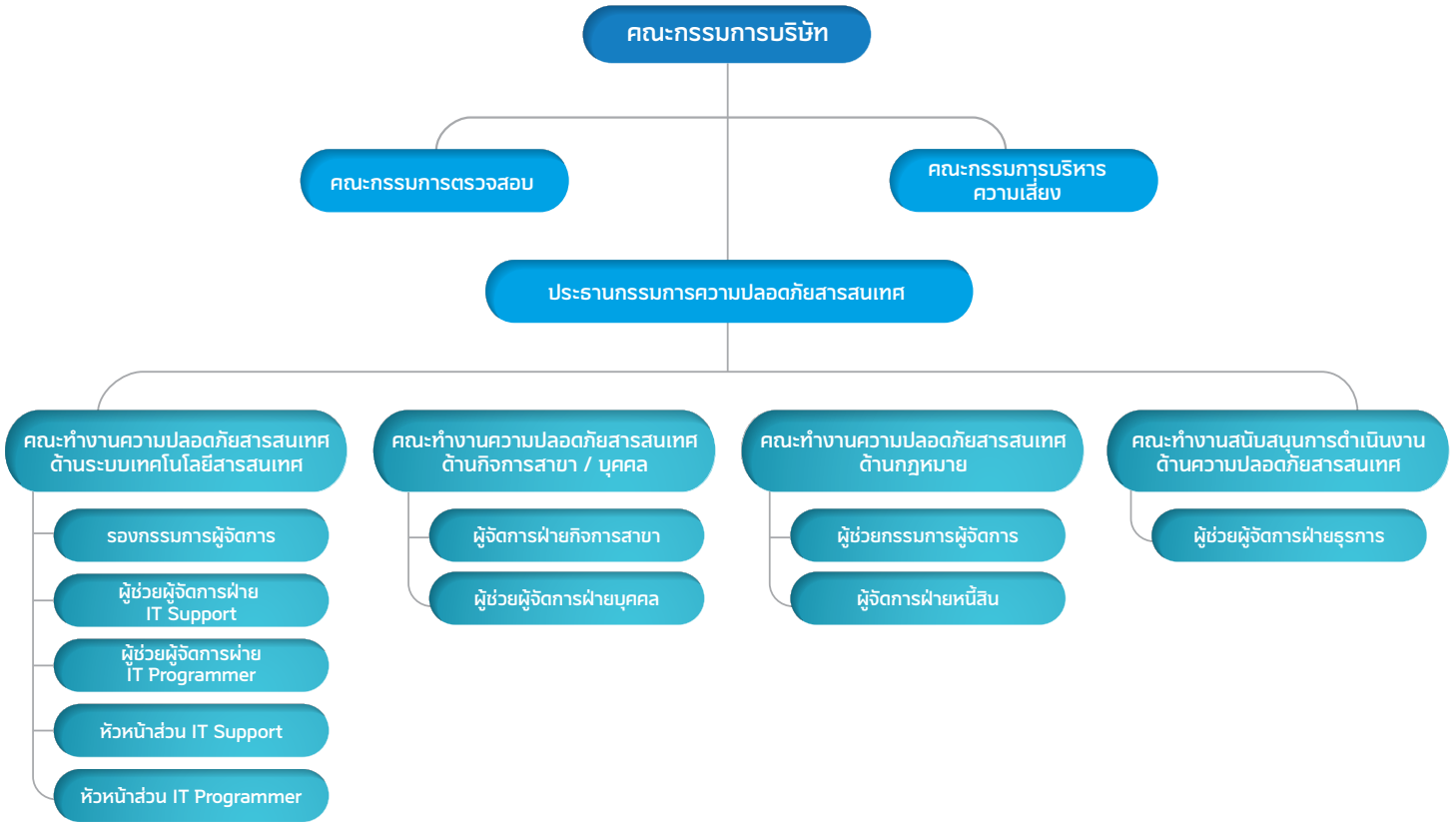
2.1.5 นโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกรณีที่มีการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล ข้อมูลภายใน หรือความเสียหายในระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบาย และมาตรการในการดูแล และป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว และเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อ “นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ”

- การดำเนินงานด้านการรักษาความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Data Privacy and Cyber Security)
 1. การควบคุมการเข้าถึง และการพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้ บริษัทฯ ได้มีการกำหนดบทบาทและหน้าที่ของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน อีกทั้งมีการควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ การพิสูจน์ตัวตนผู้ใช้ และการป้องกันการปฏิเสธความรับผิดชอบตามนโยบายดังต่อไปนี้

- 1.1 การกำหนดบุคลากรหรือหน่วยงานทางระบบสารสนเทศ และการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ที่เหมาะสมในการบริหารจัดการทางระบบสารสนเทศ พนักงานทุกคนมีบทบาทหน้าที่รับผิดชอบในการรักษาความปลอดภัยสารสนเทศ รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติด้านความปลอดภัยสารสนเทศ โดยแบ่งแยกหน้าที่ของแต่ละฝ่ายโดยชัดเจนเพื่อเป็นการถ่วงดุลในการปฏิบัติงาน
 - 1.2 การควบคุมการเข้าถึงระบบสารสนเทศ ทุกฝ่ายของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและระบบสารสนเทศจะต้องดำเนินการจัดทำบัญชีทรัพย์สินสารสนเทศของบริษัท
 - 1.3 การตรวจสอบตัวตน และการป้องกันการปฏิเสธความรับผิด เพื่อลดความเสี่ยงและป้องกันการเข้าใช้ระบบโดยไม่ได้รับอนุญาต จำเป็นต้องควบคุมการเข้าใช้ระบบสารสนเทศ โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเพื่อการจำกัดสิทธิการเข้าใช้งานระบบจากความจำเป็นและความต้องการทางธุรกิจ ประกอบกับข้อกำหนดด้านความปลอดภัย โดยมีวิธีการควบคุมสิทธิในกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับผู้ใช้งานระบบเริ่มตั้งแต่การขอตระเขียบนไปจนถึงการยกเลิกสิทธิในกรณีที่ผู้ใช้งานนั้นไม่มีความจำเป็นต้องใช้อีกต่อไป รวมไปถึงการควบคุมสิทธิของผู้ใช้ซึ่งมีสิทธิสูงที่สามารถแก้ไขสิทธิต่างๆของระบบได้
 2. การรักษาชั้นความลับของข้อมูล และความถูกต้อง เชื่อถือได้ของระบบสารสนเทศ
 - 2.1 การรักษาความลับของข้อมูล บริษัทฯ ได้กำหนดขั้นตอน วิธีการในการรับส่ง ประมวลผลการจัดเก็บ และการทำลายข้อมูลอย่างเหมาะสม เพื่อรักษาความลับ ความถูกต้องสมบูรณ์ของข้อมูล
 - 2.2 การพัฒนาระบบ การควบคุมการเปลี่ยนแปลง การปรับปรุงแก้ไขระบบสารสนเทศหรืออุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติและการควบคุมภายในสำหรับการพัฒนาการควบคุมการเปลี่ยนแปลง การปรับปรุงแก้ไขระบบสารสนเทศ เพื่อลดการทำงานที่ผิดพลาดหรือความเสี่ยงที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบสารสนเทศ
 - 2.3 การรักษาสภาพความพร้อมใช้งานของการให้บริการ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ และมีสภาพความพร้อมใช้งานในการให้บริการตลอดเวลา เพื่อให้สามารถรองรับการทำธุรกรรมตามความต้องการของธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องรวมทั้งมีการสำรองข้อมูลอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถกู้ระบบให้กลับมาทำงานได้ตามปกติ ในกรณีที่ระบบเกิดความเสียหาย
 - 2.4 การตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ
 - 2.5 การทบทวนหรือปรับปรุงมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ
- นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการวิเคราะห์และระบุความเสี่ยงและการดำเนินงานที่สำคัญของการให้บริการกำหนดระยะเวลาหยุดดำเนินงานที่ยอมรับได้ (Recovery Time Objectives) จัดทำแผนเป็นลายลักษณ์อักษรกำหนดขั้นตอนรายละเอียดการดำเนินการเมื่อมีการหยุดชะงักของการดำเนินงานที่สำคัญ เพื่อให้สามารถกลับมาดำเนินงานได้ตามระยะเวลาที่กำหนด ตามรายละเอียดและข้อกำหนดที่ระบุไว้ในนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงปลอดภัย สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ และมีการจัดการฝึกอบรม ทดสอบและทบทวนแผนสำหรับการดำเนินงานที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงปัจจัยที่มีผลต่อความเสี่ยง

โครงสร้างการดูแลรักษาข้อมูลสารสนเทศ



2.1.6 นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อการกำกับให้การ จัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และคำนึงถึงผลกระทบต่อด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG)

การจัดซื้อสินค้าและบริการเป็นกระบวนการสำคัญที่เอื้อ ให้ธุรกิจของบริษัทฯ ดำรงอยู่ได้ จึงกำหนดให้กระบวนการจัดซื้อ จัดจ้างเป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ โดยดำเนินการอย่างเป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ว่าไม่มีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ และมีการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคด้วย การแข่งขันที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดการดำเนินการที่ให้ประโยชน์ สูงสุดแก่บริษัทฯ

แนวทางปฏิบัติ

1. ต้องระบุวัตถุประสงค์ประสงค์ของการจัดซื้อจัดจ้างอย่าง ชัดเจนและนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติตามขั้นตอนของ บริษัทฯ
2. มีการเปรียบเทียบราคาจากผู้ขายหรือผู้ให้บริการอย่าง โปร่งใสและเป็นธรรมต่อทุกฝ่าย ห้ามเรียกหรือรับ ผลประโยชน์ทางการเงินหรือผลประโยชน์ในรูปแบบอื่น จากผู้ขายหรือผู้ให้บริการเพื่อที่จะรับสินค้า หรือ บริการที่ไม่ตรงตามเงื่อนไขข้อตกลงหรือคุณลักษณะไม่ตรง ตามใบสั่งซื้อหรือคุณภาพไม่ได้มาตรฐาน และกรณีที่ พบเหตุการณ์ดังกล่าวให้พนักงานแจ้งผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายจัดซื้อทราบทันที เพื่อหาทางแก้ไขร่วมกัน

3. บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไข ทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกัน อย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย และบริษัทฯ กำหนดให้มั่นนโยบายที่จะให้การปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่าง เสมอภาคและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุด ของบริษัทฯ และตั้งอยู่บนพื้นฐานที่เป็นธรรมต่อทั้ง สองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ รวมทั้ง ปฏิบัติตามพันธสัญญาให้ ข้อมูลที่เป็นจริง รายงานที่ถูกต้อง ปฏิบัติตามเงื่อนไข ต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ต้องรีบแจ้ง ล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข เกณฑ์ การคัดเลือกเข้าเป็นคู่ค้า ครอบคลุม 6 ด้าน ดังนี้

- ความสามารถทางเทคนิค
- สถานภาพทางการเงิน
- ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์
- ประวัติที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียน
- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์/รายการเกี่ยวโยง
- นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบาย ด้านคุณภาพ

4. บริษัทฯ มีนโยบาย ข้อปฏิบัติระเบียบในการจัดซื้อจัดจ้าง โดยคำนึงถึงประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นองค์ประกอบในการพิจารณา โดยมีแนวทางในการคัดเลือกคู่ค้า ดังนี้

4.1 คู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยง โดยใช้หลักเกณฑ์พิจารณาจากจำนวนเงินที่ซื้อ มากที่สุด 20 อันดับประจำปี นำมาใช้ประเมิน ความเสี่ยงจากคู่ค้า ทั้ง 3 ด้าน คือ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งผลการประเมิน ทั้ง 3 ด้านนั้น คู่ค้าที่จะผ่านเกณฑ์ประเมินได้นั้น ระดับความเสี่ยงจะต้องอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่มีความเสี่ยงสูง

4.2 สำหรับคู่ค้าที่มีการซื้อสินค้าและบริการเป็นครั้งแรก บริษัทฯ มีเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้ารายใหม่ (New Approved Vender) ซึ่งการประเมินดังกล่าว จะครอบคลุมไปถึงประเด็น สังคม และสิ่งแวดล้อมด้วย

5. บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และ ข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็น เรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน การดูแล คุณภาพ หลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตาม เงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข โดยใช้หลักความสมเหตุสมผล บริษัทฯ มุ่งมั่นใน การรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความ เชื่อถือซึ่งกันและกัน โดยกำหนดแนวทางในการบริหาร เงินทุน เพื่อสร้างความมั่นคงที่แข็งแกร่ง และป้องกัน มิให้บริษัทฯ อยู่ในสถานะที่ยากลำบากต่อการชำระหนี้ คืนแก่เจ้าหนี้และให้ความสำคัญต่อการบริหารสภาพ คล่องทางการเงิน โดยการวางแผนชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้ อย่างชัดเจนและตรงตามเวลาที่กำหนด

6. บริษัทฯ มีแผนงาน ที่ช่วยพัฒนาการดำเนินธุรกิจอย่าง ยั่งยืนของคู่ค้า โดยบริษัทฯ จะแจ้งแผนงานจำนวนที่ จะเปิดสาขาภายในปีนโยบายบริษัทฯ ให้กับคู่ค้าให้ได้ ทราบล่วงหน้า โดยแผนดังกล่าวได้อ้างอิงมาจากแผน นโยบายการเปิดสาขาจากฝ่ายกิจการสาขาประจำปี

นโยบาย การแจ้งแผนงานดังกล่าวนี้จะช่วยส่งเสริม ให้ธุรกิจของคู่ค้า สามารถทราบจำนวนที่จะจำหน่าย สินค้าหรือบริการได้ในปีนี้ อีกทั้งคู่ค้าจะได้นำข้อมูล แผนงานที่ได้ไปวางแผนการผลิต และวางแผนการ จัดส่ง เพื่อช่วยป้องกันปัญหาส่งสินค้าไม่ทันหรือสินค้า ขาดสต็อกไม่เพียงพอต่อการจัดส่งได้อีกด้วย

2.1.6 นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชน เป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของทุกคน รวมถึงผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ บริษัทฯ จึงมีการดำเนินงานโดย คำนึงถึงหลักมนุษยธรรมอย่างจริงจังและผลักดันให้เป็นส่วนหนึ่ง ของวัฒนธรรมองค์กร โดยจัดให้มีการกำกับดูแลไม่ให้มีการละเมิด สิทธิมนุษยชนในทุกขั้นตอนของการดำเนินงาน บริษัทฯ จึงกำหนด นโยบายให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวทางสากลด้วยหลัก ปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights: UDHR) หลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและ สิทธิมนุษยชนแห่งสหประชาชาติ (UN Guiding Principle on Business and Human Rights: UNGPs) หลักการและสิทธิ ขั้นพื้นฐานในการทำงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ (ILO Declaration on Fundamental Principles and Rights at work) และกฎหมายแรงงานของราชอาณาจักรไทย

- การระบุประเด็นความเสี่ยงเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชนเป็นประเด็นที่ ค่อนข้างอ่อนไหวและเชื่อมโยงกับประเด็นอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบ ต่อเนื่องจากการทำธุรกิจได้จึงนับเป็นความเสี่ยงสำคัญที่จะอยู่กับการ ดำเนินธุรกิจตลอดเวลา บริษัทฯ จึงมีการระบุความเสี่ยงใน ประเด็นดังกล่าวในการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรเพื่อ สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดกระบวนการตรวจสอบด้านสิทธิ มนุษยชนอย่างรอบด้าน (Human Rights Due Diligence) มีจุดประสงค์เพื่อระบุและประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ที่อาจเกิดขึ้นในองค์กร รวมถึงการจัดลำดับความสำคัญและ การบริหารจัดการความเสี่ยงแบบบูรณาการ อีกทั้งยังกำหนด กระบวนการแก้ไขเยียวยาในกรณีที่เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน ในองค์กร โดยสรุปเป็นตาราง ดังนี้

ประเด็นความเสี่ยง	ผลกระทบ	การประเมิน		แผนการจัดการความเสี่ยง	ตัวชี้วัด
		ระดับผลกระทบ	ระดับโอกาส		
สภาพการจ้างงาน	<ul style="list-style-type: none"> ● การบังคับพนักงานให้ทำงานล่วงเวลา 	3	3	จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการและจัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน	เหตุการณ์ การละเมิดสิทธิมนุษยชนเป็น 0 เหตุการณ์
การละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> ● การรั่วไหลข้อมูลส่วนบุคคลของคู่ค้าและพนักงาน ● การนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต 	4	3	กำหนดมาตรการในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับการรักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคล	
การใช้แรงงานผิดกฎหมายในห่วงโซ่อุปทาน	<ul style="list-style-type: none"> ● การจ้างแรงงานเด็กและแรงงานต่างด้าวผิดกฎหมาย 	3	3	เผยแพร่จรรยาบรรณคู่ค้า และจัดให้มีกระบวนการในการประเมินประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชนของคู่ค้า	
การเลือกปฏิบัติต่อพนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> ● การปฏิบัติอย่างไม่เสมอภาคและไม่เป็นธรรมภายในองค์กร 	4	4	กำหนดบทลงโทษแก่ผู้กระทำผิดและจัดอบรมเพื่อสร้างความตระหนักให้แก่พนักงาน รวมถึงสร้างวัฒนธรรมเชิงบวกในด้านความเท่าเทียมให้กับองค์กร เพื่อให้พนักงานมีความเคารพซึ่งกันและกัน	

บริษัทฯ มีการตรวจสอบและให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องของสิทธิมนุษยชนอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งสื่อสารผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนเป็นประจำทุกปีผ่านรายงานความยั่งยืนและรายงานประจำปี

● **มาตรการเยียวยา**

แม้ว่าในปี 2566 บริษัทฯ ยังไม่พบประเด็นและข้อร้องเรียนในเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงการสร้างมาตรการป้องกันและบรรเทาความเสี่ยง รวมถึงการเยียวยา โดยจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสม ทั้งในรูปแบบตัวเงิน เช่น การจ่ายเงินชดเชยค่าเสียหาย และไม่ใช้ตัวเงิน เช่น การเปิดโอกาสรับฟังความคิดเห็น และการให้คำปรึกษาแก่ผู้เสียหายผ่านช่องทางต่าง ๆ ทั้งนี้หากมีการละเมิดสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ จะดำเนินการตามกระบวนการสอบสวนอย่างเป็นธรรม และมีมาตรการในการลงโทษผู้กระทำผิดตามระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ ต่อไป

● **ปลูกฝังให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร**

เพื่อให้หลักสิทธิมนุษยชนถูกสร้างให้กลายเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมภายในองค์กร ตลอดจนช่วยพัฒนาศักยภาพพนักงานภายในองค์กร ในปี 2566 บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมให้ความรู้ด้านหลักสิทธิมนุษยชนให้แก่พนักงานและผู้บริหาร อีกทั้งได้เพิ่มหัวข้อหลักสิทธิมนุษยชนเข้าไปในหลักสูตรการอบรมพนักงานใหม่ นอกจากนี้ยังได้ประกาศผ่านวารสารบริษัทฯ ให้เกิดเป็นวัฒนธรรมขององค์กร

2.1.8 นโยบายการส่งเสริมศักยภาพและความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนร่วมกับลูกค้า

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้ามีการนำจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับลูกค้าไปปฏิบัติเพื่อเป็นแรงขับเคลื่อนในการสร้างสภาพแวดล้อมของการประกอบธุรกิจที่มีจริยธรรม รวมถึงผลักดันลูกค้าของบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งจรรยาบรรณสำหรับลูกค้า ประกอบไปด้วย 4 ประการ ดังนี้

1. จรรยาบรรณธุรกิจ

แนวปฏิบัติ

- ดำเนินธุรกิจตามกฎหมายด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้
- ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม
- รักษาข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ปฏิบัติตามกฎหมายด้านทรัพย์สินทางปัญญา
- มีการเปิดเผยข้อมูล กรณีที่อาจเป็นการขัดแย้งกันทางผลประโยชน์
- สนับสนุนให้ลูกค้าจัดซื้ออย่างรับผิดชอบ
- มีการตรวจสอบเมื่อพบข้อผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า ภายหลังจากการส่งมอบงานแล้ว

2. สิทธิมนุษยชนและแรงงาน

แนวปฏิบัติ

- เคารพในความแตกต่างและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ
- ไม่รับผลประโยชน์จากการบังคับใช้แรงงานและกดขี่แรงงานในทุกรูปแบบ
- ไม่ใช่แรงงานเด็กที่มีอายุไม่ถึงเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด หากมีต้องมีการคุ้มครองอย่างเหมาะสม
- มีค่าจ้างและค่าตอบแทนต่อพนักงานและแรงงานที่เหมาะสมและเป็นธรรม มีสิทธิประโยชน์ที่พึงได้รับตามที่กฎหมายกำหนด
- ไม่จ้างแรงงานผิดกฎหมาย

3. อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

แนวปฏิบัติ

- ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย
- จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงาน อุปกรณ์ที่ปลอดภัย ถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัย
- ไม่ละเลยต่อการกระทำในสถานที่ทำงานที่อาจก่อให้เกิดอันตรายต่อพนักงาน

- มีแนวทางการป้องกัน แก๊ส และเย็บเย็บ ในประเด็นความเสี่ยงด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

4. การจัดการด้านชุมชนและสิ่งแวดล้อม

แนวปฏิบัติ

- การดำเนินธุรกิจที่ปฏิบัติตามข้อบังคับและกฎหมายสิ่งแวดล้อมในระดับประเทศและท้องถิ่น
- พิจารณาถึงผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจหรือมีผลต่อธุรกิจ
- บริษัทฯ สนับสนุนให้ลูกค้าใช้ผลิตภัณฑ์ บริการ หรือ กระบวนการ ที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- บริษัทฯ สนับสนุนให้ลูกค้าได้รับการรับรองมาตรฐานด้านความยั่งยืนที่มีความเกี่ยวข้องกับกระบวนการทางธุรกิจของลูกค้า

บริษัทฯ มีการจัดให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ รวมถึงดำเนินการจัดโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ใน 2566 บริษัทฯ มีการดำเนินการสื่อสารไปยังลูกค้าปัจจุบันซึ่งรวมถึงลูกค้ารายใหม่เพื่อเชิญชวนให้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ผ่านช่องทางอีเมลของบริษัทฯ โดยมีลูกค้าจำนวน 31 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ได้ตอบรับเข้าร่วมเป็นสมาชิก

2.1.8 การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

แนวทางการปฏิบัติของบริษัทฯ ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์และบริการใหม่ ๆ นั้น มีปัจจัยที่ต้องคำนึงเพื่อจำกัดความเสี่ยงต่าง ๆ โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อาทิ

- อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม กำหนดอัตราดอกเบี้ยของแต่ละผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้า และไม่เกินจากที่กฎหมายกำหนด
- อัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value : LTV) ที่เหมาะสม
- การกำหนด LTV โดยอิงจากราคาตลาดจากศูนย์ประมวลของบริษัทฯ ซึ่งทำให้บริษัทฯ มั่นใจว่า LTV ของบริษัทฯ เหมาะสม และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับความเสี่ยงด้านเครดิต
- วงเงินที่เหมาะสม กำหนดวงเงินไม่เกิน 550,000 บาท ต่อบุคคล เพื่อลดความเสี่ยงของการกระจุกตัว โดยมีขนาดสินเชื่อต่อสัญญาโดยประมาณ 20,000 บาท

- อัตราค่ามัดจำที่เหมาะสม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่ไม่สูง ประกอบกับวงเงินที่มีเหมาะสม และระยะเวลาของสัญญาที่ยืดหยุ่น ส่งผลให้อัตราค่ามัดจำของลูกค้าเหมาะสมกับความสามารถในการชำระของลูกค้า จึงทำให้ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สูง
- ขั้นตอนการคัดเลือก และอนุมัติสินเชื่อที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอน Know-Your-Customer (KYC) และการพิสูจน์หลักประกันและเอกสาร (Authentication Process)
- ขั้นตอนการติดตามทางหนี้ที่เหมาะสม กำหนดให้มีขั้นตอนการติดตามที่เหมาะสม และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด

2.1.10 การกำหนดการประเมินผลงานของพนักงานโดยคำนึงถึงความเสี่ยง

การประเมินผลงานของพนักงานแบ่งออกเป็น 3 หัวข้อหลักดังต่อไปนี้

1. ผลงานการเก็บสินเชื่อ (Asset Quality) โดยอิงจาก MTC Model
2. ผลงานการปล่อยสินเชื่อ โดยอิงจากจำนวนลูกค้าใหม่
3. ผลงานการรักษาฐานลูกค้า

ซึ่งหัวข้อที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อผลงานของพนักงานมากที่สุดคือหัวข้อแรก ซึ่งเกี่ยวข้องกับโดยตรงกับคุณภาพสินเชื่อและความเสี่ยงด้านเครดิตของพอร์ตสินเชื่อ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังได้ทำประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยพิจารณาตามขั้นตอนการปฏิบัติงานซึ่งลักษณะที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตได้ อาทิ

- การทุจริตในการจัดซื้อ / จัดจ้าง
- การทุจริตในการจัดหาผู้รับเหมา/หน่วยงานจากภายนอก
- การทุจริตในการอนุมัติสินเชื่อ
- การทุจริตในการติดตามสินเชื่อ
- การทุจริตในการเก็บรักษาเงินสดในสาขา
- การทุจริตในการเบิกจ่ายค่าใช้จ่าย
- การทุจริตในการประมวลทรัพย์สิน
- การเอื้อประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ/หน่วยงานรัฐ / หน่วยงานเอกชน

หากพบพนักงานกระทำการทุจริต บริษัทฯ มีนโยบายลงโทษตามระเบียบการลงโทษจนถึงที่สุด

2.2 การติดตามด้านการจัดการความเสี่ยง

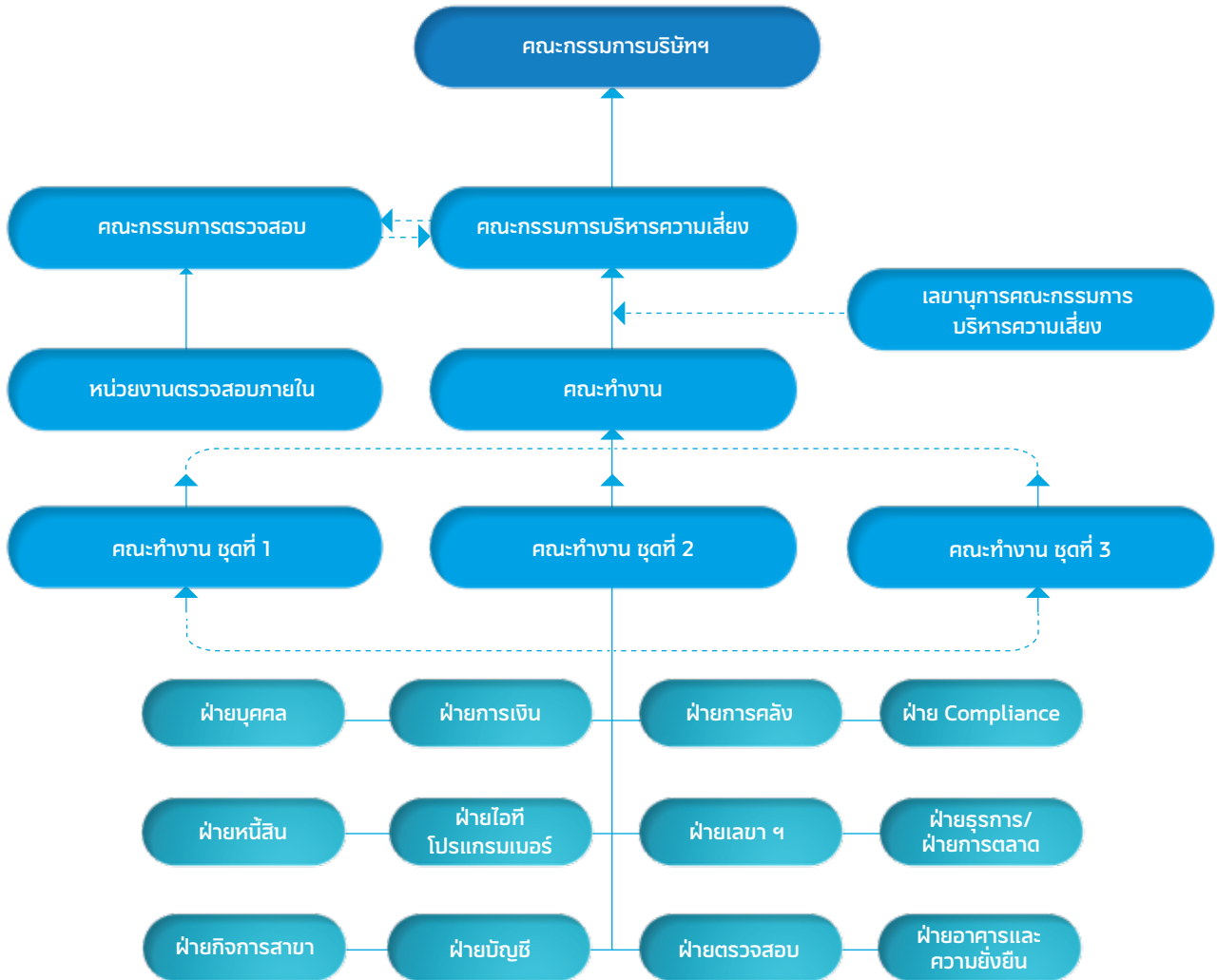
บริษัทฯ กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายในเรื่องการต่อต้านการทุจริตอย่างเคร่งครัด อีกทั้งผู้บริหารจะต้องดูแลรับผิดชอบ และถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชามีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเคร่งครัด และบริษัทจะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมายหรือขัดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงานกระทำผิด จะต้องได้รับโทษทางวินัย และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าเป็นการกระทำผิดกฎหมาย บริษัทฯ จะส่งเรื่องให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจดำเนินการตามกฎหมายต่อไป และมอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงต่อการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรเป็นประจำทุกปี

2.3 กลยุทธ์และกรอบการดำเนินงาน

1. จัดทำแบบฟอร์มรายงานความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกระบวนการบริหารจัดการที่ครอบคลุม มีการระบุประเด็นจัดตั้งคณะทำงานและการประเมิน นำไปสู่การวางแผนรับมือกับความเสี่ยง รวมถึงติดตามและรายงานผล เพื่อพัฒนาแผนให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
2. จัดให้มีการประชุมเชิงปฏิบัติการเพื่อให้ทุกภาคส่วนมีส่วนร่วมในการกำหนดประเด็นความเสี่ยง เสนอแนวทางป้องกัน รวมไปถึงการจัดตั้งคณะทำงานให้เหมาะสมกับการดำเนินการ
3. ลงมือปฏิบัติจัดการความเสี่ยงด้วยการจำลองสถานการณ์จริงในกรณีที่ที่เหมาะสม เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ และทันท่วงที
4. สอบทานการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายขององค์กร
5. ติดตามและประเมินผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงให้เป็นไปตามแผนการจัดการความเสี่ยง
6. จัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการด้านความเสี่ยงในทุกระดับและทุกฝ่ายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.4 โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง

—> สายการรายงาน
 - - - -> สารการสื่อสาร



บริษัทฯ มีการจัดการโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับในระดับสากล มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตลอดจนคณะกรรมการต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องในด้านของการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เป็นอิสระไว้อย่างชัดเจน ปัจจุบันมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแบบควบคู่ (Dual Reporting) เป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบไปด้วยคณะกรรมการอิสระ 3 ท่าน และผู้บริหาร นอกจากนี้ยังได้จัดตั้งฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ (Compliance) เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงมีความรัดกุมมากยิ่งขึ้น ใช้แนวคิดในการบริหารความเสี่ยงที่สามารถกำกับดูแลบริษัทฯ ให้สำเร็จ

ลู่ทางตามแผนกลยุทธ์ที่ต้องการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ จึงต้องมองในภาพรวมของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามกฎหมาย ให้เป็นเรื่องเดียวกัน (Governance, Risk and Compliance, GRC) เพื่อก่อให้เกิดการขับเคลื่อนองค์กรด้านความยั่งยืนอย่างมีคุณค่า และส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานและการปฏิบัติการ

ในปัจจุบันการเชื่อมโยงแนวความคิดของการบริหารจัดการความเสี่ยงควบคู่ไปกับความยั่งยืนขององค์กร จึงเป็นแนวคิดที่ทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานอย่างรอบด้าน และมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ตลอดจนนำไปสู่การพัฒนาองค์กรที่มีความยั่งยืนและบรรลุเป้าหมายของการดำเนินธุรกิจอย่างแท้จริง

โดยรายละเอียด บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ที่มีความเกี่ยวข้องสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ “รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566” ซึ่งจะสามารถดาวน์โหลดได้ที่หน้าเว็บไซต์ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > ดาวน์โหลดเอกสาร > รายงานความยั่งยืน)

2.5 ปัจจัยและประเภทของความเสี่ง

2.5.1 ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยภายใน เช่น ด้านเทคโนโลยี ด้านการดำเนินงาน ด้านวัฒนธรรมองค์กร ด้านจริยธรรมของบุคลากร ด้านสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ปัจจัยภายนอก เช่น ด้านสภาวะการแข่งขัน คู่ค้า ด้านนโยบาย/ระเบียบ/ข้อบังคับขององค์กร ด้านสุขภาพ ด้านชุมชน ด้านสิ่งแวดล้อม สภาวะเศรษฐกิจและการเมือง

2.5.2 ประเภทความเสี่ยง

- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย และการวางแผนกลยุทธ์ รวมถึงการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยต่าง ๆ ทั้งที่เป็นปัจจัยภายในและภายนอกบริษัท ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทิศทางการพัฒนาและการบรรลุผลเป้าประสงค์ และหรือเป้าหมายของบริษัทฯ

- ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานตามปกติ ทุกขั้นตอนโดยครอบคลุมถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการเทคโนโลยีสารสนเทศ วัสดุอุปกรณ์บุคลากร ที่ปฏิบัติงานว่ามีระบบควบคุมตรวจสอบดีเพียงใด ซึ่งถ้าไม่ดีพอ บริษัทฯ ต้องหาวิธีการในการจัดการ ไม่ให้ความเสี่ยงนั้นเกิดขึ้น มิฉะนั้นอาจจะส่งผลกระทบต่อความสำเร็จของการดำเนินงานตามแผนปฏิบัติการหรือแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน อันเกิดจากการปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ หรือการใช้อำนาจในตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบในทุกรูปแบบ การฉ้อโกง การปิดบังอำพรางหลักฐาน เพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันมิควรได้ หรือการยกยอกทรัพย์สินซึ่งส่งผลต่อประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน

- ความเสี่ยงด้านสุขภาพ (Healthy Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากสารเคมี ขั้นตอนการทำงาน และสิ่งแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อสุขภาพของบุคลากรภายในองค์กร รวมถึงความเสี่ยงที่กระทบต่อสุขภาพของประชาชนที่อยู่ในสภาพแวดล้อมของธุรกิจ

- ความเสี่ยงด้านนโยบาย/กฎหมาย/ระเบียบ/ข้อบังคับ (Policy and Compliance Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องได้ หรือกฎระเบียบที่มีอยู่ไม่เหมาะสม หรือเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติงาน หรือไม่สามารถปฏิบัติตามได้ทันตามเวลาที่กำหนดและอาจมีผลต่อการลงโทษตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการติดตามผลการปฏิบัติตามกฎระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่พร้อมในเรื่องการเงิน งบประมาณและการควบคุมรายจ่ายต่าง ๆ ที่เกินความจำเป็นหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการตกแต่งบัญชี โดยการละเว้นในการให้ข้อมูลหรือเจตนาให้ข้อมูลเท็จในการรายงานสถานะการเงินของบริษัทฯ

- ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายที่เกิดจากสิ่งแวดล้อม ที่ส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงขององค์กร เช่น การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการออกแบบผลิตภัณฑ์หรือการดำเนินงาน

- ความเสี่ยงด้านชุมชน (Community Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายอันเนื่องมาจากการดำเนินงานขององค์กรที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนโดยรอบทั้งทางตรงและอ้อม เช่น สถานที่ก่อสร้างที่องค์กรดำเนินการส่งผลกระทบต่อชุมชนโดยรอบ

- ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง (Image and Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงหรือความเสียหายที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงไม่ว่าจะเป็นผลจากการดำเนินงานทั้งทางตรงและทางอ้อม ส่งผลกระทบต่อภาพพจน์และความน่าเชื่อถือขององค์กร

- ความเสี่ยงโครงการ (Project Risk) หมายถึง ความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับการดำเนินงานของโครงการต่างๆ ได้ หากการบริหารความเสี่ยงของงานโครงการไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ผลของเหตุการณ์ความเสี่ยงนั้นอาจจะสร้างความเสียหาย เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงานโครงการจนอาจจะถึงขั้นที่ทำให้โครงการประสบความล้มเหลวก็ได้

2.6 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการในการบริหารความเสี่ยงเริ่มจากการระบุประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น จากนั้นทำการประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาจากระดับผลกระทบและความถี่ ถัดไปคือการตอบสนองความเสี่ยง โดยทางเลือกในการตอบสนองความเสี่ยงมีอยู่ 4 ทางเลือกได้แก่ ยอมรับ ถ่วงโอน ลด และหลีกเลี่ยง จากนั้นคือการกำหนดกิจกรรมควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ สื่อสารให้บุคลากรภายในองค์กรเข้าใจและนำไปปรับใช้ในกระบวนการดำเนินงาน และสุดท้ายคือการติดตามและประเมินผลเพื่อควบคุมการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพตลอดจนสามารถนำมาพัฒนาปรับปรุงแผนการบริการความเสี่ยงให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

โดยในการบริหารจัดการความเสี่ยง บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยง ทั้งหมด 6 กระบวนการดังนี้

2.6.1 การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง (Event Identification and Analysis)

องค์กรจะต้องกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรที่ชัดเจน เพื่อเป็นกรอบในการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และความเสี่ยงที่องค์กรรับได้ การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงมีความสำคัญมาก เป็นขั้นตอนในการทำความเข้าใจกับสาเหตุของการเกิดความเสี่ยง ระบุถึงเหตุการณ์หรือกิจกรรมของกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจเกิดความผิดพลาด ความเสียหาย

และการไม่บรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายขององค์กร โดยวิธีการระบุความเสี่ยงขององค์กรมีกระบวนการดังนี้

- 1) การประชุมเชิงปฏิบัติการ (Workshop)

เป็นวิธีที่ใช้โดยทั่วไปในการระบุความเสี่ยง การประชุมเชิงปฏิบัติการควรดำเนินการโดยผู้ประสานงานที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อให้แน่ใจว่าสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้กระบวนการและเวลาที่กำหนด สิ่งที่ต้องระมัดระวัง คือการคัดเลือกผู้เข้าร่วมการประชุมเชิงปฏิบัติการ ซึ่งจะต้องเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ที่มีการหารือ โดยผู้เข้าร่วมแต่ละท่านจะต้องเป็นผู้ที่มีความรู้ที่เป็นประเด็นในการประชุมเชิงปฏิบัติการและสามารถมีส่วนร่วมในการหารือดังกล่าว
- 2) การสัมภาษณ์หรือการสำรวจความคิดเห็นของผู้บริหาร (Risk Self-Assessment)

การสัมภาษณ์และแบบสอบถาม เป็นเทคนิคที่เป็นประโยชน์สำหรับการรวบรวมข้อมูลความเสี่ยง ข้อมูลที่ถูกรวบรวมจากการสัมภาษณ์หรือสำรวจความคิดเห็นสามารถใช้เป็นจุดเริ่มต้นที่สำคัญสำหรับการหารือในที่ประชุมเชิงปฏิบัติการความเสี่ยง
- 3) การเปรียบเทียบกับบริษัทอื่น ๆ (Benchmarking)

การวิจัยและการเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นภายในประเทศและต่างประเทศ อาจสามารถใช้ในการระบุความเสี่ยงโดยตรงที่กระทบต่อบริษัท ได้ เช่น การศึกษาเทคนิคจากการวิจัยรวมถึงการศึกษาวารสารที่เกี่ยวข้อง การเข้าร่วมการสัมมนาที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ การสอบถามบริษัทที่เกี่ยวข้องในประเทศไทยและต่างประเทศ การค้นหาข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต การสอบถามความคิดเห็น การหารืออย่างเป็นทางการและไม่เป็นทางการกับตัวแทนจากบริษัทอื่น ๆ
- 4) การหารือกับพนักงานหรือการวิเคราะห์ภายในบริษัท (Brainstorming)

การหารือกับพนักงานถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละหน่วยงาน หรือการจัดทำวิเคราะห์ความเสี่ยงภายในบริษัท ทำให้เกิดแหล่งของข้อมูลโดยตรงที่สามารถนำมาใช้ประโยชน์ในการระบุความเสี่ยงของบริษัท ได้
- 5) เหตุการณ์ชี้นำหรือตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator : KRI)

เหตุการณ์ชี้นำหรือตัวชี้วัดความเสี่ยง สามารถระบุปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงได้ โดยการติดตามข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์หนึ่ง และทำให้ผู้บริหารสามารถระบุเงื่อนไขปัจจุบันที่สามารถก่อให้เกิดเหตุการณ์ในอนาคตขึ้นได้ ผู้บริหารควรพิจารณาด้วยว่ามีตัวชี้วัดของความเสี่ยงที่สำคัญแต่ละตัวหรือไม่ ในกรณีที่ไม่ได้กำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง ผู้บริหารควรพิจารณาเก็บข้อมูลที่เป็นสำหรับตัวชี้วัดความเสี่ยงเพื่อให้สามารถนำตัวชี้วัดความเสี่ยงไปใช้ได้อย่างประสบความสำเร็จ

- 6) รายงานเหตุการณ์สูญเสีย เช่น Loss Report รายงานอุบัติเหตุ รายงานของเสีย Plant Incident Report และรายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาข้อมูลในอดีตเกี่ยวกับรายได้ ความสูญเสีย เหตุการณ์ หรือข้อมูลอื่น ๆ เกี่ยวกับความเสี่ยง ทำให้บริษัท สามารถบ่งชี้ความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพได้ โดยใช้การวิเคราะห์เชิงปริมาณของข้อมูลเหล่านั้นหรือวิเคราะห์ความแตกต่างเมื่อเปรียบเทียบกับผลลัพธ์ที่คาดหวัง หรืองบประมาณ เพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงสาเหตุหรือผลกระทบของเหตุการณ์ อย่างไรก็ตาม บริษัท ไม่ควรลืมพิจารณาทั้งผลดีและผลเสียที่อาจเกิดขึ้น

- 7) การวิเคราะห์แผนภาพขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Action Plan Analysis)

การทำความเข้าใจการดำเนินงานปัจจุบัน หรือกระบวนการตามแนวปฏิบัติที่เป็นเลิศ สามารถช่วยบ่งชี้ถึงปัจจัยความเสี่ยงได้ การทำความเข้าใจกระบวนการหลักให้ประโยชน์อย่างมากต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัท แผนภาพขั้นตอนการปฏิบัติงานอาจจะทำได้ในรูปแบบของแผนภาพกระบวนการ (Process Map) หรือแบบคำอธิบาย หรือทั้งสองอย่างรวมกัน

โดยในการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงหน่วยงานที่รับผิดชอบ มีความจำเป็นที่จะต้องระบุความเสี่ยงให้อยู่ในกรอบประเภทความเสี่ยงที่บริษัท ได้กำหนดไว้ ซึ่งในการระบุความเสี่ยงหรือความไม่แน่นอนที่อาจจะเกิดขึ้นจะต้องพิจารณาจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก เพื่อให้การระบุความเสี่ยงมีความชัดเจน และครอบคลุมในการปฏิบัติงานในทุก ๆ ด้าน ของบริษัท ตามประเภทความเสี่ยงของบริษัท ที่ได้กำหนดไว้ทั้งหมด 10 ประการ

2.6.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

คือ การประเมินโอกาสและผลกระทบของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นต่อวัตถุประสงค์ ขณะที่การเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งอาจส่งผลกระทบในระดับต่าง ๆ เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องอาจมีผลกระทบในระดับสูงต่อวัตถุประสงค์

การประเมินความเสี่ยงสามารถทำได้ทั้งการประเมินเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ พิจารณาทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจากภายนอกและภายในองค์กร โดยมีกรอบแนวคิดและทฤษฎีการบริการความเสี่ยงตามกรอบแนวคิดของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission – Enterprise risk management (COSO-ERM) ซึ่งเป็นมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงในระดับสากล และเป็นหนึ่งในแนวทางที่นิยมนำมาใช้ในการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากใช้งานได้ง่ายและไม่ซับซ้อน นอกจากนี้การประเมินความเสี่ยงควรดำเนินการทั้งก่อนจัดการความเสี่ยง (Inherent Risk) และหลังจากที่มีการจัดการความเสี่ยงแล้ว (Residual Risk) ปัจจัยที่ควรใช้ในการพิจารณาการจัดการความเสี่ยง เช่น

- การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน
- กระบวนการปฏิบัติงาน
- กิจกรรมการควบคุมภายใน
- โครงสร้างองค์กร
- กระบวนการรายงาน / วิธีการติดต่อสื่อสาร
- ทักษะและแนวทางของผู้บริหารเกี่ยวกับความเสี่ยง
- พฤติกรรมขององค์กรที่คาดว่าจะมีและที่มีอยู่ในปัจจุบัน
- การวัดผลการปฏิบัติงานและการติดตามผล
- สัญญาและพันธมิตรในปัจจุบัน

ซึ่งบริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงประกอบด้วย 2 มิติ ดังนี้

1) โอกาสเกิด (Likelihood) โดยทั่วไป การหาข้อมูลมาทำการสนับสนุนการประมาณการที่ถูกต้องเป็นไปได้ยาก การประเมินโอกาสที่จะเกิดเชิงคุณภาพ (Qualitative Assessment) ต้องอาศัยการวิเคราะห์ที่มีหลักการและต้องระมัดระวัง ในกรณีที่สามารถหาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ความล้มเหลวหรือความถี่ที่เกิดขึ้นในอดีตสามารถบ่งชี้ถึงความเป็นไปได้ของเหตุการณ์ในอนาคตได้ อีกทั้งยังสามารถใช้เพื่อการประมาณการทางคณิตศาสตร์ที่แม่นยำมากขึ้น แต่ในบางกรณี ความถี่ที่เกิดขึ้นในอดีตอาจไม่ได้เป็นตัวชี้วัดถึงความเป็นไปได้ในอนาคต ในกรณีดังกล่าว ผู้ประเมินจำเป็นต้องใช้วิจารณญาณในการเลือกใช้สถิติหรือความเป็นไปได้ในอนาคตเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการประเมิน ในการประเมินโอกาสเกิด รายละเอียดความเสี่ยงที่ไม่ชัดเจน อาจก่อให้เกิดความผิดพลาดในการประเมิน ดังนั้น ผู้ประเมินจึงควรพิจารณาและปรับปรุงรายละเอียดของความเสี่ยงให้ชัดเจน ซึ่งจะมีการพิจารณาระดับของโอกาสที่จะเกิด ดังนี้

ระดับ	โอกาส	ความถี่
1	น้อยมาก	มีโอกาสเกิดทุก 6-12 เดือน
2	น้อย	มีโอกาสเกิดทุก 3-6 เดือน
3	ปานกลาง	มีโอกาสเกิดทุก 1-3 เดือน
4	มาก	มีโอกาสเกิดทุก 2 สัปดาห์
5	สูงมาก	มีโอกาสเกิดทุกสัปดาห์

2) ผลกระทบ (Impact) การประเมินความเสี่ยงควรพิจารณาถึงผลกระทบทั้งทางด้านการเงิน ตัวอย่างเช่น ผลกระทบต่อรายได้ และผลกระทบที่ไม่ใช่ทางการเงิน ตัวอย่างเช่น กฎระเบียบและข้อบังคับ ความพึงพอใจของลูกค้า ชื่อเสียงและบุคลากร เป็นต้น การประเมินมูลค่าของผลกระทบทางการเงินที่เกิดจากความเสียหายหนึ่งเป็นเรื่องยากและซับซ้อน ดังนั้น ในการประเมินความเสี่ยงเบื้องต้น การพิจารณาผลกระทบที่เกิดจากความเสียหายในเชิงคุณภาพ เพื่อเป็นการประเมินระดับความสำคัญ ความเสี่ยงที่มีผลกระทบไม่มากและมีโอกาสเกิดน้อย ไม่จำเป็นต้องได้รับความสนใจมากในขณะที่ความเสี่ยงที่มีผลกระทบมาก และมีโอกาสเกิดสูงจำเป็นต้องได้รับการพิจารณาจากผู้บริหารระดับสูงอย่างทั่วถึง ดังที่แสดงในตารางต่อไปนี้

ระดับ	ผลกระทบ	รายละเอียด
1	ต่ำมาก	ไม่กระทบต่อกระบวนการดำเนินงาน มูลค่าความเสียหายน้อยกว่า 50,000 บาท
2	ต่ำ	เกิดการหยุดชะงักในการทำงาน มูลค่าความเสียหายมากกว่า 50,000 บาท แต่ไม่เกิน 200,000 บาท

ระดับ	ผลกระทบ	รายละเอียด
3	ปานกลาง	เกิดการหยุดชะงักในการทำงาน มูลค่าความเสียหายมากกว่า 200,000 บาท แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
4	สูง	เกิดการหยุดชะงักในการทำงาน มูลค่าความเสียหายมากกว่า 500,000 บาท แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท
5	สูงมาก	เกิดการหยุดชะงักในการทำงาน มูลค่าความเสียหายมากกว่า 1,000,000 บาท

ทั้งนี้การกำหนดนัยสำคัญของความเสี่ยงของบริษัทฯ ควรได้รับการพิจารณาจากผู้บริหารระดับสูง และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง การกำหนดนัยสำคัญของความเสี่ยงของบริษัทฯ สามารถแสดงได้จากตารางด้านล่างนี้ โดยแกน X แสดงถึงโอกาสของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และแกน Y แสดงถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ลำดับความสำคัญของความเสี่ยงได้ถูกกำหนดตั้งแต่ระดับ 1-5 ความเสี่ยงที่ได้จากการประเมินข้างต้น หากมีค่าต่ำ หมายถึง ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำมาก และหากมีค่าสูงขึ้น ความเสี่ยงจะมีระดับสูงขึ้น โดยความหมายของแต่ละระดับความเสี่ยงแสดงดังตารางพิจารณาระดับความเสี่ยงขององค์กร

Risk Assessment			ความเป็นไปได้ที่จะเกิดความเสี่ยงกับองค์กร				
ผลกระทบ	สูงมาก	5	5	10	15	20	25
	มาก	4	4	8	12	16	20
	ปานกลาง	3	3	6	9	12	15
	น้อย	2	2	4	6	8	10
	น้อยมาก	1	1	2	3	4	5
			1	2	3	4	5
			โอกาสที่จะเกิด				

การจัดลำดับความเสี่ยง (Degree of Risk) ระดับความเสี่ยง เกิดจากความสัมพันธ์ระหว่างระดับความรุนแรงกับระดับโอกาสที่จะเกิด ซึ่งมีระดับของความเสี่ยงอยู่ที่ 4 ระดับ โดยแต่ละระดับจะมีความหมาย ของความเสี่ยงและการปฏิบัติเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่อไป ดังที่แสดงในตารางต่อไปนี้

ค่าที่ประเมินจากโอกาสเกิด และผลกระทบ	ระดับความเสี่ยง	สิ่งที่ต้องปฏิบัติ
0 - 4	ต่ำ	ไม่ต้องควบคุมความเสี่ยง ไม่ต้องมีการจัดการเพิ่มเติม
5 - 9	ปานกลาง	มีการควบคุมเพื่อป้องกันไม่ให้ความเสี่ยงเคลื่อนย้ายไปยังระดับสูง
10 - 15	สูง	จำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ต่อไป
16 - 25	สูงมาก	จำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงเพื่อให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้อย่างเร่งด่วน

จากตารางข้างต้น แสดงให้เห็นถึงขอบเขตของความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ คือ ระดับความเสี่ยงที่มีค่าตั้งแต่ 16 ขึ้นไป เมื่อทราบถึงระดับความเสี่ยงแล้ว จึงควรนำความเสี่ยงที่มีระดับสูงมาก ก่อให้เกิดความเสียหายมาก มีโอกาสในการเกิดสูงมาจัดการเป็นอันดับแรก

และความเสี่ยงที่มีระดับไม่รุนแรง มีโอกาสเกิดได้น้อย จัดเป็นความเสี่ยงที่ไม่ต้องดำเนินการแก้ไขใด ๆ ในกรณีที่มีทรัพยากรและเวลาที่จำกัด การจัดลำดับความเสี่ยงจะทำให้สามารถวางแผนและจัดสรรทรัพยากรต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.6.3 การตอบสนองความเสี่ยง (Risk Response)

- 1) การวางแผนรับมือกับความเสี่ยง (Risk Reduction)
ความเสี่ยงที่ได้รับอาจลดลงได้ด้วยวิธีการหาทางป้องกัน เพื่อมิให้มีมีความเสียหายเกิดขึ้น การลดความเสี่ยงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อที่จะลดจำนวนครั้งของความเสียหายลงหรือลดความรุนแรงของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งเรียกว่าแนวทางป้องกัน (Mitigation Plan) การวิเคราะห์หรืออาศัยข้อมูลในอดีต ปัจจุบัน ซึ่งรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคต สำหรับประกอบการตัดสินใจ
- 2) การโอนความเสี่ยง (Risk Transfer)
เป็นวิธีการจัดการความเสี่ยงอีกรูปแบบหนึ่ง ที่ธุรกิจจะต้องวิเคราะห์และตัดสินใจที่จะเลือกโอนความเสี่ยงออกไปในรูปแบบใด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของธุรกิจนั้น ๆ เช่น การโอนความเสี่ยงไปให้บริษัทประกันภัยตามรูปแบบและเงื่อนไขที่ธุรกิจต้องการ
- 3) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance)
การหลีกเลี่ยงความเสี่ยงอาจกระทำได้โดยวิธีการง่าย ๆ โดยที่ธุรกิจไม่พยายามเข้าไปยุ่งเกี่ยวกับกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง แต่วิธีการหลีกเลี่ยงความเสี่ยงนี้น่าจะเป็นวิธีสุดท้ายหลังจากที่ได้พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่อาจใช้วิธีการอื่นเข้ามาแก้ไขได้เท่านั้น การตัดสินใจในวิธีการนี้ธุรกิจต้องเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียก่อนการตัดสินใจ
- 4) การรับความเสี่ยงไว้เอง (Risk Causes and Mitigation Plan)
คือการทำผู้บริหารยินยอมที่จะรับภาระความเสี่ยงหรือความเสียหายที่เกิดขึ้นไว้เอง เนื่องจากเล็งเห็นว่าโอกาสหรือความน่าจะเป็นที่จะเกิดความเสียหายอยู่ในวิสัยที่การทำธุรกิจนั้นยอมรับได้

2.6.4 กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง (Control Activities)

การควบคุม หมายถึง นโยบาย แนวทาง หรือขั้นตอนปฏิบัติต่าง ๆ ซึ่งกระทำเพื่อลดความเสี่ยงและทำให้การดำเนินงานขององค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมาย เนื่องจากแต่ละองค์กรมีการกำหนดวัตถุประสงค์และเทคนิคการนำไปปฏิบัติเป็นเฉพาะขององค์กร ดังนั้นกิจกรรมการควบคุมจึงมีความแตกต่างกัน การควบคุมเป็นการสะท้อนถึงสภาพแวดล้อมภายในองค์กร ลักษณะธุรกิจ โครงสร้าง และวัฒนธรรมขององค์กร และหากการปฏิบัติงานมีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ จำเป็นที่จะต้องมีการพิจารณาถึงการควบคุมทั่วไปในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และการควบคุมสำหรับแต่ละระบบงานด้วย การปฏิบัติงานทุกด้านนั้นต้อง

จัดให้มีกิจกรรมการควบคุมที่เหมาะสมเพียงพอกับระดับความเสี่ยงต่อความผิดพลาดหรือความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้การควบคุมแบ่งเป็น 4 ประเภท ได้แก่

- 1) การควบคุมเพื่อการป้องกัน (Preventive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหรือลดความเสี่ยง และข้อผิดพลาดตั้งแต่แรก เช่น การแบ่งแยกหน้าที่ การติดอุปกรณ์เพื่อป้องกันเหตุ เป็นต้น
- 2) การควบคุมเพื่อให้ตรวจพบ (Detective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว
- 3) การควบคุมโดยการชี้แนะ (Directive Control) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือกระตุ้นให้เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์
- 4) การควบคุมเพื่อการแก้ไข (Corrective Control) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นให้ถูกต้อง หรือหาวิธีการแก้ไขเพื่อไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต

2.6.5 ข้อมูลและการสื่อสาร (Information and Communication)

องค์กรจะต้องมีระบบสารสนเทศและการติดต่อสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ เพราะเป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำไปพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงต่อไปตามกรอบและขั้นตอนการปฏิบัติที่องค์กรกำหนด

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยให้การบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรมีการดำเนินการได้สำเร็จ เนื่องจากสารสนเทศและการสื่อสารจะเป็นเครื่องมือที่ผู้บริหารสามารถใช้ในการถ่ายทอดนโยบาย การกำกับดูแลและติดตามผลสำเร็จของการดำเนินงาน การมีระบบสารสนเทศที่ดีนั้นควรจัดให้มีระบบสารสนเทศที่ประกอบด้วย

- 1) มีการควบคุมสิทธิ์ของผู้ใช้งาน โดยแบ่งออกเป็นลำดับขั้นตอนตามความรับผิดชอบและประเภทของงาน
- 2) มีระบบสำรองข้อมูลเพื่อป้องกันปัญหาาระบบล่มหรือเกิดเหตุสุดวิสัยที่ส่งผลกระทบต่อข้อมูลสำคัญขององค์กร
- 3) มีระบบงานที่สามารถเชื่อมโยงระหว่างฝ่ายแต่ละฝ่ายสามารถบริหารจัดการการใช้ข้อมูลร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) มีหน่วยงานสำรองที่มีอุปกรณ์และระบบที่สามารถให้หน่วยงานสำคัญเข้าปฏิบัติงานได้ทันที หากเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน เช่น ไฟไหม้ ดึงกลุ่ม เป็นต้น
- 5) มีระบบจัดการสินทรัพย์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งานที่ไม่ยุ่งยากซับซ้อน เพื่อให้สะดวกต่อการปฏิบัติงาน

2.6.6 การประเมินและติดตามผล (Monitoring and Review)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีการประชุมติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรเป็นอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยผู้ร่วมประชุมประกอบไปด้วยคณะกรรมการบริษัทและกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อยืนยัน เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมิน

แนวทางในการแก้ไขปรับปรุงนโยบายและแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมภายในและภายนอกของบริษัทฯ ซึ่งในการติดตามผลในระดับคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นการติดตามผลของประเด็นความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างรุนแรงและเป็นความเสี่ยงที่ไม่สามารถยอมรับได้ เนื่องจากอาจทำให้เกิดผลกระทบต่อผลประโยชน์หรือทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ

โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมติดตามผล และหารือประเด็นเรื่องความเสี่ยง จำนวน 3 ครั้ง ซึ่งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมติดตามผลอย่างต่อเนื่อง และได้เล็งเห็นว่าบริษัทฯ ได้มีการแก้ไขปัญหาความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่าง ๆ จนลดระดับลงไปสู่เกณฑ์ที่ธุรกิจยอมรับได้

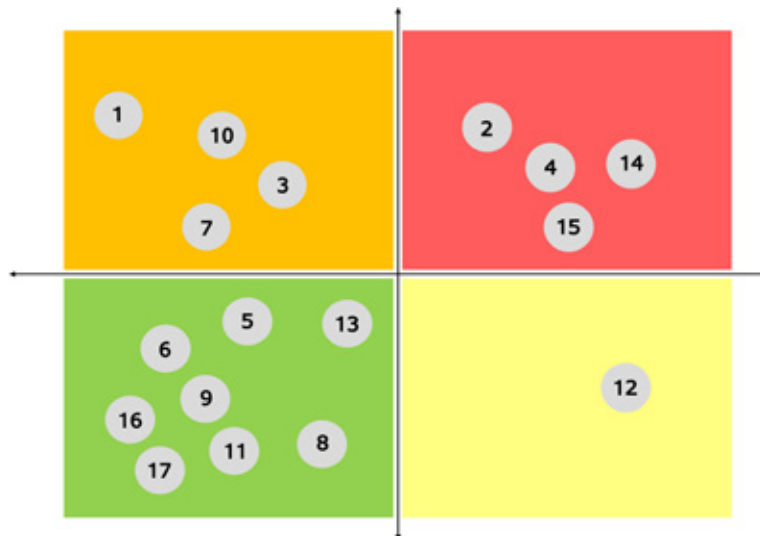
2.7 การสื่อสารและปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญและทรงพลังที่สุดที่ทำให้การสื่อสารเรื่องความเสี่ยงทั้งต่อภายในและภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จอย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ทันทีทันที่ และเพียงพอ สำหรับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ใช้ในการตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติตามได้ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยเป็นอย่างยิ่ง โดยได้กำหนดนโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศแล้ว บริษัทฯ ได้ลงทุนในการติดตั้งระบบ SAP และระบบปฏิบัติการอื่น ๆ เพื่อในการจัดการข้อมูลภายในองค์กรนอกจากนั้น บริษัทฯ ยังให้ผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศระดับโลกเป็นผู้ปฏิบัติการตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ อีกด้วย

2.8 รายงานความเสี่ยง

2.8.1 แผนผังความเสี่ยง (Risk Map)

แผนผังความเสี่ยง ประจำปี 2566 สามารถแจกแจงได้ดังนี้



ประเด็นความเสี่ยง

- ความเสี่ยงจากการขาดแคลนบุคลากร
- ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
- ความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบคำสั่งและแนวปฏิบัติของบริษัทฯ
- ความเสี่ยงจากการแข่งขันและคู่แข่งรายใหม่
- ความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของราคาสินค้าในประเทศ
- ความเสี่ยงจากกฎระเบียบรวมถึงกฎหมายและข้อบังคับจากหน่วยงานภายนอก
- ความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ
- ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ
- ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และโจรกรรมข้อมูล
- ความเสี่ยงจากการหาเงินทุนจากสถาบันทางการเงิน
- ความเสี่ยงจากสภาพคล่องทางการเงิน
- ความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรม
- ความเสี่ยงจากการสูญเสียภาพลักษณ์และชื่อเสียง
- ความเสี่ยงจากความคุ้มค่าในการขยายสาขา
- ความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของหนี้ต่อคุณภาพ
- ความเสี่ยงจากการไม่บรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร
- ความเสี่ยงจากภาษีศรับอน

2.8.2 ประเภทความเสี่ยง

ขั้นตอนในการทำความเข้าใจกับสาเหตุของการเกิดความเสี่ยงระบุถึงเหตุการณ์หรือกิจกรรมของกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจเกิดความผิดพลาดความเสียหายและการไม่บรรลุวัตถุประสงค์/เป้าหมายขององค์กร เพื่อให้การระบุความเสี่ยงมีความชัดเจน บริษัทฯ จึงจำแนกประเภทความเสี่ยงไว้ทั้งหมด 10 ด้าน ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
2. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติ (Operation Risk)
3. ความเสี่ยงด้านสุขภาพ (Health Risk)
4. ความเสี่ยงด้านนโยบาย/กฎหมาย/ข้อบังคับ (Policy and Compliance Risk)
5. ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk)
6. ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม (Environment Risk)
7. ความเสี่ยงด้านชุมชน (Community Risk)
8. ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง (Image and Reputation Risk)
9. ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk)
10. ความเสี่ยงโครงการ (Project Risk)

2.8.2 ตารางผลการดำเนินงานการบริหารจัดการความเสี่ยง ในปี 2566

ประเด็นความเสี่ยง	ผลกระทบ	การประเมินความเสี่ยง		แผนจัดการความเสี่ยง	KRI		
		ระดับผลกระทบ	ระดับโอกาส		ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผล
1. ขาดแคลนบุคลากร	ขาดบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ	3	5	พัฒนากระบวนการสรรหาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ	อัตราส่วนของพนักงานพันสภาพเทียบ กับพนักงานเข้าใหม่	อัตราส่วนไม่เกินกว่า 1	อัตราส่วน 0.455
2. การทุจริตคอร์รัปชัน	ความเชื่อมั่นที่มีต่อบริษัทฯ	4	5	จัดอบรมพัฒนาคุณธรรมจริยธรรม	จำนวนครั้งการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน	0 ครั้ง	0 ครั้ง
3. การไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติของบริษัทฯ	การปฏิบัติงานไม่เป็นไปในแนวทางเดียวกันทั้งองค์กร	3	5	จัดอบรมพนักงานเข้าใหม่ และมีช่องทางให้คำปรึกษาในเรื่องกฎระเบียบ	ค่าเฉลี่ย KPI สาขาที่ถูกตรวจสอบ	มากกว่า ร้อยละ 85	ร้อยละ 85.96
4. การแข่งขันและคู่แข่งรายใหม่	ผลประกอบการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	5	4	จัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจ	สัดส่วนพอร์ตสินเชื่อในตลาดมากเป็นอันดับ 1	อันดับ 1	อันดับ 1

ประเด็นความเสี่ยง	ผลกระทบ	การประเมินความเสี่ยง		แผนจัดการความเสี่ยง	KRI		
		ระดับผลกระทบ	ระดับโอกาส		ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผล
5. การปรับขึ้นของราคาสินค้าในประเทศ	ต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ เพิ่มขึ้น	4	1	กำหนดเพดานค่าใช้จ่าย	สัดส่วนราคาเฉลี่ยต่อหน่วยเทียบราคาหลักต่อหน่วย	เพิ่มขึ้นไม่เกินร้อยละ 10	ลดลงร้อยละ 2.30
6. ภาวะเบี่ยงปฏิบัติจากหน่วยงานภายนอก	ผิดกฎหมายและขาดความเชื่อมั่นต่อนักลงทุน	5	1	ประชุมและหารือแนวทางการดำเนินงานให้ทันตามกรอบเวลาที่กำหนด	จำนวนรายการที่ดำเนินไม่สำเร็จ(ครั้ง/ปี)	น้อยกว่า 1 ครั้ง/ปี	0 ครั้ง/ปี
7. การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ	ต้นทุนทางการเงินสูงขึ้น	5	3	จัดหาแหล่งเงินทุนสำรองอื่นๆ และปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรับ	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยทั้งปี	ไม่เกินร้อยละ 3.80	ร้อยละ 3.60
8. ภัยธรรมชาติ	อาจทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก	3	1	จัดเตรียมงบประมาณสำหรับรับมือกับผลกระทบ	มูลค่าความเสียหายรวม(ล้านบาท/ปี)	น้อยกว่า 5 ล้านบาท/ปี	0 บาท/ปี
9. ภัยคุกคามทางไซเบอร์และโจรกรรมข้อมูล	สูญเสียความเชื่อมั่นจากลูกค้าและนักลงทุน	4	1	จัดหาบุคลากรผู้เชี่ยวชาญ, เพิ่มช่องทางแจ้งเบาะแส	จำนวนครั้งการถูกโจมตี	0 ครั้ง	0 ครั้ง
10. การหาเงินทุนจากสถาบันทางการเงิน	ถูกระงับการใช้วงเงินสินเชื่อและไม่ได้รับการอนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่	5	3	ประเมินและติดตามอัตราส่วนทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ	อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio)	อัตราส่วนน้อยกว่า 4	อัตราส่วน 3.70
11. สภาพคล่องทางการเงิน	ชะลอการปล่อยสินเชื่อและการขยายสาขา	5	1	จัดทำแผนจัดหาเงินทุนให้เหมาะสม	อัตราส่วนของกระแสเงินสดรับต่อกระแสเงินสดจ่าย	อัตราส่วนมากกว่า 1	อัตราส่วน 1.45

ประเด็นความเสี่ยง	ผลกระทบ	การประเมินความเสี่ยง		แผนจัดการความเสี่ยง	KRI		
		ระดับผลกระทบ	ระดับโอกาส		ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผล
12. ความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรม	ความเสียหายในทรัพย์สินขององค์กร	3	2	ลดการเก็บเงินสดในสาขา	จำนวนครั้งที่เกิดเหตุโจรกรรม (ครั้ง/ปี)	น้อยกว่า 12 ครั้ง/ปี	9 ครั้ง/ปี
13. สูญเสียภาพลักษณ์และชื่อเสียง (จากการแอบอ้างในนามบริษัท)	ผู้รับสารเกิดความเข้าใจผิดจนเกิดความเสียหายต่อภาพลักษณ์และทรัพย์สิน	1	5	สื่อสารแจ้งเตือนภัยมีจฉาชีพแก่ลูกค้า ทั้งช่องทางออนไลน์และออฟไลน์	จำนวนครั้งที่ลูกค้าสอบถามและร้องเรียน (ครั้ง/ปี)	ไม่เกิน 480 ครั้ง/ปี	317 ครั้ง/ปี
14. ความคุ้มค่าในการขยายสาขา	ความไม่คุ้มค่าในการเปิดสาขากระทบผลการดำเนินงาน	4	5	ทบทวนและปรับแผนธุรกิจให้เหมาะสมกับแต่ละพื้นที่	ยอดลูกหนี้ต่อสาขา (ล้านบาท/ปี)	ไม่ต่ำกว่า 14.5 ล้านบาท/ปี	19.02 ล้านบาท/ปี
15. การเพิ่มขึ้นของหนี้เสีย (NPL)	ผลกำไรสุทธิลดลง	4	5	ชะลอการปล่อยสินเชื่อในลูกค้ากลุ่มเสี่ยงสูง และขายหนี้เสียให้บริษัทอื่น	ร้อยละของหนี้ผิดนัดชำระ/ยอดการปล่อยสินเชื่อรวม	ไม่เกินร้อยละ 3.5	ร้อยละ 3.11
16. การไม่สามารถบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร (ความเสี่ยงอุบัติใหม่)	สูญเสียความเชื่อมั่นจากนักลงทุนและขาดความน่าเชื่อถือ	2	2	ติดตามผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างใกล้ชิด ริเริ่มโครงการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	อัตราการปล่อยก๊าซคาร์บอน-ไดออกไซด์ (tonCO ₂ /ยอดสินเชื่อ)	ลดลงร้อยละ 10 จากปีที่ผ่านมา	ลดลงร้อยละ 4.71
17. ภาษีคาร์บอน (ความเสี่ยงอุบัติใหม่)	ต้นทุนในการดำเนินงานเพิ่มสูงขึ้น	1	1	ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานขององค์กร	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (tonCO ₂ /ปี)	เพิ่มขึ้นไม่เกินร้อยละ 10 จากปีที่ผ่านมา	เพิ่มขึ้นร้อยละ 13

2.9 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้วิเคราะห์ถึงความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ดังนี้

2.9.1 ความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk)

1) การบริหารความเสี่ยงจากภาษีคาร์บอน

ปัจจุบัน กรมสรรพสามิตได้เริ่มศึกษาเรื่องการจัดเก็บภาษีการปล่อยก๊าซเรือนกระจก หรือภาษีคาร์บอน (Carbon Tax) โดยไทยก็เป็นอีกหนึ่งประเทศที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้หากมีภาษีประเภทนี้ขึ้น ในปี 2565 หลายประเทศในโลกเริ่มจัดเก็บภาษีดังกล่าวแล้วด้วยเหตุนี้อาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพิ่มสูงขึ้น บริษัทฯ จึงจัดให้มีการประชาสัมพันธ์เพื่อสร้างความตระหนักรู้ในเรื่องความสำคัญของการใช้ทรัพยากรให้กับบุคลากรในทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น วารสาร และเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้มีการเก็บรวบรวมข้อมูลการใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือนเพื่อวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้และนำมาปรับปรุงมาตรการให้มีความเหมาะสมต่อไปในอนาคต โดยตั้งเป้าหมายปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ ไม่เกินร้อยละ 10 จากปีที่ผ่านมา โดยในปี 2566 ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์เพิ่มขึ้นร้อยละ 13

2) การบริหารความเสี่ยงจากการไม่สามารถบรรลุเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขององค์กร

เป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกเป็นวาระระดับนานาชาติ ที่ทุกภาคส่วนให้ความสำคัญ รวมถึงนักลงทุนซึ่งสามารถเลือกลงทุนกับธุรกิจที่ใส่ใจและมีความรับผิดชอบด้านการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ โดยทั้งนี้หากองค์กรไม่สามารถบรรลุตามเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่ไว้วางไว้ อาจส่งผลให้เกิดการสูญเสียความมั่นใจจากนักลงทุนได้ บริษัทฯ จึงติดตามการดำเนินงานขององค์กรอย่างใกล้ชิด รวมถึงในปี 2566 บริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการต้นแบบการบริหารจัดการด้านสภาพภูมิอากาศที่ได้ร่วมมือกับทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและและบริษัท อีอาร์เอ็ม-สยาม จำกัด พร้อมทั้งยกระดับการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น เพื่อเตรียมรับมือและสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน เนื่องจากเป็นปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อทั้งเศรษฐกิจและสังคมโลกทั้งทางตรงและทางอ้อม

2.9.2 ความเสี่ยงหลักขององค์กร (Key Risk)

1) การบริหารความเสี่ยงจากการขาดแคลนบุคลากร

ปัจจุบัน กลุ่มธุรกิจไมโครไฟแนนซ์มีการแข่งขันที่สูงขึ้น

การสรรหาบุคลากรเพื่อประจำการในสาขาของบริษัทฯ รวมไปถึงการพัฒนาบุคลากรให้สามารถปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงได้จัดให้มีการวางแผนพัฒนาการสรรหาบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เพียงพอต่อการเติบโตของบริษัทฯ อีกทั้งยังกำหนดโครงการต่างๆ เช่น การประเมินความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงาน เพื่อนำมาปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมไปถึงการอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงาน เพื่อสร้างโอกาสและแรงจูงใจในการทำงานเตรียมความพร้อมให้พนักงานมีความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพของตนเอง ในปี 2566 บริษัทฯ ดำเนินโครงการจ้างต้นพบว่าอัตราส่วนของพนักงานพ้นสภาพเทียบจำนวนพนักงานเข้าใหม่อยู่ที่ 0.455 ซึ่งนับเป็นค่าที่ยอมรับได้ตามที่บริษัทฯ กำหนด

2) การบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นไปได้ในการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้มีการวางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตอย่างเข้มงวด โดยมีการทบทวนสาเหตุและอัตราการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องผ่านการกำหนดระบบการควบคุมตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือนหรือการนำระบบปฏิบัติการ SAP มาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้มีการจัดอบรมพัฒนาคุณธรรมจริยธรรมให้แก่พนักงาน มีการทบทวน จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเผยแพร่และเน้นย้ำผ่านทางช่องทางต่าง ๆ ภายในองค์กร เช่น วารสาร หรือการกล่าวโอวาทในโอกาสต่าง ๆ อยู่เสมอ ตลอดจนเพิ่มช่องทางการร้องเรียนการทุจริต (Whistleblowing Channel) เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ของบริษัทฯ ได้เข้าถึงและสามารถรายงานเหตุได้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้หากพบว่าพนักงานมีการทุจริตคอร์รัปชันจริง บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นพร้อมทั้งลงโทษตามระเบียบสูงสุดของบริษัทฯ และให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตอย่างถึงที่สุด โดยในปี 2566 ตรวจพบการทุจริตคอร์รัปชันทั้งสิ้น 0 ครั้ง

3) การบริหารความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎระเบียบคำสั่ง และแนวปฏิบัติของบริษัทฯ

เพื่อยกระดับการดำเนินงานให้มีคุณภาพและสอดคล้องกันทั้งองค์กร สร้างการบริการที่เป็นเลิศ และรักษาความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ บริษัทฯ จึงต้องมีระเบียบ ขั้นตอนต่าง ๆ ให้พนักงานและผู้บริหารปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากขาดตกบกพร่อง อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ในปี 2566 บริษัทฯ เพิ่มการอบรมใน

เรื่องของระเบียบ แนวปฏิบัติ และคำสั่งต่าง ๆ มีการออกเป็นนโยบาย และออกเป็นคู่มือ เพื่อกำกับในกระบวนการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานทุกระดับ และวัดผลการดำเนินงานออกมาเป็น KPI ของสาขา ซึ่งพบว่า มีค่าสูงขึ้นจากปี 2565 และผ่านเกณฑ์ร้อยละ 85 ตามที่บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายไว้

- 4) การบริหารความเสี่ยงจากการแข่งขันและคู่แข่งรายใหม่ ปัจจุบันมีธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเกิดขึ้นมากมาย ส่งผลให้เกิดการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่รุนแรง ทั้งในด้านเทคโนโลยี การขยายสาขา การขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ไมโครไฟแนนซ์ รวมไปถึงการแข่งขันด้านราคา บริษัทฯ จึงมีการเตรียมตัวรับมือ ทบทวน ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติงานอยู่เสมอ โดยยังคงเน้นเรื่องบริการที่เป็นเลิศ ปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อลดความขัดแย้งและการให้บริการลูกค้าที่ไม่เท่าเทียม นอกจากนี้ยังคงดำเนินตามแผนการเพิ่มสาขาเพื่อขยายโอกาสในการเข้าถึงทางการเงินให้กับลูกค้า เน้นการหากลุ่มลูกค้าใหม่ๆ ควบคู่ไปกับการรักษากลุ่มลูกค้าเดิม มีการสอบถามความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการให้บริการของบริษัทฯ เพื่อนำมาปรับปรุงและสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ยังคงเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจสินเชื่อ ไมโครไฟแนนซ์ ทั้งนี้บริษัทฯ จะไม่หยุดพัฒนาเพื่อให้มั่นใจว่าจะยังคงครองความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในตลาดต่อไป
- 5) การบริหารความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับซึ่งมาจากการปล่อยสินเชื่อ โดยที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ มีอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่กู้ยืม หากมีความผันผวนมากจะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการคิดดอกเบี้ยในอัตราต่ำกว่าระดับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ หากในอนาคตมีต้นทุนทางการเงินหรือภาระอื่น ๆ เพิ่มขึ้น บริษัทฯ จึงสามารถปรับเพดานการคิดดอกเบี้ยขึ้นตามต้นทุนได้ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้เพิ่มสัดส่วนเงินทุนหุ้นกู้ให้เกิดความหลากหลายของแหล่งเงินทุน และมีแหล่งเงินทุกจากภาคส่วนต่างๆ ทั้งในและนอกประเทศเพิ่มขึ้นเพื่อลดความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศ ทั้งนี้ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ทำการเซ็นสัญญาลงนามรับการสนับสนุนเงินทุนภายใต้กรอบวงเงิน 5,300 ล้านบาท ร่วมกับสถาบันการเงินระดับโลก 2 แห่ง ได้แก่ บริษัทเพื่อการลงทุนและการพัฒนาแห่งเยอรมนี (DEG) และ ธนาคารซูมิโตโม มิตรชุย แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น (SMBC) ซึ่งทำให้ต้นทุนอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ อยู่ร้อยละ 3.6

6) การบริหารความเสี่ยงจากการหาเงินทุนจากสถาบันทางการเงิน

เงินทุนในการดำเนินธุรกิจเป็นส่วนสำคัญของการขยายตัวทางธุรกิจ เนื่องจากสภาวะปัจจุบันที่มีความผันผวนทางเศรษฐกิจที่สูงขึ้น สาเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ และการปรับเปลี่ยนนโยบายควบคุมการปล่อยสินเชื่อของสถาบันทางการเงิน เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือในระบบการเงิน บริษัทฯ ได้ดำเนินการออกหุ้นกู้เพื่อนำเงินไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยได้รับการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อโดยสถาบันทางการเงินที่มีการเข้มงวดในกระบวนการพิจารณาเพิ่มความรอบคอบในการจัดการการเงิน เพื่อให้บริษัทฯ มีทุนในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ลดความเสี่ยง และเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารหนี้ โดยปี 2566 บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (D/E Ratio) อยู่ที่ 3.70 ซึ่งน้อยกว่า 4 ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

7) การบริหารความเสี่ยงจากสภาพคล่องทางการเงิน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นหนึ่งในความเสี่ยงที่บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญอย่างสูงเพราะแม้ว่าบริษัทฯ จะมีฐานะการเงินที่มั่นคง แต่หากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลา หรือไม่สามารถหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอก็อาจไม่สามารถชำระเจ้าหนี้ตามภาระผูกพันที่มีอยู่ได้ บริษัทฯ มีการทำแผนการควบคุมและบริหารสภาพคล่องเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีกระแสเงินสดเพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมทั้งภายใต้ภาวะปกติและภาวะวิกฤติ โดยใช้การจัดทำรายงานการประมาณการกระแสเงินสดเข้าและออก (Cash flow report) และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Liquidity ratio) พร้อมทั้งจัดทำแผนจัดหาเงินทุนให้เหมาะสม โดยในปี 2566 อัตราส่วนของกระแสเงินสดรับและจ่ายเท่ากับ 1.45 ซึ่งเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้

8) การบริหารความเสี่ยงจากความคุ้มค่าในการขยายสาขา

จากพันธกิจของบริษัทฯ ที่จะดำรงความเป็นผู้นำอันดับหนึ่งในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ ดังนั้นการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายโอกาสในการเข้าถึงทางการเงินให้กับลูกค้าจึงเป็นหนึ่งในปัจจัยที่จะผลักดันให้บริษัทฯ เติบโตได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ อย่างไรก็ตามการเปิดสาขาใหม่ย่อมนำมาซึ่งความเสี่ยงในเรื่องของความคุ้มค่าจากการขยายสาขา บริษัทฯ จึงต้องมีการศึกษาและวางแผนการเปิดสาขาใหม่อย่างเคร่งครัด ผ่านการสำรวจพื้นที่ ความหนาแน่นของประชากร กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ผลการดำเนินงานของสาขาบริเวณใกล้เคียง และการวิเคราะห์ทางการเงินอื่นๆ เช่น ระยะเวลาจ่ายคืนเงินลงทุน (Payback Period) และผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment) จะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้ รวมถึงทำการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์

การหลีกค่าเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสาขาให้ดียิ่งขึ้น เพิ่มโอกาสในการคุ้มทุนจากการเปิดสาขาใหม่ ในปี 2566 พบว่า ยอดลูกหนี้ต่อสาขาเท่ากับ 19.02 ล้านบาท/สาขา และยังคงมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในทุกๆ ปี

- 9) การบริหารความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของหนี้เสีย (NPL) หนี้ต่อคุณภาพเป็นความเสี่ยงสำคัญของบริษัท เนื่องจากหากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด ย่อมทำให้ บริษัทฯ ขาดรายได้หลักจากดอกเบี้ย รวมถึงอาจสูญเสียเงินต้นบางส่วนหรือทั้งหมด จึงกระทบต่อความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนการขยายการเติบโตของธุรกิจ บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวผ่านการตรวจสอบลูกค้าอย่างเข้มงวด เพื่อลดโอกาสในการเกิดหนี้เสีย นอกจากนี้ได้จัดให้มีพนักงานอย่างน้อยสาขาละ 1 คน ทำหน้าที่ในการตรวจสอบเอกสารข้อมูลของลูกค้าอีกครั้ง เพื่อสร้างความมั่นใจในการคัดกรองลูกค้า อีกทั้งมีการดำเนินการขายหนี้ดังกล่าวให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพ หรือบริษัทรับซื้อหนี้เสีย เพื่อเป็นการถ่ายโอนความเสี่ยงในการจัดการหนี้ที่ไม่สามารถเรียกเก็บได้ ส่งผลให้ในปี 2566 อัตราส่วนของหนี้เสีย (Non-Performing Loan: NPL) ร้อยละ 3.11 ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ คือร้อยละ 3.5

2.9.3 ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)

- 1) การบริหารความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ
ภัยพิบัติที่เกิดขึ้นในปัจจุบันนี้ นับว่ามีความรุนแรงมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นภัยพิบัติที่เกิดจากมนุษย์เป็นผู้ก่อขึ้นโดยตั้งใจหรือเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติที่ไม่อาจคาดเดาได้ ภัยพิบัติดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อที่รุนแรงต่อบริษัทฯ ทำให้เกิดความสูญเสียเป็นวงกว้างทั้งต่อบุคคล ทรัพย์สิน เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารถึงเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) เพื่อเป็นการสร้างความตระหนักรู้ให้กับพนักงาน ด้วยการเผยแพร่ผ่านทางช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ บอร์ดประชาสัมพันธ์ วารสารประจำเดือน เป็นต้น โดยในปี 2566 เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องจึงได้มีแผนการรับมือ (BCP) เพื่อเป็นแนวทางให้สาขาปฏิบัติตามหากมีการเกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติเกิดขึ้น อีกทั้งยังได้จัดเตรียมงบประมาณมาตรการสำหรับเยียวยาและรับมือกับผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 5 ล้านบาท ซึ่งในปีที่ผ่านมาพบว่าไม่เกิดเหตุการณ์ภัยพิบัติที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้น
- 2) การบริหารความเสี่ยงจากกฎระเบียบปฏิบัติฯ จากหน่วยงานภายนอก

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับ อาทิเช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานคณะกรรมการการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัทฯ จึงจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานต่าง ๆ เช่น การกำหนดอัตราดอกเบี้ย การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น ข้อบังคับเหล่านี้มีโอกาสเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา หากไม่ปฏิบัติตามหรือปฏิบัติตามไม่ครบถ้วนอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ และมีโทษปรับ รวมถึงถูกเพิกถอนใบอนุญาตได้ บริษัทฯ จึงมีการทบทวนและติดตามข้อกำหนดภายนอกอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำมาปรับให้สอดคล้องกับการดำเนินงานภายในองค์กร มีการจัดอบรม รวมถึงทำแบบประเมินทดสอบความรู้ ความเข้าใจให้ทราบถึงกฎระเบียบและข้อบังคับใช้ภายในองค์กรอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานกำกับดูแลด้านกฎหมาย โดยหน่วยงานดังกล่าวมีการรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการและคณะกรรมการทุกฝ่ายอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยการดำเนินงานในปี 2566 พบว่า บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายแต่ประการใด

- 3) การบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และการโจรกรรมข้อมูล
ปัจจุบันเทคโนโลยีมีการพัฒนาแบบก้าวกระโดดอย่างต่อเนื่อง ทำให้ภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นการคุกคามที่สร้างผลกระทบในทุกภาคส่วน ทั้งด้านเศรษฐกิจ อุตสาหกรรมการเงิน สถาบันการเงินและผู้ให้บริการทางการเงินต่าง ๆ อาจมาในรูปแบบที่แปลกใหม่ และตรวจจับได้ยากยิ่งขึ้น ถึงแม้ว่าการปฏิบัติการหลักของบริษัทฯ ยังเน้นการใช้หลักประกันที่เป็นรูปธรรม และการทำธุรกรรมในรูปแบบของเงินสดเป็นส่วนมาก อย่างไรก็ตาม ระบบการจัดเก็บข้อมูลของลูกค้า และการจัดการบริหารต่างๆ ของบริษัทฯ อยู่ในรูปแบบดิจิทัล ส่งผลให้บริษัทฯ มีการรวบรวมข้อมูลมาพัฒนาระบบป้องกันให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมถึงมีการจัดอบรมบุคลากรในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพัฒนาความสามารถให้ก้าวทันเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ตลอดจนจัดเพิ่มช่องทางการแจ้งเบาะแส ช่องทางการสื่อสารกับลูกค้า นอกจากนี้ยังมีการสร้างความตระหนักรู้ให้แก่พนักงานทุกท่าน ในเรื่องของวิธีการหรือรูปแบบของภัยคุกคามทางไซเบอร์ใหม่ๆ ผ่านทางวารสาร และเว็บไซต์ของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงจัดให้มีหน่วยงานภายนอกสอบทานระบบเพื่อให้มั่นใจว่าระบบงานของ

บริษัทฯ มีความปลอดภัยเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และให้บริการต่อลูกค้า โดยในปี 2566 บริษัทฯ ไม่พบเหตุการณ์การด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศและการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้

2.9.4 ความเสี่ยงทั่วไป (General Risk)

- 1) การบริหารความเสี่ยงจากการสูญเสียภาพลักษณ์และชื่อเสียง (จากการแอบอ้างในนามบริษัทฯ)

ในยุคสมัยปัจจุบัน ปฏิเสธไม่ได้เลยว่ามิใช่ไม่ประสงค์แอบอ้างและปลอมแปลงช่องทางการติดต่อที่สำคัญของบริษัทฯ เป็นจำนวนมาก ในปี 2565 พบเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าที่ชำระหนี้ผ่านช่องทางเหล่านั้นในปริมาณที่สูงขึ้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดเป็นประเด็นความเสี่ยงประจำปี 2566 เพื่อหาแนวทางในการลดปัญหาเหล่านี้ หวังคืนความเชื่อมั่นให้ลูกค้า ตลอดจนความสบายใจในการใช้บริการ บริษัทฯ มีการจัดทำสื่อออนไลน์เผยแพร่ผ่านช่องทางต่าง ๆ เป็นประจำ 1-2 ครั้ง/เดือน รวมถึงทำสื่อออฟไลน์แจ้งเตือนภัยมิชฉะชีพลูกค้าที่สาขา พบว่าในช่วงปีที่ผ่านมา มียอดร้องเรียนในเรื่องดังกล่าวทั้งสิ้น 317 ครั้ง ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายไว้
- 2) การบริหารความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรม

ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามพันธกิจที่ตั้งไว้ ด้วยการขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วทั้งประเทศ แต่เนื่องด้วยความสามารถในการควบคุมของบริษัทฯ มีอยู่อย่างจำกัด ทำให้ไม่สามารถควบคุมพฤติกรรมกระทำความผิดของแต่ละบุคคลได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการจัดการสื่อสารในด้านคุณธรรมและจริยธรรมให้บุคคลภายนอกได้รับทราบอยู่เสมอ เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีให้กับชุมชนใกล้เคียง โดยนำเสนอในรูปแบบของสื่อ เช่น แผ่นพับ โปสเตอร์ นอกจากนี้ยังมีมาตรการการป้องกันจากการโจรกรรมของสำนักงาน ด้วยการกำชับสาขาให้ลดการเก็บเงินสดที่อาจเป็นแรงจูงใจของการโจรกรรม ติดตั้งกล้องวงจรปิดในสาขาที่ทำการเปิดใหม่ทุกสาขาและหมั่นตรวจความเรียบร้อยของกล้องวงจรปิดอยู่เสมอ เพื่อลดโอกาสในการเกิดเหตุและความเสียหายต่อบริษัทฯ ให้ได้มากที่สุด ทั้งนี้ในปี 2566 พบเหตุการณ์โจรกรรมเกิดขึ้น 9 ครั้ง มูลค่าเสียหายรวมทั้งสิ้น 16,400 บาท ซึ่งเป็นค่าที่ยอมรับได้ตามที่บริษัทฯ กำหนด
- 3) การบริหารความเสี่ยงจากการปรับขึ้นของราคาสินค้าในประเทศ

จากสภาวะเงินเฟ้อในปัจจุบัน ส่งผลโดยตรงต่อราคาสินค้าภายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น กระทบต่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานส่วนต่างๆ บริษัทฯ จึงต้องมีการ

จัดทำงบประมาณประจำปี สํารวจราคาสินค้า วางแผนรับมือปัญหาสินค้าราคาขึ้น เพื่อให้ยังคงคุณภาพ และรักษาค่าใช้จ่ายให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมไม่ให้เกิดงบประมาณที่ตั้งไว้ รวมถึงจัดหาคู่ค้าทางธุรกิจสำรองในกรณีที่ราคาสินค้าต่อหน่วยมีปริมาณสูงเกินกว่าที่คาดไว้ ในปี 2566 บริษัทฯ สามารถควบคุมราคาสินค้าเฉลี่ยซึ่งลดลงไปถึงร้อยละ 2.30 ซึ่งเป็นไปตามแผนที่บริษัทฯ วางแผนไว้ให้ราคาเฉลี่ยเพิ่มขึ้นไม่เกินร้อยละ 10

2.9.5 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

- 1) ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มผู้ถือหุ้นเดิมและมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนเนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ ตระกูลเพชรอำไพ ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,435,588,600 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 67.72 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่าง ๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจาก บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน จากทั้งหมด 7 ท่าน ซึ่งมีประธานคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นกรรมการอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด รวม 3 ท่าน เพื่อพิจารณาให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้
- 2) ความเสี่ยงทั่วไปของตราสารหนี้
 - ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ผู้ถือหุ้นก็มีความเสี่ยงที่อาจจะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยหรือเงินต้น ในกรณีที่ธุรกิจและผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามที่คาดหมายหรือทรัพย์สินของผู้ถือหุ้นก็ไม่มีเพียงพอต่อการชำระหนี้ ดังนั้นก่อนการตัดสินใจลงทุนผู้ลงทุนควรพิจารณาฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ถือหุ้นกู้ จากข้อมูลที่จะรับรู้ในรูปแบบแสดงรายการข้อมูล

การเสนอขายตราสารหนี้และร่างหนังสือชี้ชวนในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของหุ้นกู้ ผู้ลงทุนสามารถดูการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ที่จัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือประกอบการตัดสินใจลงทุนได้ ถ้าการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ต่ำแสดงว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออกหุ้นกู้สูง ผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนได้รับควรจะสูงด้วยเพื่อชดเชยความเสี่ยงที่สูงของหุ้นกุดังกล่าว อย่างไรก็ตามการจัดอันดับความน่าเชื่อถือมิได้เป็นการให้คำแนะนำซื้อ ขาย หรือถือครองหุ้นกู่ที่เสนอขายแต่อย่างใดและการจัดอันดับความน่าเชื่อถืออาจมีการยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของหุ้นกู้

ก่อนการลงทุนผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของผู้ออกหุ้นกู้ นอกจากพิจารณาอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ และผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของผู้ออกหุ้นกู้ รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้จากเว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้หรือนักวิเคราะห์ของผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ได้มีบทวิเคราะห์หุ้นกู่ดังกล่าวก่อนการลงทุนควรศึกษาข้อมูลผลการดำเนินงานของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ นอกจากพิจารณา credit rating ของผู้ออกหุ้นกู้ และผู้ลงทุนควรติดตามข้อมูลข่าวสารของบริษัทผู้ออกหุ้นกู่รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการจัดอันดับ credit rating ได้จากเว็บไซต์สำนักงาน ก.ล.ต สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- **ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)**
ราคาตลาดของหุ้นกู่ นั้นอาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ยกตัวอย่างเช่น ระดับอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน นโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สภาวะเศรษฐกิจโดยรวม อัตราเงินเฟ้ออายุของหุ้นกู้ หรืออุปสงค์ส่วนเกินหรือส่วนขาดของหุ้นกู่ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นกู่อาจได้รับผลกระทบจากความผันผวนของราคาหุ้นกู่ ในกรณีที่มีการซื้อขายตราสารก่อนครบกำหนดไถ่ถอน ทั้งนี้หุ้นกู่ที่มีอายุคงเหลือยาวกว่าจะได้รับผลกระทบจากความผันผวนดังกล่าวมากกว่า
- **ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**
ผู้ถือหุ้นกู่อาจไม่สามารถขายหุ้นกู่ก่อนครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู่ได้ทันทีในราคาที่ตนเองต้องการ เนื่องจากการซื้อขายเปลี่ยนมือของหุ้นกู่ในตลาดรองอาจมีไม่มาก

ทั้งนี้ผู้ออกหุ้นกู่จะไม่สามารถนำหุ้นกู่ไปจดทะเบียนซื้อขายในตลาดตราสารหนี้ (BEX) หรือตลาดรองใด ๆ อย่างไม่ถือผู้ถือหุ้นกู่อาจซื้อขายหุ้นกู่ได้ที่ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ หรือนิติบุคคลอื่นใด ที่มีใบอนุญาตค้าหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ หากมีผู้เสนอซื้อหรือขายหุ้นกู่ผ่านผู้มีใบอนุญาตดังกล่าวข้างต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นกู่จะไม่สามารถขายหรือโอนหุ้นให้แก่บุคคลใด ๆ โดยทั่วไปได้ แต่จะถูกจำกัดให้ขายหรือโอนหุ้นกู่ได้เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่เท่านั้น เนื่องจากผู้ออกหุ้นกู่ได้จัดข้อจำกัดการโอนไว้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้จำกัดการโอนหุ้นกู่เฉพาะภายในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ตามคำนิยามที่ระบุไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ.5/2562 เรื่องการกำหนดบทนิยามในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายตราสารหนี้ทุกประเภท ฉบับลงวันที่ 13 มีนาคม พ.ศ. 2552 (ตามที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือใช้แทนที่) และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 4/2560 เรื่องการกำหนดบทนิยามผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนรายใหญ่พิเศษ และผู้ลงทุนรายใหญ่ ฉบับลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560 เว้นแต่เป็นการโอนทางมรดก

- **ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระคืนหนี้หุ้นกู่**
บริษัทฯ มีการออกหุ้นกู่อย่างต่อเนื่องเพื่อนำเงินไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ รองรับการขายธุรกิจของบริษัทฯ และไปใช้เพื่อชำระคืนหุ้นกู่หรือตัวแลกเงินรวมถึงใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามหากบริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นกู่ใหม่บริษัทฯ เชื่อว่าจะสามารถจัดหาเงินกู้ยืมใหม่เพื่อชำระคืนหนี้สินเดิมและปรับเปลี่ยนการชำระคืนเงินต้นใหม่ให้เหมาะสมกับกระแสเงินสดของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินคงเหลือที่สามารถเบิกใช้ได้จำนวน 3,830 ล้านบาท
- **ประวัติการผิดนัดชำระหนี้**
บริษัทฯ ไม่มีประวัติการผิดนัดชำระหนี้ เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะ จัดตั้งขึ้นและการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสัญญา 3 ปี ย้อนหลัง

2.9.6 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

- ไม่มี -

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ตลอดระยะเวลากว่า 31 ปี บริษัทฯ ยึดมั่นในหลักปรัชญาเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ คือ การเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) เพื่อช่วยให้ประชาชนที่มีข้อจำกัดในการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน และประชาชนที่ยังต้องพึ่งพาแหล่งสินเชื่อกระบบให้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมเป็นธรรมและโปร่งใส จากหลักปรัชญาดังกล่าว บริษัทฯ ได้พัฒนาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีความรับผิดชอบ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในปัจจุบัน มุ่งเน้นการสร้างการเติบโตผ่านการขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ในประเทศ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า การกระจายการให้บริการจะมีส่วนช่วยให้ประชาชนสามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้อย่างสะดวกสบาย อีกทั้งยังเป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงิน ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจของประเทศ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 7,537 สาขา กระจายอยู่ใน 76 จังหวัดทั่วประเทศ

กลุ่มลูกค้าที่สำคัญของบริษัทฯ คือ ลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำและไม่ประจำ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าลูกค้าเป็นกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการสร้างความสัมพันธ์ที่ตื้ออย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติต่อการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ ที่ว่า “บริการใกล้ชิด ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

จากความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ช่วยเหลือประชาชนฐานรากที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อจากสถาบันการเงิน ให้สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เหมาะสมและเป็นธรรม โดยมุ่งเน้นกลยุทธ์การขยายสาขาไปยังทั่วภูมิภาคของประเทศไทย ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของบริษัทเติบโตจาก 7,448 ล้านบาท ในปี 2557 มาเป็น 143,318 ล้านบาท ในปี 2566

บริษัทฯ กำหนดกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยประยุกต์หลักการและแนวทางการดำเนินงานตามแนวปฏิบัติสากล เชื่อมโยงกับอุดมการณ์บริษัทฯ และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้เกิดเป็นแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกัน โดยกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ประกอบด้วย “ประเด็นการพัฒนาอย่างยั่งยืน” (Sustainability Issues) ซึ่งให้ความสำคัญเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และครอบคลุมทั้งด้านบรรษัทภิบาล เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มุ่งสร้างสรรค์ความเจริญอย่างยั่งยืนในทุกภูมิภาค และทุกชุมชนที่เข้าไปดำเนินงาน

บริษัทฯ พิจารณาประเด็นการพัฒนาอย่างยั่งยืนจากแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญทั้งในระดับประเทศ ภูมิภาคและระดับโลก ความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ ประเด็นการพัฒนาอย่างยั่งยืนในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งความเสี่ยงต่างๆ และโอกาสที่อาจเกิดขึ้น

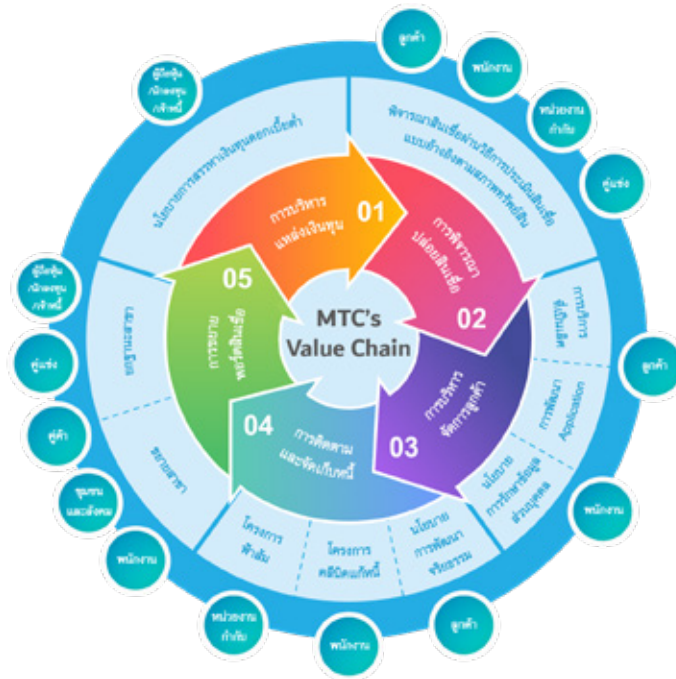
ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีว่าในทุก ๆ กระบวนการดำเนินธุรกิจย่อมส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียอยู่เสมอ และอาจมีแนวโน้มที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงผลกระทบทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่ยึดมั่นในความรับผิดชอบ” สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานและผลการดำเนินงานได้จัดทำรายงานตามกรอบของ Global Reporting Initiative (GRI Standards) และแสดงในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน 2566 ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำการศึกษาและเทียบเคียงประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนระดับสากล เช่น เกณฑ์ดัชนีความยั่งยืน (Dow Jones Sustainability Indices: DJSI) และประเด็นความยั่งยืนต่าง ๆ ของบริษัทที่ดำเนินธุรกิจใกล้เคียง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งประเด็นความยั่งยืน Sustainability Accounting Standard Board (SASB) ที่กำหนดไว้สำหรับธุรกิจนำมาระบุเป็นประเด็นความยั่งยืนตั้งต้นของบริษัทฯ

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ห่วงโซ่คุณค่า คือ ภาพรวมของกระบวนการในองค์กรที่เริ่มตั้งแต่การจัดหาวัตถุดิบไปจนถึงขั้นตอนสุดท้ายที่ส่งมอบสินค้าให้แก่ลูกค้า โดยที่แต่ละขั้นตอนนี้สามารถสร้างคุณค่า (Value) ให้กับองค์กรและสินค้าอย่างไม่มีปัญหา อีกทั้งสามารถนำมาวิเคราะห์คู่แข่งของธุรกิจได้ด้วย โดยการเปรียบเทียบแต่ละขั้นตอนของคู่แข่ง ว่าคู่แข่งสามารถทำได้ดีกว่า หรือมีขั้นตอนอะไรที่น่าสนใจ และสามารถนำมาปรับใช้กับองค์กรได้บ้าง ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

แสดงให้เห็นถึงกระบวนการปล่อยสินเชื่อเป็นรูปแบบหมุนเวียน หรือ Circular Value Chain ดังแผนภาพด้านล่าง



การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มุ่งให้บริการปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดผู้มีส่วนได้เสียโดยพิจารณาจากห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบด้วย 5 กระบวนการหลัก ได้แก่

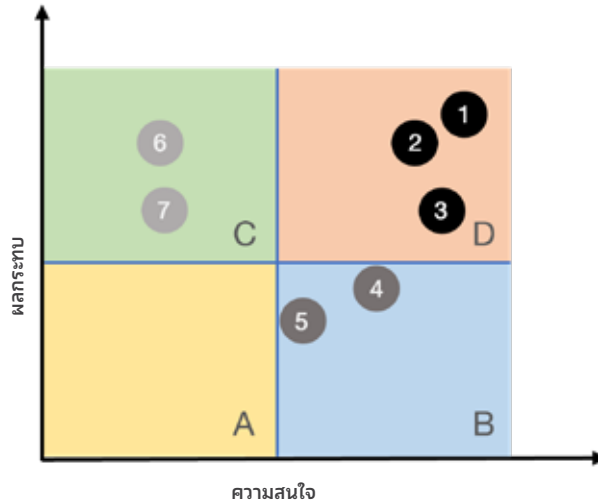
1. การบริหารแหล่งเงินทุน มีนโยบายการสรรหาแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำจากหลายสถาบันทางการเงินให้เพียงพอต่อการเติบโตของธุรกิจ
2. กระบวนการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อ มีการพิจารณาสินเชื่อผ่านวิธีการประเมินสินเชื่อแบบอ้างอิงตามสภาพทรัพย์สิน แทนการใช้ข้อมูลทางด้านรายได้หรือเครดิตบูโรของลูกค้า เพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน
3. การจัดการบริหารลูกค้า มีนโยบายด้านการพัฒนาประสบการณ์ ด้วยการให้บริการที่เป็นเลิศ การพัฒนา Application เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน รวมถึงนโยบายการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
4. การติดตามและจัดเก็บหนี้ มีนโยบายด้านการพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม รวมถึงการจับตาระดับขั้นตอนการติดตามและจัดเก็บหนี้ที่ถูกต้องตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง การจัดทำโครงการคลินิกแก้หนี้ และโครงการฟ้าส้มของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อให้ลูกค้ามีสภาพคล่องทางการเงินและลดปัญหาหนี้เสียที่เกิดขึ้น
5. การขยายพอร์ตสินเชื่อ โดยมีกระบวนการรักษาฐานลูกค้าเดิม เพิ่มฐานลูกค้าใหม่จากการขยายการเข้าถึงของลูกค้า ด้วยการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นครอบคลุมทั่วประเทศรวมทั้งการยกฐานะสาขาให้สามารถรองรับและบริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ

3.2.2 การบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องส่งผลให้บริษัทฯ ทราบถึงความคาดหวัง ความต้องการ ซึ่งมีส่วนช่วยให้บริษัทฯ สามารถกำหนดประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งถือเป็นแนวทางหนึ่งสู่การขับเคลื่อนเรื่องการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพราะจะทำให้บริษัทฯ ทราบถึงผลกระทบที่บริษัทฯ มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งกระบวนการนี้จะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถวางแนวทางในการป้องกันแก้ไข และลดผลกระทบเชิงลบและขยายผลกระทบเชิงบวกได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ การระบุผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ นั้นจะพิจารณาถึงบุคคล กลุ่มบุคคล หรือหน่วยงานที่สามารถสร้างผลกระทบหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทฯ มีแนวทางในการบริหารจัดการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียดังนี้

1. การระบุผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Identification) จะพิจารณาถึงบุคคล กลุ่มบุคคล หรือหน่วยงานที่สามารถสร้างผลกระทบหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กรในลักษณะการมีส่วนร่วมต่างๆ เช่น การพึ่งพาอาศัย (Dependency) ความรับผิดชอบ (Responsibility) อิทธิพล (Influence) โดยบริษัทฯ แบ่งผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญออกเป็น 7 กลุ่ม คือ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้ พนักงาน/ผู้บริหาร/กรรมการ คู่ค้า คู่แข่งทางธุรกิจ ชุมชน/สังคม และหน่วยงานกำกับ

2. การจัดลำดับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Prioritization) บริษัทฯ จัดลำดับความสำคัญของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยใช้แนวทางการพิจารณาความมีอิทธิพลและความสนใจต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ (Influence and Interest) ระบุลงในแผนผังของการจัดลำดับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder matrix) ได้ดังนี้



โดยกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญเป็นลำดับต้น ๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้า กลุ่มผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหน้าที่ และกลุ่มพนักงาน/ผู้บริหาร/คณะกรรมการ

3. การวางแผนและดำเนินการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Planning and Implementation) บริษัทฯ กำหนดแนวทางการสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืน เพื่อตอบสนองความคาดหวังได้อย่างเหมาะสม ซึ่งมีความแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ดังตารางต่อไปนี้

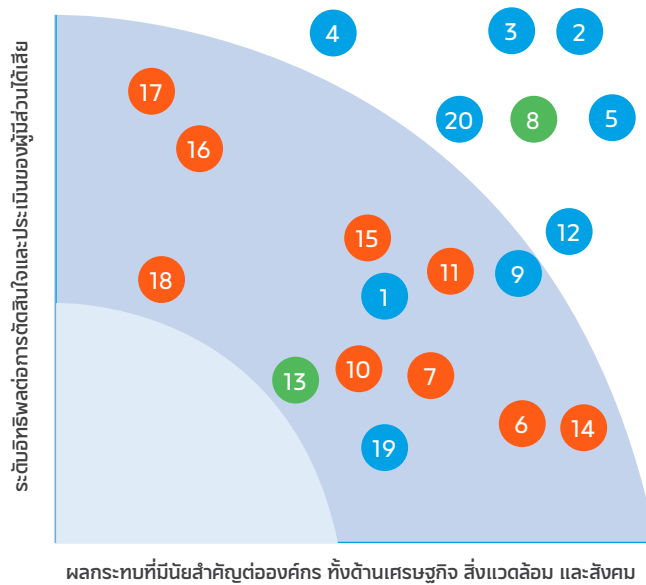
ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการมีส่วนร่วมและความถี่	ความคาดหวัง / ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการดำเนินงานขององค์กร
1. ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> MTC Call Center 1455 Walk-in สาขาบริการลูกค้า Facebook: Muangthai Capital Line Official : @Muangthaicapital ศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ 02-483-8888 แอปพลิเคชัน “เมืองไทย 4.0” แบบประเมินความพึงพอใจลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รวดเร็ว วงเงินที่ได้รับอนุมัติเหมาะสม มีช่องทางการชำระเงินที่สะดวก รวดเร็ว ปรับลดอัตราดอกเบี้ย/ค่าธรรมเนียม การรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> คำนึงถึง ESG ตลอดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ ขยายสาขาเพื่อเพิ่มการเข้าถึงการให้บริการ สร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้าด้วยบริการที่เป็นเลิศ ทั่วถึงและเท่าเทียม เคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า
2. ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> การประชุมผู้ถือหุ้น (ปีละ 1 ครั้ง) สื่อสารผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ (เป็นประจำ) การจัดกิจกรรมพบปะนักลงทุนร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (3 เดือน/ครั้ง) 	<ul style="list-style-type: none"> ผลประกอบการที่ดียิ่งต่อเนื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นองค์กรที่มีความมั่นคง โปร่งใส และเติบโตอย่างยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> ทบทวนและปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพ

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการมีส่วนร่วมและความถี่	ความคาดหวัง / ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการดำเนินงานขององค์กร
3. คณะกรรมการผู้บริหารและพนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> ● การจัดประชุม (ทุกเดือน) ● เว็บไซต์บริษัทฯ ● ประกาศ/คำสั่ง ● แบบสอบถามความพึงพอใจพนักงาน ● ระบบข้อร้องเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> ● สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ● ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม ● ความสัมพันธ์อันดีระหว่างเพื่อนร่วมงาน ● มีความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนบุคคล 	<ul style="list-style-type: none"> ● ดูแลความสะอาดเรียบร้อยของสถานที่ทำงาน ● สร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็ง ● ยึดมั่นในหลักสิทธิมนุษยชน ● การพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร
4. คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> ● อีเมล (เป็นประจำ) ● เข้าเยี่ยมชม (เฉพาะคู่ค้ารายใหม่ ปีละ 1 ครั้ง) 	<ul style="list-style-type: none"> ● มีความร่วมมือในการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อให้ได้รับผลประโยชน์สูงสุด ● ความต่อเนื่องของการดำเนินการ ● เกณฑ์การประเมินและการคัดเลือกที่ได้มาตรฐาน ● มีความยุติธรรม โปร่งใส และตรวจสอบได้ 	<ul style="list-style-type: none"> ● บริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อ ESG ● กำหนดระยะเวลาชำระเงินแก่คู่ค้าอย่างเป็นธรรม
5. คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> ● ประชุมสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ ● ประชุมชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล 	<ul style="list-style-type: none"> ● แข่งขันอย่างเป็นธรรม ● การยกระดับอุตสาหกรรมร่วมกัน ● การให้ความร่วมมือกับสมาคมสินเชื่อทะเบียนรถ/ส่วนบุคคลในการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ 	<ul style="list-style-type: none"> ● ให้ความร่วมมือกับสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ เพื่อการยกระดับอุตสาหกรรมร่วมกัน
6. ชุมชนและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> ● การดำเนินงานด้านสังคม 	<ul style="list-style-type: none"> ● แสดงความรับผิดชอบด้านสุขภาพและความปลอดภัยของชุมชน ● พิจารณาผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ● ปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัด 	<ul style="list-style-type: none"> ● สร้าง Engagement ระหว่างบริษัทฯ กับชุมชน ผ่านโครงการ CSR ● ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
7. หน่วยงานกำกับ	<ul style="list-style-type: none"> ● อีเมล (เป็นประจำ) ● การประชุมผ่านสมาคมการค้า/ชมรมผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ/ส่วนบุคคล ● เข้าเยี่ยมชมบริษัทฯ (2 ปี/ครั้ง) 	<ul style="list-style-type: none"> ● สนับสนุนนโยบายและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่กำหนดได้อย่างเหมาะสม ● การบริหารจัดการที่ซื่อสัตย์ สุจริต มีความโปร่งใส และยึดหลักความถูกต้อง ● ปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายและกฎเกณฑ์ต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> ● ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับอยู่เสมอ

3.2.3 การจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความยั่งยืน

บริษัทฯ คัดกรองประเด็นที่ถูกรวบรวมข้างต้นผ่านกระบวนการจากที่ปรึกษาที่มีความน่าเชื่อถือแล้วจึงจัดลำดับความสำคัญของแต่ละประเด็นสำคัญ โดยการสำรวจความคิดเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ จากการประชุม และของผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกธุรกิจ โดยการประเมินความสำคัญในระดับสูง กลาง และต่ำนั้นมีเกณฑ์ คือ ผลกระทบต่อธุรกิจในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

การจัดลำดับความสำคัญของประเด็นความยั่งยืน (Materiality Assessment)



ประเด็นในมิติการกำกับดูแลกิจการ

1. ความเข้าใจการพัฒนาวงศ์กรที่ยั่งยืนของบุคลากรในองค์กร
2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. การบริหารจัดการความเสี่ยง
4. การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
5. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
9. พัฒนาผลการดำเนินงานด้าน ESG สู่ระดับสากล
12. จัดหาแหล่งเงินทุน
19. การบริหารจัดการคู่ค้า
20. การรักษาข้อมูลและความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

ประเด็นในมิติสังคม

6. การจัดการทรัพยากรบุคคล
7. การพัฒนาชุมชนและสังคม
10. ความพึงพอใจของพนักงาน
11. ความพึงพอใจของลูกค้า
14. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล
15. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
16. การเปิดเผยข้อมูล
17. สิทธิมนุษยชน
18. อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ประเด็นในมิติสิ่งแวดล้อม

8. มลพิษอากาศ และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก
13. การใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

ความก้าวหน้าของการดำเนินงานสู่เป้าหมายความยั่งยืนปี 2566

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้ โดยสรุปความคืบหน้าของการดำเนินการได้ ดังนี้

ความคืบหน้าของการดำเนินการ	เป้าหมายและตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน
1. ความเข้าใจการพัฒนาองค์กรที่ยั่งยืนของบุคลากรในองค์กร	บุคคลากรในองค์กรตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาที่ยั่งยืน ทั้งสิ้น ร้อยละ 100 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ 85
2. การกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัทฯ เปิดเผยผลการดำเนินงานอย่างโปร่งใส ร้อยละ 100	ร้อยละ 100
3. การบริหารความเสี่ยง	มีการระบุประเด็นด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมทุกมิติอย่างรอบด้านร้อยละ 100	ร้อยละ 100
4. การตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	สามารถตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครอบคลุมร้อยละ 100	ร้อยละ 100
5. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	เหตุการณ์ทุจริตคอร์รัปชันเท่ากับ 0 เหตุการณ์	0 เหตุการณ์
6. การจัดการทรัพยากรบุคคล	อัตราการพ้นสภาพของพนักงานไม่เกิน ร้อยละ 16	ร้อยละ 12
7. การพัฒนาชุมชนและสังคม	สามารถสร้างมูลค่าแก่สังคมและชุมชนโดยมีผู้ได้รับประโยชน์ทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่า 10,000 ราย	68,460 ราย
8. มลพิษอากาศ และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า ลดลงร้อยละ 10	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.23
9. พัฒนาผลการดำเนินงานด้าน ESG สู่ระดับสากล	ดำเนินการให้สำเร็จตามเป้าหมายด้าน ESG ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 60	ร้อยละ 76
10. ความพึงพอใจของพนักงาน	ผลคะแนนความพึงพอใจของพนักงาน ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 80	ร้อยละ 84.68
11. ความพึงพอใจของลูกค้า	ผลคะแนนความพึงพอใจของลูกค้า ไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 80	ร้อยละ 80.59
12. จัดหาแหล่งเงินทุน	บริษัทฯ ไม่ขาดสภาพคล่องในการดำเนินงาน ร้อยละ 100	ร้อยละ 100
13. การใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า	ค่าประสิทธิภาพในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ร้อยละ 10	เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.71
14. การพัฒนาทรัพยากรบุคคล	เป้าหมายการอบรมพนักงานเฉลี่ยไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง/คน/ปี	11.06 ชั่วโมง/คน/ปี
15. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน	พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ลูกค้า ร้อยละ 100	ร้อยละ 80

ความคืบหน้าของการดำเนินการ	เป้าหมายและตัวชี้วัด	ผลการดำเนินงาน
16. การเปิดเผยข้อมูล	เปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานสากล คิดเป็นร้อยละ 100	ร้อยละ 100
17. สิทธิมนุษยชน	เหตุการณ์ละเมิดสิทธิมนุษยชนเป็น 0 เหตุการณ์	0 เหตุการณ์
18. อาชีวอนามัยและความปลอดภัย	จำนวนการเกิดอุบัติเหตุจนถึงขั้นหยุดงาน เป็น 0 ครั้ง	30 ครั้ง

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เสริมสร้างคุณภาพ อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมการดำเนินงานและบริหารจัดการพลังงาน น้ำ สภาพภูมิอากาศ สภาพแวดล้อม การจัดการของเสีย เพื่อให้เกิดประโยชน์และมีประสิทธิภาพสูงสุดอย่างเป็นระบบ โดยนำมาตรฐาน ISO14001 ซึ่งเป็นมาตรฐานเกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมมาประยุกต์ใช้ ตลอดจนรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ

ในปี 2566 คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนจัดให้บริษัทฯ มีการทบทวน “นโยบายด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม” ให้สอดคล้องกับบริบท และความท้าทายด้านสิ่งแวดล้อมในระดับสากล และสะท้อนการดำเนินงานของบริษัทฯ ในมิติสิ่งแวดล้อมอย่างครอบคลุมทั้งบริษัทฯ บริษัทย่อย รวมถึงพนักงาน คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศเป็นหนึ่งในความท้าทายที่สำคัญที่สุดของโลก จึงให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการรับมือปัญหาด้านสิ่งแวดล้อม ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีนโยบายส่งเสริมเพื่อลดผลกระทบที่เกิดขึ้นจากกระบวนการดำเนินงาน ทั้งนี้ มีการกำหนดเป้าหมายการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างรู้คุณค่า และลดการใช้พลังงานธรรมชาติที่มีอยู่อย่างจำกัด พร้อมเตรียมแผนและมาตรการต่าง ๆ เพื่อร่วมในการแก้ปัญหาความท้าทายจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ

แนวทางการปฏิบัติ ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายธุรกิจสอดคล้องกับกฎระเบียบข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อม มาตรฐานสากล รวมถึงการเข้าร่วมมาตรฐานด้านความยั่งยืนโดยสมัครใจ โดยนโยบายนี้หมายถึงความรวมถึงพนักงาน บริษัทย่อย คู่ค้าธุรกิจและพันธมิตรทางธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมายสากลและกฎหมายท้องถิ่นด้านสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด และรับผิดชอบต่อผลกระทบเชิงลบด้านสิ่งแวดล้อมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานขององค์กร

2. กำหนดให้มีการประเมินผลด้านการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นดัชนีชี้วัดประเภทหนึ่งของการประเมินผลงานของผู้บริหารและพนักงาน
3. สนับสนุนการสร้างความรู้ความตระหนักรู้ โดยจัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและ ความสำคัญในการป้องกันผลกระทบเชิงลบด้านสิ่งแวดล้อม
4. กำหนดแนวทางและเป้าหมายการจัดการพลังงาน ทรัพยากร และสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลเพื่อส่งเสริมเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน โดยมุ่งเน้นในเรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ลดการเกิดของเสียที่สำคัญ คือ การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นตัวการสำคัญที่เร่งให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ
5. สนับสนุนให้มีการบริหารจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงสนับสนุนให้มีการนำวัสดุกลับมาใช้ใหม่ (Reuse) และ/หรือการเลือกใช้วัสดุ (Recycle) หรือผลิตภัณฑ์ทางเลือกอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า
6. สนับสนุนการจัดซื้อผลิตภัณฑ์และบริการ และ/หรือผลิตภัณฑ์ที่มาจากกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ตามเกณฑ์ของศูนย์ปฏิบัติการวิเคราะห่มลพิษและสิ่งแวดล้อม กรมควบคุมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม
7. มุ่งสื่อสารและให้ข้อมูลด้านการใช้พลังงานและ ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า โดยเปิดเผยผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมสู่สาธารณะใน One Report ของบริษัทฯ หรือเปิดเผยในรูปแบบอื่นๆ โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรให้ความเห็นชอบ
8. ประสานความร่วมมือกับองค์กรภาครัฐ สถาบันการศึกษา ชุมชน และหน่วยงานอื่นๆ เพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาด้านการเปลี่ยนแปลงภูมิอากาศในระดับประเทศหรือในระดับโลก

ในปัจจุบันปัญหาสิ่งแวดล้อมทวีความรุนแรงมากขึ้น จากการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้เกิดความต้องการใช้ทรัพยากรที่เพิ่มมากขึ้น นำมาซึ่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เช่น ปัญหาขยะล้นเมือง มลภาวะทางอากาศ การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศอย่างฉับพลัน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาโลกร้อน ภัยแล้ง และ อุทกภัย ผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมดังกล่าวที่เกิดขึ้นนั้น ไม่สามารถรับมือ และแก้ไขปัญหาได้เพียงลำพัง แต่จำเป็นต้องสร้างความร่วมมือกันเพื่อแก้ปัญหาอย่างยั่งยืน ซึ่งบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญและปัญหาที่เกิดขึ้น จึงได้ปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานให้เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น รวมถึงได้ดำเนินมาตรการที่มุ่งสู่การอนุรักษ์พลังงาน อาทิ

- การให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เช่น การแจ้งข้อมูลข่าวสาร การแจ้งเตือนสำหรับธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อลดการใช้กระดาษในการทำธุรกรรมทางการเงิน และลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า การดำเนินโครงการลดการใช้กระดาษภายในองค์กร ผ่านการปรับปรุงระบบการประชุมจากการแจกเอกสารเป็นกระดาษ เปลี่ยนเป็นการส่งข้อมูลทางไฟล์งาน และให้ผู้เข้าร่วมประชุมเปิดอ่านจากโน้ตบุ๊ก หรือแท็บเล็ตของผู้เข้าร่วมประชุม
- การเปลี่ยนช่องทางในการแจ้งข้อมูล ประเมินผลงาน และการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
- การดำเนินโครงการลดของเสียและมลพิษ อาทิ การงดแจกน้ำดื่มบรรจุขวดพลาสติกในห้องประชุมเพื่อลดปริมาณขยะพลาสติก การเลือกใช้กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การเลือกใช้ผงหมึกประเภทที่ไม่ทำลายสิ่งแวดล้อม และการใช้สีทาอาคารที่ปราศจากปรอทและตะกั่ว เป็นต้น
- โครงการลดการใช้พลังงาน อาทิ การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอด LED และการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ให้เป็นอาคารเขียว ซึ่งเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมตามมาตรฐาน LEED ของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งจะส่งผลให้พนักงานของบริษัทฯ มีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้นเมื่อการปรับปรุงอาคารเสร็จสมบูรณ์

การบริหารจัดการพลังงาน / ไฟฟ้า

ไฟฟ้าเป็นแหล่งพลังงานที่ถือเป็นปัจจัยสำคัญสำหรับการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จำเป็นต้องใช้ไฟฟ้าในเกือบทุกขั้นตอนของกระบวนการปฏิบัติงาน การเพิ่มขึ้นของสาขา ทำให้ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าและต้นทุนการดำเนินงานเพิ่มขึ้น ส่งผลให้เกิดมลพิษมากขึ้นอีกด้วย บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการผลักดันการนำไฟฟ้าที่ผลิตจากพลังงานสะอาด (Renewable Energy) มาใช้ในการดำเนินงาน และได้กำหนดมาตรการในการบริหารจัดการพลังงานไฟฟ้าให้คุ้มค่าและเหมาะสมที่สุด ดังนี้

แนวทางในการจัดการ

- กำหนดช่วงเวลากการใช้เครื่องปรับอากาศ สำหรับสำนักงานใหญ่ มีการตั้งเวลาเปิด-ปิด เป็นรูปแบบและมีการมอนิเตอร์เพื่อเปิดใช้เครื่องปรับอากาศตามความเหมาะสมและมีการดูแลรักษาเครื่องปรับอากาศประจำปี
- มีการกำหนดเพดานเบิกค่าไฟของสาขาที่เหมาะสมกับการปฏิบัติงานและปริมาณการใช้งาน
- กำหนดให้มีการบำรุงรักษาเครื่องปรับอากาศเป็นประจำ ซึ่งในปี 2566 พบว่า Intensity ลดลงจากปี 2565 อยู่ร้อยละ 2.56 ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

เป้าหมาย

Intensity

ลดลงร้อยละ

10

ร้อยละของการใช้

ลดลงจากปีฐาน

ในปี 2573

42

ผลการดำเนินงาน

48,694,599.60 kWh

เทียบยอดสิ้นเชิงคงค้าง

339.77 kWh/MB

การปลดปล่อย GHG

24,342.43 tonCO₂e

เพิ่มจากเดิม 15.78%
(ปี 2565)

ความเข้มข้นของการใช้พลังงาน

เท่ากับ 1.22 GJ/MB

การบริหารจัดการการใช้กระดาษ

การดำเนินงานของบริษัทฯ ยังคงใช้กระดาษเป็นหลัก เพื่อให้สามารถรองรับกับการขยายสาขา การเติบโตของธุรกิจกว่า 20 % เน้นอนว่าปริมาณการใช้กระดาษจะต้องเพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม องค์กรมีมาตรการในการลด และควบคุมปริมาณการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทางอ้อมน้อยที่สุด โดยบริษัทฯ มีมาตรการ ดังนี้

แนวทางการจัดการ

- สำหรับสำนักงานใหญ่ มีการรณรงค์ให้พนักงานใช้กระดาษให้ครบทั้ง 2 หน้า โดยมีการจัดจุดเก็บกระดาษหน้าเดียวให้ทุกฝ่ายได้นำไปใช้ (Reuse)
- พัฒนาระบบใบเสร็จอิเล็กทรอนิกส์ (E-Receipt) โดยยึดตามระเบียบและแนวทางปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมาย
- เลือกใช้ผลิตภัณฑ์กระดาษที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ในปี 2566 พบว่า Intensity ลดลงจากปี 2565 อยู่ร้อยละ 12.25 ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

เป้าหมาย

Intensity
ลดลงร้อยละ
10
ร้อยละของการใช้
ลดลงจากปีฐาน
ในปี 2573
25

ผลการดำเนินงาน

791,538.37 กิโลกรัม
เทียบยอดสินค้าคงคลัง
5.52 กิโลกรัม/MB
การปลดปล่อย GHG
528.51 tonCO₂e
เพิ่มจากเดิม 4.27%
(ปี 2565)

การปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก

บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้สินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ของประเทศนั้นหลีกเลี่ยงไม่ได้ว่าในกระบวนการดำเนินงานมีการใช้เชื้อเพลิงต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้ น้ำมันจากระถยนต์ที่ใช้ในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก อาทิ ฟุนละอง, CO, CO₂, SOx, NOx สู่ชั้นบรรยากาศ บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการลดภาวะการเกิดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกระบวนการดำเนินงาน อาทิ การลดการใช้พลังงาน การลดการใช้เชื้อเพลิงจากระถยนต์ต่าง ๆ เป็นต้น

เป้าหมายในการดำเนินงานและผลการดำเนินงานในปี 2566

- ระยะที่ 1 ลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ปีละ 5% (พ.ศ. 2565-พ.ศ. 2570) ประกาศนโยบายริเริ่มแนวปฏิบัติกำหนดเป้าหมายระยะสั้น สำหรับการบริหารจัดการทรัพยากรเพื่อการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ โดยได้มีการชี้แจงนโยบายและการปรับปรุง
- ระยะที่ 2 ลดปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์จากปีฐาน 80% (พ.ศ. 2570-พ.ศ. 2575) พัฒนาประสิทธิภาพการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์และก๊าซเรือนกระจก ได้แก่ CH₄ และ N₂O ด้วยการนำเทคโนโลยีและพลังงานสะอาด ได้แก่ โซลาร์เซลล์, การหมุนเวียนน้ำ และ zero waste project มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยเป้าหมายในระยะนี้คือการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ลดลง 90%
- ระยะที่ 3 ปริมาณการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์ สุทธิ = 0 (พ.ศ. 2575-พ.ศ. 2585) “กำจัดก๊าซเรือนกระจกในชั้นบรรยากาศ” เมื่อประสิทธิภาพของบริษัทในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอยู่ในระดับที่ยอมรับได้แล้วองค์กรมีแผนการกำหนดกิจกรรมหรือโครงการที่จะสามารถกำจัดก๊าซเรือนกระจกที่อยู่ในชั้นบรรยากาศได้แก่ กิจกรรมปลูกป่า และกิจกรรมเพื่อลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ในชั้นบรรยากาศเพื่อบรรลุเป้าหมายการเป็น Carbon Net Zero Company

การบริหารจัดการทรัพยากรน้ำ

น้ำเป็นทรัพยากรหนึ่งที่เป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญต่อการดำรงชีวิตและการดำเนินธุรกิจ ในปัจจุบันเกิดปัญหาเรื่องของอุทกภัยและบางพื้นที่เกิดภัยแล้ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการพัฒนาเศรษฐกิจ และพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในสังคม อีกทั้งการเพิ่มขึ้นของจำนวนประชากรส่งผลให้ปริมาณความต้องการใช้น้ำเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้ประเทศไทยประสบปัญหาวิกฤติด้านทรัพยากรน้ำอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์ทรัพยากรน้ำผ่านการรณรงค์อนุรักษ์การใช้น้ำและสื่อสารประชาสัมพันธ์ให้บุคลากรทุกคนร่วมกันอนุรักษ์ทรัพยากรน้ำ และมีมาตรการ ดังนี้

แนวทางในการจัดการ

- ใช้สุภกณฑ์แบบประหยัดน้ำและตรวจสอบอุปกรณ์ในการใช้น้ำในการใช้น้ำประปาอย่างสม่ำเสมอ หากตรวจสอบพบให้รีบดำเนินการจัดซ่อมให้แล้วเสร็จโดยเร็ว
- ปลูกฝังและรณรงค์ให้ความรู้แก่พนักงานในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม รู้จักใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- กำหนดเขตแดนเบิกค่าน้ำให้เหมาะสมกับปริมาณการใช้งานของแต่ละสาขา

ในปี 2566 พบว่า Intensity ลดลงจากปี 2565 อยู่ร้อยละ 18.24 ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้

เป้าหมาย

Intensity
ลดลงร้อยละ
10
ร้อยละของการใช้
ลดลงจากปีฐาน
ในปี 2573
25

ผลการดำเนินงาน

846.94 เมกะลิตร
เทียบยอดสินค้าคงคลัง
5,909 ลิตร/MB
การปลดปล่อย GHG
458.19 tonCO₂e
ลดลงจากเดิม 2.85%
(ปี 2565)

การบริหารจัดการการใช้น้ำมัน

ปัจจุบันการดำเนินงานภายในบริษัทฯ ยังคงใช้พลังงานจากน้ำมันอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ประกอบกับฐานลูกค้าที่มีการขยายตัวเป็นประจำทุกปี จำนวนสินค้าที่เพิ่มขึ้นทำให้ปริมาณการใช้น้ำมันเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ถึงอย่างนั้น เรายังคงคำนึงถึงผลกระทบต่อจากก๊าซเรือนกระจกอันเป็นสาเหตุของสภาวะโลกร้อนและการเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศ จึงได้มีการกำหนดมาตรการในการจัดการน้ำมัน ดังนี้

แนวทางการจัดการ

- พนักงานสาขาจะถูกตั้งเพดานเบิกค่าน้ำมันตามความเหมาะสมของการปฏิบัติงาน
- ผลักดันนโยบายการใช้รถยนต์พลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle, EV) ในการปฏิบัติงาน
ในปี 2566 พบว่า Intensity เพิ่มขึ้นจากปี 2565 อยู่ร้อยละ 5.84 ซึ่งต่ำกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้



การบริหารจัดการน้ำทิ้งและของเสีย

น้ำเสียที่เกิดจากการดำเนินงาน (สำนักงานใหญ่) ส่วนมากเป็นน้ำที่มาจากห้องน้ำ ชักโครก อ่างล้างมือ โดยมีวิธีการจัดการน้ำเสียโดยกระบวนการบำบัดน้ำเสียแบบชีวภาพผสม (Combined Biological Treatment System) ซึ่งเป็นระบบบำบัดน้ำเสียที่มีประสิทธิภาพมากกว่าระบบตะกอนเร่งทั่วไป ทำให้แน่ใจได้ว่าคุณภาพของน้ำที่ผ่านการบำบัดตรงตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ก่อนปล่อยลงสู่แหล่งน้ำสาธารณะ โดยน้ำเสียที่ผ่านการบำบัดบางส่วนจะถูกเก็บไว้สำรองสำหรับใช้ในการรดน้ำต้นไม้และสำรองไว้เป็นน้ำสำหรับดับเพลิง

ขยะ มีการแยกประเภทขยะตามสีถังเป็นขยะทั่วไป ขยะติดเชื้อ ขยะอันตราย ขยะอิเล็กทรอนิกส์ (ตลับหมึก, เครื่องถ่ายเอกสาร ชาร์จ) และขยะที่สามารถนำไป Recycle ได้ โดยสำนักงานเขตจะเป็นผู้รับผิดชอบนำขยะไปจัดการอย่างถูกวิธี มีการกำหนดมาตรการขยะในทุกชั้นทำงานรวมทั้งกำหนดบหลงโทษอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามเพื่อเสริมสร้าง และปลูกฝังจิตสำนึก ความรับผิดชอบต่อการจัดการขยะให้แก่บุคลากร ทั้งนี้กำลังอยู่ในช่วงพัฒนาระบบการเก็บข้อมูล ติดตาม และกำจัดขยะอย่างถูกวิธี สามารถนำขยะบางประเภทมาเพิ่มมูลค่าได้ (Value Added)

โดยบริษัทฯ มีเป้าหมายในการดำเนินการด้านการบริหารจัดการน้ำทิ้งและของเสียภายในปี 2566 ซึ่งมีแนวทางในการดำเนินการเริ่มจากการทดลองดำเนินงานในสำนักงานใหญ่

โดยผลการดำเนินงานในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีการปล่อยน้ำทิ้งที่เกินกว่ามาตรฐานและกฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายเงินค่าปรับหรือถูกลงโทษด้านสิ่งแวดล้อมใด ๆ

3.3.3 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

สรุปผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม	
ประเภท	ผลการดำเนินงาน
วัสดุ	
ปริมาณการใช้กระดาษ (กิโลกรัม (kg.))	791,538.37
พลังงาน	
ปริมาณการใช้ น้ำมันเบนซิน (ลิตร (Liter))	2,211,822.22
ปริมาณการใช้ น้ำมันดีเซล (ลิตร (Liter))	1,466,992.44
ปริมาณการใช้ ไฟฟ้า (กิโลวัตต์-ชั่วโมง (kWh))	48,694,599.60
ความเข้มข้นของปริมาณการใช้พลังงาน	298,356.59
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก	
ขอบเขตที่ 1 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (tonCO ₂ e)	10,237.92
ขอบเขตที่ 2 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (tonCO ₂ e)	24,342.43
ขอบเขตที่ 3 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (tonCO ₂ e)	986.70
ความเข้มข้นของปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ต่อ FTE	2.39
น้ำ	
ปริมาณการใช้น้ำ (เมกะลิตร)	846.94

หมายเหตุ : วิธีการประเมินปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากทรัพยากรที่บริษัทฯ ใช้เป็นหลัก ได้แก่ การใช้น้ำมันสำหรับพาหนะที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ การใช้ไฟฟ้า การใช้น้ำประปา การใช้กระดาษ และการปล่อยมีเทนจากระบบ septic tank ของทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขา ร้อยละ 100

3.3.4 การบริหารจัดการคาร์บอนฟุตพริ้นท์

ปัญหาด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน มีสาเหตุหลักอันเกิดจากการดำเนินกิจกรรมของทุกภาคส่วน ไม่ว่าจะเป็นการใช้พลังงานเชื้อเพลิง การตัดไม้ทำลายป่า การใช้พลังงานต่าง ๆ เป็นต้น ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งของการเกิดการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ไม่ว่าจะเป็น ภัยแล้ง อุทกภัย ระดับของน้ำทะเลที่เพิ่มสูงขึ้น ฯลฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินชีวิตและการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน

บริษัทฯ ในฐานะผู้ให้สินเชื่อรายย่อยขนาดเล็ก (ไมโครไฟแนนซ์) ของประเทศนั้นหลีกเลี่ยงไม่ได้ว่าในกระบวนการดำเนินงานมีการใช้เชื้อเพลิงต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำมันจากรถยนต์ที่ใช้ในการดำเนินกิจกรรมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก อาทิ ฟุนละออง, CO, CO₂, SOx, NOx สู่ชั้นบรรยากาศ บริษัทฯ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมในการลดภาวะการเกิดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกระบวนการดำเนินงาน อาทิ การลดการใช้พลังงาน การลดการใช้เชื้อเพลิงจากรถยนต์ต่าง ๆ เป็นต้น

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยทำการวัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ใน 3 ขอบเขต (Scope) ซึ่งสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ในรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566

ประเภทเชื้อเพลิง (ขอบเขตการดำเนินงาน)	ปริมาณการใช้ (หน่วย)	ปริมาณการปลดปล่อยก๊าซ (tonCO ₂ e)
การใช้น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	2,211,822.22	4,953.15
การใช้น้ำมันดีเซล (ลิตร)	1,466,992.44	4,020.44
การใช้พลังงานไฟฟ้า (kWh)	48,694,599.60	24,342.43
ปล่อยก๊าซ CH ₄ จากบ่อแก๊ส (กิโลกรัม)	45,154.43	1,264.32
การใช้กระดาษ (กิโลกรัม)	791,538.37	528.51
การใช้น้ำประปา (เมกะลิตร)	846.94	458.19
รวมปริมาณการปลดปล่อยก๊าซ (tonCO₂e)		35,567.05

ขอบเขตที่ 1 (Scope 1) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรงขององค์กร (Direct GHG Emissions) คำนวณจากการเผาไหม้เชื้อเพลิงที่เกิดจากพาหนะขององค์กร (ที่องค์กรเป็นเจ้าของ) และที่บริษัท ย้ายให้กับพนักงาน ซึ่งใช้รถจักรยานยนต์ส่วนตัวเพื่อใช้ในการทำงานของบริษัท โดยคำนวณจากปริมาณการใช้น้ำมันเบนซิน และน้ำมันดีเซลที่ใช้จริง รวมถึงปริมาณคาร์บอนไดออกไซด์เท่าที่ที่เกิดจากก๊าซมีเทนจากระบบบำบัดน้ำเสีย ในปี 2566

ประเภท	ปริมาณการใช้เชื้อเพลิง (หน่วย)			
	2566	tonCO ₂ e	2565	tonCO ₂ e
น้ำมันดีเซล (ลิตร)	1,466,992.44	4,020.44	1,209,062.40	3,313.56
น้ำมันเบนซิน (ลิตร)	2,211,822.22	4,953.15	1,706,700.60	3,821.99
มีเทน (กิโลกรัม)	45,154.43	1,264.32	39,483.18	1,105.53
รวมปริมาณการใช้พลังงานทั้งหมด	-	10,237.92	-	8,241.07

ขอบเขตที่ 2 (Scope 2) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมขององค์กร (Indirect GHG Emissions) คำนวณจากปริมาณการซื้อพลังงานไฟฟ้ามาใช้ในบริษัทปี 2566

ประเภท	ปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า (kWh)			
	2566	tonCO ₂ e	2565	tonCO ₂ e
การใช้ไฟฟ้า	48,694,599.60	24,342.43	42,058,868.18	21,025.23

ขอบเขตที่ 3 (Scope 3) การปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากการกิจกรรมต่าง ๆ (Other Indirect GHG Emission) คำนวณจากปริมาณการใช้กระดาษ และปริมาณการใช้น้ำประปาที่เกิดขึ้นจริง (ข้อมูลครอบคลุมทั้งสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ คิดเป็นร้อยละ 100) ซึ่งสามารถแจกแจงมาตรการและผลการดำเนินงานตามขอบเขตที่ 3 ดังนี้

ประเภท	ปริมาณการใช้กระดาษ (กิโลกรัม)			
	2566	tonCO2e	2565	tonCO2e
กระดาษ A4	529,003.32	353.22	518,239.32	346.03
กระดาษ F14	262,531.79	175.29	240,126.19	160.33
กระดาษ A3	0	0	565.76	0.38
กระดาษ A5	3.26	0.002	180.94	0.12
อื่นๆ	-	-	-	-
รวมปริมาณการใช้กระดาษทั้งหมด (กิโลกรัม)	791,538.37	528.51	759,112.21	506.86

ประเภท	ปริมาณการใช้น้ำ (เมกะลิตร)	
	2566	2565
น้ำประปา	846.94	871.77

3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นอย่างมาก โดยบุคลากรและคู่ค้าทุกคนจะต้องปฏิบัติตามต่อทุกคนตามหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียมกันปราศจากการเลือกปฏิบัติและไม่กระทำการใดๆ ที่ถือเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนจะเป็นรากฐานสำคัญของการอยู่ร่วมกันได้อย่างเสมอภาคกัน โดยปราศจากความแตกต่างใดๆ เช่น เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษา วัฒนธรรม หรือสถานะอื่นใด

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศด้านการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ (Direct Activity) จึงกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนขึ้น ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจฯ โดยมีแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สีดผิว การศึกษา สถานะทางสังคม วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม ศักดิ์ศรีทางการเมือง หรือเรื่องอื่นใด

2. บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ทั้งทางตรง และทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่คุกคาม การทำให้เกิดความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น
3. บริษัทฯ จะระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
4. บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทฯ มีการใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกประเภท หมายรวมถึงแรงงานเด็ก และแรงงานผิดกฎหมายอื่น ๆ
5. บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสาร เผยแพร่ นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม ด้วยการเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายนี้ของบริษัทฯ
6. บริษัทฯ จัดให้มีการสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงานไม่ละเลย เพิกเฉย หากมีการกระทำอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือ

ข้อสงสัยเกี่ยวกับพฤติกรรมกรรมการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Policy) โดยข้อร้องเรียนดังกล่าวจะส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

7. บริษัทฯ มุ่งสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ให้พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงาน เพื่อให้พนักงานสามารถอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน นอกจากนี้วัฒนธรรมดังกล่าวยังสะท้อนไปยังการปฏิบัติงานด้านการให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเสมอภาค
8. บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการในการประเมิน และสามารถระบุประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน และผลกระทบ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถวางแผนและกำหนดแนวทางในการแก้ไขและป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนได้
9. บริษัทฯ กำหนดให้มีบทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชนขั้นสูงสุด คือการเลิกจ้าง

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม ประจำปี 2566

การดำเนินงานด้านสังคม	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน
ด้านบุคลากร MTC		
จำนวนพนักงานทั้งหมด (คน)	14,155	14,873
จำนวนพนักงานเข้าใหม่ (คน)	-	3,437
อัตราการเข้าใหม่ (ร้อยละ)	16	26.43
จำนวนพนักงานพ้นสภาพ (คน)	-	1,569
อัตราการลาออก (ร้อยละ)	20	12.06
ความพึงพอใจของพนักงาน (ร้อยละ)	80.00	84.68
จำนวนชั่วโมงการอบรม	6	11.06
ด้านสิทธิมนุษยชน		
กรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชน (ราย)	0	0
จำนวนเหตุการณ์การเลือกปฏิบัติ (เหตุการณ์)	0	0
ข้อพิพาททางด้านแรงงาน	0	0
สังคมและชุมชน		
จำนวนเงินที่สนับสนุนต่อชุมชน (บาท)	5,100,000	5,546,350
จำนวนกิจกรรมทางด้านสังคม (โครงการ)	3	5
จำนวนพนักงานที่เข้าร่วมโครงการเพื่อสังคม (คน)	6,500	7,226
ด้านลูกค้า MTC		
จำนวนสาขาที่เปิดใหม่ปี 2566 (สาขา)	600	869
จำนวนบัญชีผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน (บัญชี)	578,100	587,251
จำนวนเหตุการณ์ข้อมูลรั่วไหล (ครั้ง)	0	0
ความพึงพอใจของลูกค้า (ร้อยละ)	80.00	80.59

การดำเนินงานด้านสังคม	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน
-----------------------	----------	----------------

ด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

อุบัติเหตุขั้นเสียชีวิต (ราย)	0	2
อุบัติเหตุขั้นหยุดงาน (ราย)	0	30
อุบัติเหตุขั้นเล็กน้อย (ราย)	0	26

3.4.3 การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

การดำเนินธุรกิจในยุค 4.0 ต้องเผชิญความท้าทายจากสถานการณ์โลกในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งมิติทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะการมีบทบาทของเทคโนโลยี ซึ่งส่งผลให้รูปแบบการดำเนินธุรกิจเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ เป็นผลให้เกิดความท้าทายในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมและเพียงพอกับการเติบโตอย่างรวดเร็วและยั่งยืน ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงในกลุ่มอุตสาหกรรม

บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญกับการสรรหาบุคลากร และดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพ ควบคู่ไปกับการเตรียมความพร้อมและพัฒนา ศักยภาพบุคลากรที่มีความหลากหลาย ความเชี่ยวชาญที่แตกต่างกันให้เป็นบุคลากรที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังกำหนดค่านิยม 5 ประการ ประกอบด้วย “ซื่อสัตย์สุจริต พุ่งทะเยอทะยาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ ระเบียบวินัยเคร่งครัด” ของบริษัทฯ ดังนั้น การสรรหาบุคลากรที่ เหมาะสม เพียงพอ และดำเนินการรักษาบุคลากรเหล่านี้ให้เติบโตไปพร้อมกันอย่างต่อเนื่อง จึงเป็นสิ่งที่ท้าทายและจำเป็นอย่างยิ่ง สำหรับบริษัทฯ

ประเด็นที่ 1 : การจ้างงาน

บริษัทฯ ตูแลรับผิดชอบพนักงานให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ผ่านการสร้างประสบการณ์ทำงานที่ดีให้กับพนักงานในทุก ๆ ช่วงการทำงานของพนักงาน โดยให้ความสำคัญต่อการพัฒนาศักยภาพ ของพนักงาน ด้วยการมุ่งเน้นการให้ความเท่าเทียมกัน ไม่จำกัดหรือกีดกันในเรื่องของเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และวัฒนธรรม โดยในปี 2566 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีพนักงานทั้งหมด 14,873 คน โดยมีช่วงอายุ เพศ ระดับการศึกษา และลักษณะงานที่ หลากหลายแตกต่างกันไป

ตารางจำนวนพนักงาน

ข้อมูลพนักงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	2566	2565	2564
จำนวนพนักงานทั้งหมด	14,873	13,005	11,460
จำนวนพนักงานเพศหญิง	1,498	1,349	1,225
จำนวนพนักงานเพศชาย	13,375	11,656	10,235
สัดส่วนพนักงาน (หญิง : ชาย)	1 : 8.9	1 : 8.6	1 : 8.4

ตารางการแบ่งแยกจำนวนพนักงาน และผู้บริหาร ประจำปี 2566

ข้อมูลพนักงาน	จำนวนพนักงาน (คน)					เชื้อชาติ	
	เพศ		อายุ (ปี)			ไทย	อื่น ๆ
	ชาย	หญิง	<30	30-40	>40		
ผู้บริหารระดับสูง	6	3	-	-	9	✓	
ผู้บริหาร	404	22	-	250	176	✓	
พนักงาน/เจ้าหน้าที่	12,965	1,473	10,292	3,861	285	✓	

หมายเหตุ : พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประจำอยู่ที่สาขา มีหน้าที่และความรับผิดชอบหลักในการวิเคราะห์ อนุมัติสินเชื่อ และติดตามทางทวงเงินสินเชื่อ ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเป็นหน้าที่ที่มีความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จึงหลีกเลี่ยงการใช้พนักงานเพศหญิง

ตารางจำนวนพนักงานเข้าใหม่-พ้นสภาพ

2566		2565		2564		2563	
จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
จำนวนพนักงานเข้าใหม่							
3,437	26.43	3,586	14.7	2,096	18.29	1,627	15.75
จำนวนพนักงานพ้นสภาพ							
1,569	12.06	1,969	8.07	1,016	8.87	920	8.91

นโยบายการประเมินผลการปฏิบัติงาน ผลตอบแทน สวัสดิการ และความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดเครื่องมือที่ใช้วัดผลการดำเนินงาน (KPIs) ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นมาตรฐานการประเมินผลงานของพนักงาน อันมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพสินเชื่อเป็นสิ่งสำคัญ โดยค่าตอบแทนจะขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานซึ่งประเมินเป็นรายบุคคล ทำให้เกิดความโปร่งใส และเป็นธรรม สอดคล้องกับนโยบายสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ว่าด้วยการปฏิบัติต่อบุคคลด้วยความเสมอภาค เป็นที่ยอมรับของบุคลากรทุกระดับ

ประเด็นที่ 2 : การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้ในตลาด รวมถึงการสร้างความมั่นคงในสายอาชีพ และมีโอกาสก้าวหน้าในอาชีพอย่างเป็นธรรม ทั้งยังจัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ สำหรับพนักงานของบริษัทฯ ตามที่กฎหมายกำหนด เช่น ประกันสังคม และนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด เช่น ค่ารักษาพยาบาล รวมทั้งเงินช่วยเหลือประเภทต่าง ๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าน้ำมัน เงินช่วยเหลือกรณี พิธา มารดา บุตร หรือพนักงานเสียชีวิต เป็นต้น

สิทธิประโยชน์และสวัสดิการ

นอกจากนี้เพื่อรักษาบุคลากรให้คงอยู่กับบริษัทฯ ให้ได้นานที่สุด บริษัทฯ ยังได้กำหนดค่าตอบแทนสวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ที่จัดสรรให้แก่พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้าง โดยมีรายละเอียดดังนี้

สิทธิประโยชน์และสวัสดิการ	พนักงานประจำ	พนักงานสัญญาจ้าง
ประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ	✓	
ค่ารักษาพยาบาล (ตนเอง)	✓	
ค่า พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ราคาพิเศษ	✓	
สิทธิการลาเพื่อเลี้ยงดูบุตร	✓	
เงินช่วยเหลือค่าคลอดบุตร	✓	
เงินช่วยเหลือการสมรส	✓	
เงินชดเชยตามกฎหมายถึงอายุเกษียณ (พนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 20 ปี ขึ้นไป)	✓	
การจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	✓	✓
ที่พักพิเศษสำหรับพนักงาน	✓	
สถานที่ออกกำลังกาย (อาคารสำนักงานใหญ่)	✓	✓
อื่นๆ (เลี้ยงส่งสรศปีใหม่, แข่งกีฬาภายในเขต, ท่องเที่ยวประจำปี, การแข่งขันวิ่งมาราธอน, กิจกรรม CSR)	✓	✓

สำหรับสิทธิประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ บริษัทฯ ได้สื่อสารข้อมูลต่าง ๆ ผ่านทาง MTC University อีเมล หนังสือเวียน และการจัดทำบอร์ดประชาสัมพันธ์ เพื่อให้บุคลากรของบริษัทฯ สามารถทราบข้อมูลเกี่ยวกับสิทธิประโยชน์ตลอดจนการขอรับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ผลตอบแทนระยะยาว

นอกเหนือจากเงินเดือนประจำ และค่าตอบแทนซึ่งขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานยังได้รับผลตอบแทนจากการแบ่งส่วนจากรายได้ของบริษัทฯ การแบ่งปันผลตอบแทนประเภทนี้ ทำให้พนักงานรู้สึกถึงการมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของบริษัทฯ อีกด้วย ซึ่งความรู้สึกมีส่วนร่วมนี้ส่งผลกระทบเชิงบวกอย่างชัดเจนต่อการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง ไม่ติดขัดเนื่องมาจากการลาออกของพนักงานในตำแหน่งสำคัญ (Key person)

สวัสดิการอื่น ๆ

1. ประกันภัย
2. บริษัทฯ จัดให้พนักงานมีสวัสดิการด้านการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับการรักษาพยาบาล รวมทั้งเป็นการสร้างความมั่นคงให้กับพนักงานและครอบครัว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการพิเศษเป็นค่ารักษาพยาบาลประจำปีสำหรับพนักงานทุกระดับอีกด้วย
3. บริษัทฯ อนุญาตให้พนักงานสามารถซื้อ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์และรถยนต์ส่วนบุคคลได้ในราคาพิเศษ
4. ผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือ บริษัทฯ จัดให้มีผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือในวาระต่าง ๆ เช่น เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือในกรณีพนักงานคลอดบุตร อีกทั้ง บริษัทฯ และพนักงานได้จัดตั้งกองทุนรวมน้ำใจ เพื่อช่วยเหลือเพื่อนพนักงานในกรณีที่คนในครอบครัวหรือบุคคลใกล้ชิดเสียชีวิต เป็นต้น

5. ที่พักสำหรับพนักงาน เพื่อลดภาระค่าครองชีพให้แก่พนักงาน บริษัทฯ ได้จัดหาที่พักให้แก่พนักงาน โดยอนุญาตให้พนักงานเข้าพักที่อาคารสาขาได้หากพนักงานมีความจำเป็น และพนักงานที่ประจำ ณ สำนักงานใหญ่ จะได้รับอนุญาตให้พักที่หอพักของบริษัทฯ ซึ่งตั้งอยู่ใกล้กับอาคารสำนักงานใหญ่ในเขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
6. สถานที่ออกกำลังกายภายในอาคารสำนักงานใหญ่ บริษัทฯ จัดให้มีสถานที่ออกกำลังกายในอาคารสำนักงานใหญ่ ซึ่งประกอบด้วยอุปกรณ์ฟิตเนสที่ได้มาตรฐานสากล เป็นพื้นที่สำหรับพนักงาน และผู้บริหารทุกระดับ รวมถึงห้องอาบน้ำที่สะดวกครบครัน
7. กิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ เนื่องจากการทำงานเป็นทีมถือเป็นหัวใจสำคัญของการปฏิบัติงานเพื่อให้ประสบผลสำเร็จและมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลักของบริษัทฯ จึงจัดให้มีกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานอื่นได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ กิจกรรมการแข่งขันกีฬาภายในเขตทั่วประเทศ กิจกรรมท่องเที่ยวประจำปี กิจกรรมการแข่งขันวิ่งมาราธอนที่จัดโดยองค์กรภายนอก (ผ่านงบประมาณสนับสนุนของบริษัทฯ) รวมถึงกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ซึ่งเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกันสร้างประโยชน์ให้สังคม และชุมชนที่ตนเองมีส่วนร่วมด้วย
8. เงินชดเชยตามกฎหมายถึงอายุเกษียณ บริษัทฯ มีการสำรองเงินชดเชยตามกฎหมายให้แก่พนักงาน สำหรับพนักงานที่มีอายุงานตั้งแต่ 20 ปีหนึ่งวันขึ้นไป ซึ่งมีสิทธิได้รับค่าชดเชยอัตรา 400 วัน ในวันเกษียณอายุเมื่อพนักงานมีอายุ 60 ปีบริบูรณ์ตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน ฉบับที่ 7
9. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน นอกเหนือจากค่าตอบแทนทั่วไป บริษัทฯ ยังจัดตั้ง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3-5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้ บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนกลีกรไทย และจะจ่ายคืนให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานคนนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และนโยบายความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมในการปฏิบัติงานของพนักงาน
10. หมวกนิรภัยสำหรับขั้วป้อนจักรยานยนต์ เนื่องด้วยหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนมากจำเป็นต้องใช้จักรยานยนต์เป็นพาหนะในการปฏิบัติหน้าที่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดหาหมวกนิรภัยให้กับพนักงาน ตามนโยบายความปลอดภัยของบริษัทฯ และกำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับให้ผู้ขับขี่จักรยานยนต์ ต้องสวมใส่หมวกนิรภัยทุกครั้ง เพื่อความปลอดภัยของตัวพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อบรรเทาความรุนแรงจากอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดได้

ตารางการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน

	หน่วย	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
การจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน	ล้านบาท	5,423	4,431	3,708
ยอดนำเงินส่งเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ล้านบาท	62.30	55.90	49.90
ร้อยละของพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ร้อยละ	54.13	53.51	58.11
อัตราเงินเดือนและค่าตอบแทนพนักงานหญิงต่อชาย (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง)	เท่า	1 : 1.30	1 : 1.25	1 : 1.36

ประเด็นที่ 3 : การพัฒนาความรู้และศักยภาพของบุคลากร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร การฝึกอบรมที่มีประสิทธิผลจะสามารถช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบุคลากรปรับเปลี่ยนทัศนคติต่อการทำงาน และช่วยปรับปรุงคุณภาพการดำเนินงานได้อย่างสม่ำเสมอ ดังนั้น การพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ จึงถือเป็นหัวใจสำคัญต่อความอยู่รอดขององค์กร อีกทั้งยังสร้างความเติบโตให้กับองค์กร ช่วยเพิ่มพูนความรู้ ความเข้าใจ ทักษะ และทักษะในการทำงานต่อบุคลากร ดังนั้นภารกิจในการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจ และทักษะให้มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน จึงเป็นหน้าที่ที่สำคัญ

1. หลักสูตรการพัฒนาศักยภาพบุคลากร

ในการดำเนินงานด้านการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร เริ่มต้นตั้งแต่กระบวนการในการสำรวจหาความต้องการ ความจำเป็นในการฝึกอบรม และนำมาสร้างและพัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมให้กับพนักงาน รวมถึงการติดตามและประเมินผลการฝึกอบรม ซึ่งกระบวนการดังกล่าวสามารถนำไปใช้ในการพัฒนาบุคลากรโดยมีการฝึกอบรมในทุกตำแหน่งงาน

1. การฝึกอบรมในเชิงประสิทธิภาพ โดยจะรวบรวมหลักสูตรที่มีความแตกต่างกัน เพื่อพัฒนาพนักงานในตำแหน่งที่แตกต่างกัน อาทิ การอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การอบรมการให้บริการที่เป็นเลิศ เทคนิคการเจรจาเพื่อติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ และภาคสนาม เทคนิคการบริหารจัดการ รวมถึงมีการจัดอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการทำงานให้พนักงานทุกท่านตระหนักและให้ความสำคัญถึงนโยบายที่มีความเกี่ยวข้องกับหลักสูตรต่างๆ ที่ได้จัดอบรม โดยบริษัทฯ มีการเผยแพร่ความรู้ ผ่านทาง Intranet ภายในของบริษัทฯ (MTCU) รวมถึงมีการเผยแพร่ความรู้ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน สามารถศึกษาความรู้ และนำไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง และครบถ้วน
2. การฝึกอบรมในเชิงประสิทธิผล โดยจะรวบรวมหลักสูตรภาคบังคับ เพื่อที่จะพัฒนาพนักงานให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างชัดเจน อาทิ การอบรมนายหน้าและต่ออายุนายหน้าประกันวินาศภัย เป็นต้น

โดย ในปี 2566 บริษัทฯ ได้จัดอบรมให้ความรู้ และปรับปรุงหลักสูตรอบรมที่เพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ทั้งด้านการพัฒนาความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ โดยได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับหลักสูตรดังตารางต่อไปนี้

ชื่อหลักสูตร	จำนวนชั่วโมงอบรม	จำนวนผู้เข้าอบรม (คน)			จำนวนผู้ผ่านการประเมิน (ร้อยละ)
		ชาย	หญิง	รวม	
การบริการที่เป็นเลิศ	3	12,524	1,399	13,933	92
ความรู้เบื้องต้นสำหรับพนักงานใหม่	6.5	2,968	252	3,220	100
พัฒนาศักยภาพในการทำงาน	6	4,622	392	5,014	70
ความปลอดภัยชีวอนามัย/หนีไฟ	2	140	79	219	100
อบรมด้านความเสี่ยง	3	12	6	18	100
สิทธิมนุษยชน	0.3	12,633	1,410	14,043	99
จรรยาบรรณธุรกิจ	0.6	12,633	1,410	14,043	99
การพัฒนาธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	2	12,534	1,399	13,933	92

หมายเหตุ : บริษัทฯ ดำเนินการสื่อสาร และให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนผ่านทาง MTCU และมีการลงนามรับทราบ คิดเป็นร้อยละ 100

2. แพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ MTC University

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาทักษะ และองค์ความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุด ผ่านการอบรม และแพลตฟอร์มการแลกเปลี่ยนเรียนรู้หรือที่เรียกว่า “MTC University หรือ MTCU” ซึ่งถือเป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มกลางในการประยุกต์ใช้จัดการเรื่องต่างๆ ภายในองค์กร รวมถึงการเชื่อมโยง และแบ่งปันองค์ความรู้ข้อมูลของบริษัทฯ ฐานข้อมูลต่างๆ รวมถึงความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่อยู่ในความสนใจของบุคลากร ซึ่งเปรียบเสมือนเป็นห้องสมุด (Library) ที่บุคลากรทุกคนสามารถเข้าถึงได้ โดยวัตถุประสงค์ของ MTCU คือ การสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้ และพัฒนาต่อยอดศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องให้เท่าทันต่อการแข่งขันของอุตสาหกรรมที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน นอกจากนี้องค์ความรู้ที่ถูกรวบรวมไว้ในดิจิทัลแพลตฟอร์ม ยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยส่งต่อองค์ความรู้ไปยังบุคลากรใหม่ของบริษัทฯ

จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยของบุคลากรต่อคนต่อปี

	2566	2565	2564	2563
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย	11.06	11.24	2.97	3.30

ภายหลังจากที่บุคลากรได้มีการพัฒนาทักษะ และองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จะมีการวางแผนการดำเนินงาน (KPIs) หรือที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นมาตรฐานการประเมินผลงานของบุคลากร โดยอัตราค่าตอบแทนของบุคลากรจะขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินเป็นรายบุคคล ผ่านการประเมินแบบ 360 องศา ซึ่งบุคลากรร้อยละ 100 ของบริษัทฯ จะได้รับการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียม โปร่งใส และเป็นธรรม

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากร บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานตาม ความรู้ ความสามารถ หน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมเป็นธรรม และสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน เพื่อรักษาและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านทรัพยากรบุคคล นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดการปรับอัตราเงินเดือน และการจ่ายโบนัสประจำปีโดยคำนึงถึงผลประกอบการในแต่ละรอบปี และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนเพื่อจูงใจให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ

3. แผนการสร้างสภาพจิตใจของบุคลากร

3.1 การสร้างสัมพันธภาพที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานเพื่อเป้าหมายเดียวกัน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีรูปแบบการสื่อสารระหว่างผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน อีกทั้งประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ ได้จัดประชุมผ่านสื่อกับพนักงานอย่างต่อเนื่องเป็นระยะมาโดยตลอด เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบถึงแนวทางการดำเนินงานขององค์กร อุปสรรค หรือผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์กรในแต่ละปี โดยมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมและการแสดงความคิดเห็นของพนักงานเป็นสำคัญ

บริษัทฯ ได้ดำเนินการสำรวจสภาพจิตใจและความผูกพันพนักงานต่อองค์กรเป็นประจำทุกปี เพื่อรับทราบระดับความพึงพอใจและระดับความผูกพันในประจำปี และระดับความผูกพันในปีถัดไป เพื่อหาแนวทางแก้ไขและปรับปรุงโดยบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าการสื่อสารที่ดี และการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างผู้บริหารและพนักงาน จะนำไปสู่สัมพันธภาพที่ดีระหว่างผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ และทำให้บรรลุเป้าหมายขององค์กรร่วมกัน รวมทั้งได้ดำเนินการสอบถามความต้องการพื้นฐานด้านทรัพยากรบุคคลของผู้บริหารและพนักงาน

บริษัทฯ ได้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานในทุกปี โดยได้จัดทำแบบสอบถามสำหรับพนักงานจำนวน 14,228 และมีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งสิ้น 8,997 คน คิดเป็น 63.23% ขององค์กร ในปี 2566 มีระดับความพึงพอใจร้อยละ 84.68 ประเด็นที่ได้รับความพึงพอใจสูงสุด ได้แก่ ความคิดเห็นและมุมมองเชิงบวกต่อเพื่อนร่วมงานและหัวหน้างานของตนเอง มีระดับความพึงพอใจที่ร้อยละ 89.00 รองลงมาคือความพึงพอใจของพนักงานที่จะทำงานกับบริษัทต่อไป มีระดับความพึงพอใจที่ร้อยละ 87.00 โดยได้ตั้งเป้าหมายไว้ที่ร้อยละ 80 ซึ่งเกินกว่าเป้าหมาย

3.2 ความผูกพันของบุคลากร

บริษัท ตระหนักว่า “บุคลากร” เป็นทรัพยากรที่สำคัญ ซึ่งจะนำพาให้องค์กรประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ได้ตั้งไว้ได้ การเสริมสร้างความผูกพันให้กับบุคลากรเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยผลักดันให้เกิดความทุ่มเทอุทิศตนในการทำงาน และรู้สึกเป็นเจ้าของ หรือมีส่วนร่วม ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายองค์กรที่วางไว้ได้ บริษัทฯ จึงมีแนวทางการพัฒนาระดับความผูกพันให้เกิดขึ้น กับบุคลากรในองค์กร ช่วยสร้าง ความมีส่วนร่วม ความสุขในการทำงาน ความภาคภูมิใจที่เป็นส่วนหนึ่งขององค์กร ตลอดจนสร้างเสริมความผูกพันกับองค์กรในระยะยาวโดยผ่านกิจกรรมต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ให้การดูแลเอาใจใส่ด้านคุณภาพชีวิตการทำงาน (Quality of Work Life: QWL) รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการกำหนดสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ผ่านคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ

โดยปี 2566 ระดับความผูกพันของพนักงานอยู่ที่ร้อยละ 87.00 โดยมีการส่งเสริมกิจกรรมสร้างความผูกพันของพนักงานกับบริษัทฯ ได้แก่ การจัดกิจกรรมแข่งขันกีฬาภายในเขตการท่องเที่ยวประจำปี และการจัดเลี้ยงสังสรรค์ในวาระต่าง ๆ เป็นต้น

ประเด็นที่ 4 : การดูแลชื่อนามยี่ห้อและความปลอดภัยในการทำงาน

ความปลอดภัย และอาชีวอนามัยของพนักงานเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญมาเป็นอันดับแรก ด้วยความตระหนักว่าความปลอดภัยและสุขภาพที่ดีเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานที่ทุกคนพึงจะได้รับ นอกจากนี้ การลงทุนด้านความปลอดภัย ถือเป็นการป้องกันความเสี่ยงของ บริษัทฯ ที่สำคัญ เนื่องจากจำนวนอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ ย่อมเกิดผลกระทบกับบริษัทฯ เป็นอย่างมาก ไม่ว่าจะเป็นความเชื่อมั่นของบุคลากรที่มีต่อบริษัทฯ ความเสียหายของทรัพย์สิน ตลอดจนชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงมุ่งมั่น

พัฒนางานด้านความปลอดภัย รวมทั้งเสริมสร้างวัฒนธรรมของบริษัท ด้านความปลอดภัยให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย รวมถึงสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานทุกระดับ ตั้งแต่ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งมุ่งที่จะดำเนินธุรกิจโดยไม่ให้เกิดเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดการบาดเจ็บหรือเสียหายต่อพนักงาน โดยบริษัทฯ มุ่งที่จะลดการเกิดอุบัติเหตุจากการปฏิบัติงานให้เป็นศูนย์ ในปี 2566 บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ISO45001 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

นโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน บริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) มีความห่วงใยต่อชีวิตและสุขภาพของพนักงานทุกคน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายด้านความปลอดภัยในสถานที่ทำงานเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้บุคลากรทุกคนให้ความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบาย และเพื่อให้พนักงานเกิดความตระหนักถึงความสำคัญด้านความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายเพื่อยึดมั่นเป็นแนวทางในการดำเนินงานด้านความปลอดภัย ดังนี้

1. สร้างวัฒนธรรมการทำงานที่ปลอดภัยให้แก่บุคลากรภายในบริษัทฯ ด้วยการพัฒนาระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความสอดคล้องกับข้อกำหนด และเป็นไปตามหลักสากล
2. ออกข้อบังคับเพื่อควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนดขึ้นภายในบริษัทฯ และเกิดความปลอดภัย โดยกำหนดให้พนักงานต้องสวมใส่หมวกกันน็อคทุกคนระหว่างการออกปฏิบัติงานด้านนอก
3. สนับสนุนให้พนักงานและคู่ค้ามีส่วนร่วมในการดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยง และการป้องกันอันตรายที่อาจเกิดในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม โดยมีการวางแผนป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงอย่างรัดกุม มีประสิทธิภาพ ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายอาคารและความยั่งยืน บริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน)
5. บริษัทฯ สร้างเสริมทักษะ ให้ความรู้แก่พนักงานถึงความสำคัญของการรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีการจัดอบรมด้านความปลอดภัย การซ้อมอพยพหนีไฟแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ
6. กำหนดแผนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ทราบถึงระดับทักษะของพนักงาน

7. บริษัทฯ มีการสนับสนุนทรัพยากรเพื่อใช้ในการพัฒนาและดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
8. บริษัทฯ ถือว่าการรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นความรับผิดชอบของบุคลากรทุกภาคส่วนภายในบริษัทฯ

แนวทางปฏิบัติ

1. ปกป้องสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานลูกค้าที่มาติดต่อ และประชาชนที่ได้รับผลกระทบเพื่อดำเนินกิจกรรมทั้งหมดในลักษณะที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกที่ถูกต้องเหมาะสมและเพียงพอ อาทิ ห้องสุขา ตู้น้ำดื่มที่ได้มาตรฐาน เป็นต้น
2. ความปลอดภัยในการทำงานถือเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบอันดับแรกในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน
3. บริษัทฯ สนับสนุนให้มีการปรับปรุงสภาพการทำงาน และสภาพแวดล้อมให้ปลอดภัยทั้งทางร่างกายและจิตใจต่อการใช้สุขภาพจิตที่ดีในการทำงาน
4. บริษัทฯ สนับสนุนให้มีกิจกรรมความปลอดภัยต่าง ๆ ที่จะช่วยกระตุ้นจิตสำนึก และสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน เช่น การจัดฝึกอบรมอัคคีภัย การจัดทำบอร์ดประชาสัมพันธ์ เป็นต้น
5. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับต้องกระทำตนให้เป็นแบบอย่างที่ดี เป็นผู้นำอบรมฝึกสอนจูงใจพนักงานปฏิบัติงานด้วยวิธีที่มีความปลอดภัยเสมอ
6. พนักงานทุกคนต้องคำนึงถึงความปลอดภัยของตนเองเพื่อนร่วมงาน ตลอดจนทรัพย์สินของบริษัทเป็นสำคัญตลอดระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน
7. พนักงานทุกคนต้องดูแลความสะอาดและความเป็นระเบียบเรียบร้อยในพื้นที่ปฏิบัติงาน เพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน
8. พนักงานทุกคนต้องดูแลและให้ความร่วมมือในโครงการที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของบริษัทฯ

ผลการดำเนินงานด้านการส่งเสริม และให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยของลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยของลูกค้าอย่างมาก เนื่องจากการส่งเสริมความปลอดภัยของลูกค้าเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นและความสำเร็จในธุรกิจ โดยมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามลูกค้าอย่างเหมาะสมและสร้างสภาพแวดล้อมที่ปลอดภัยสำหรับลูกค้าทุกคน ซึ่งมีการดำเนินงานดังนี้

1. การปฏิบัติของพนักงานต่อลูกค้า พนักงานทุกคนขององค์กรได้รับการฝึกอบรมเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างสุภาพและเป็นมืออาชีพ โดย

ส่งเสริมให้ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกคนด้วยความเคารพ โดยไม่คำนึงถึงภูมิหลัง ประสบการณ์ หรือสถานะทางสังคม พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าอย่างเต็มใจและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้ารู้สึกมั่นใจและปลอดภัยกับการใช้บริการ

2. ความปลอดภัยของสถานที่ใช้บริการ

บริษัทฯ ดูแลสภาพแวดล้อมของสถานที่ใช้บริการเพื่อให้มีความปลอดภัยกับลูกค้าอยู่เสมอ โดยมีมาตรการด้านความปลอดภัยที่เข้มงวด รักษาความสะอาดและความเป็นระเบียบเรียบร้อย พร้อมทั้งตรวจสอบอุปกรณ์และระบบความปลอดภัยของสถานที่ใช้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้ารู้สึกสบายใจ ปลอดภัย และเชื่อมั่นเมื่อมาใช้บริการขององค์กร

มาตรการบรรเทาความเสี่ยงจากประเด็นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ด้วยรูปแบบการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ทำให้พนักงานประจำสาขาต้องมีการเดินทางเพื่อพบปะกับผู้ใช้บริการอย่างเป็นประจำ จึงได้มีการกำหนดมาตรการเพื่อเยียวยาบุคลากรในกรณีประสบอุบัติเหตุ เพื่อเป็นแนวทางในการดูแลความปลอดภัยของพนักงาน คำนึงถึงชีวิตความเป็นอยู่ของบุคลากรและชดเชยภายหลังการเกิดอุบัติเหตุ

จำนวนการเกิดอุบัติเหตุ / อัตราการหยุดงาน / อัตราการเจ็บป่วย ที่เกิดจากการทำงาน ประจำปี 2566

ประเด็น	จำนวน (ราย)		
	2566	2565	2564
การเจ็บป่วยเนื่องจากการปฏิบัติงาน	58	8	5
การเกิดอุบัติเหตุร้ายแรง (ถึงขั้นหยุดงาน)	30	5	0
การเกิดอุบัติเหตุร้ายแรงถึงแก่ชีวิต	2	0	0

ประเด็นที่ 5 : การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายและข้อปฏิบัติต่อพนักงานโดยเท่าเทียมกันโดยไม่มีข้อยกเว้น และให้ความสำคัญต่อพนักงานทุกระดับ ทั้งในเรื่องของการกำหนดค่าตอบแทน การโยกย้ายพนักงาน การฝึกอบรม สุขภาพชีวอนามัย ความปลอดภัย และการเติบโตในหน้าที่การงาน รวมถึงการคุ้มครองแรงงาน และจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการกิจการ ซึ่งรับผิดชอบในการจัดการทำแผนการดำเนินงาน การจัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ ประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการส่งเสริมผู้ด้อยโอกาส

บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงการยกระดับการพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการหรือผู้ด้อยโอกาสให้ดีขึ้น และเพื่อเป็นการส่งเสริมให้คนพิการได้มีโอกาสแสดงความสามารถ ซึ่งก่อให้เกิดการมีรายได้ สามารถพึ่งพาตนเองได้ และลดภาระของครอบครัวและสังคมที่ต้องให้การอุปการะเลี้ยงดูบริษัทฯ จึงได้มุ่งมั่นในการส่งเสริมความสำคัญของผู้ด้อยโอกาส โดยการสร้างและขยายโอกาสของพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มีการยอมรับ ลดการถูกกีดกันหรือการเลือกปฏิบัติจากสังคม พร้อมทั้งเสริมสร้างความมั่นใจให้กับผู้ด้อยโอกาสได้กลับเข้ามามีส่วนร่วมทางสังคมและเศรษฐกิจ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสในการทำงานและสรรหาทรัพยากรบุคคลอย่างเท่าเทียม รวมถึงให้ความสำคัญกับการสร้างอาชีพและส่งเสริมศักยภาพให้แก่ผู้พิการ เพื่อช่วยลดความเหลื่อมล้ำด้านโอกาสในสังคม ให้มีความมั่นคงในการดำรงชีวิต ได้รับสวัสดิการและการคุ้มครองอย่างทั่วถึง รวมทั้งเป็นการส่งเสริมให้คนพิการเป็นกำลังสำคัญในการเสริมสร้างทางเศรษฐกิจของครอบครัวและประเทศ

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ดำเนินการตาม พ.ร.บ. ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 มาตรา 33 บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างคนพิการจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยมีสัดส่วนการจ้างงานคนพิการต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด ซึ่งส่วนที่เหลือบริษัทฯ ได้นำส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ ครบถ้วนตรงตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ข้อพิพาททางด้านแรงงาน

นับตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ มายังไม่เคยมีข้อพิพาททางด้านแรงงาน เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทฯ ยึดมั่นในด้านกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทฯ มีกำหนดและให้สวัสดิการผลประโยชน์ต่าง ๆ บางอย่างมากกว่าที่กฎหมายกำหนดตั้งไว้ เพราะเล็งเห็นถึงความสุขของพนักงานควบคู่กับการประกอบกิจการขององค์กรอย่างยั่งยืน

3.5 กลยุทธ์ในการสร้างคุณค่าทางเศรษฐกิจของชุมชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงข้อจำกัดด้านองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ และด้านปัจจัยการผลิตของชุมชนในหลายพื้นที่ กลยุทธ์ของการดำเนินงานจึงเน้นที่การพัฒนาขีดความสามารถของคนในชุมชนผ่านการให้ความรู้ การพัฒนาทักษะ การสนับสนุนด้านอุปกรณ์และโครงสร้างพื้นฐานช่องทางการจำหน่าย และด้านการตลาด

การพัฒนาชุมชนจะต้องอยู่บนความต้องการของชาวบ้านในพื้นที่ จึงได้มีการลงพื้นที่เพื่อสำรวจความต้องการและความคาดหวังจากชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และนำข้อคิดเห็นของชุมชนและผู้มีส่วนได้เสียมาพัฒนาเป็นแนวทางในการดำเนินการ

นโยบายการมีส่วนร่วม ส่งเสริม และพัฒนาชุมชน

การส่งเสริมและพัฒนาสังคมมีบทบาทสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน เพราะการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นส่งผลให้สภาพสังคมเสื่อมโทรมลง บริษัทฯ ถือว่าบทบาทในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมถือเป็นสิ่งสำคัญของบริษัทฯ เช่นกัน จึงเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้บริษัทฯ หันมาใส่ใจและร่วมพัฒนาสังคมให้ดียิ่งขึ้น ซึ่งจะมุ่งเน้นให้สังคมมีความเจริญก้าวหน้า โดยบริษัทฯ จัดให้มีการดำเนินงานรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านโครงการด้านสังคมต่าง ๆ เป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการพัฒนาชุมชนบริเวณใกล้เคียง รวมถึงเป็นการพัฒนาขีดความสามารถของคนในชุมชนนั้นๆ ผ่านการให้ความรู้ในเรื่องที่บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานจัดขึ้น เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของสังคมและคนในชุมชน

โครงการเพื่อสังคม : สร้างชุมชนให้เข้มแข็ง

1. โครงการบ้านใหม่ของหนู

บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญและต้องการเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาการศึกษาของเยาวชนตั้งแต่ปฐมวัยโดยเฉพาะในช่วงวัย 0-6 ปีแรกเป็นช่วงเวลาที่ดีที่สุดสำหรับการเรียนรู้ ทั้งพัฒนาการของสมองการสื่อสารรวมถึงอารมณ์สุขภาวะของเด็กเป็นการวางรากฐานชีวิตที่ดีที่จะกำหนดทิศทางให้เติบโตอย่างมีคุณภาพบริษัทฯ จึงได้มีการริเริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์พัฒนาเด็กเล็กจึงได้มีการริเริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์พัฒนาเด็กเล็กซึ่งเปรียบเสมือนโรงเรียนแห่งที่สองของเด็กที่ให้การอบรมเลี้ยงดูและเตรียมความพร้อมภายใต้ชื่อ“โครงการบ้านใหม่ของหนู” โดยมีการมอบอาคารที่เป็นแหล่งการเรียนรู้และเครื่องเล่นเสริมทักษะพัฒนาการของเด็กเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของพ่อแม่และผู้ปกครอง รวมถึงส่งเสริมให้เด็กมีสุขภาพที่ดี สิ่งแวดล้อมที่สะอาดปลอดภัยเป็นการวางรากฐานชีวิตที่ดีที่จะกำหนดทิศทางให้เติบโตอย่างมีคุณภาพต่อไป โครงการนี้ได้เริ่มดำเนินการก่อสร้างอาคารหลังแรกเมื่อปี 2555 และได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยตลอด 10 กว่าปีที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ส่งมอบศูนย์พัฒนาเด็กเล็กไปแล้วทั้งสิ้น 24 หลังและในปี 2566 บริษัทฯ ได้สนับสนุนเพิ่มอีกจำนวน 2 หลัง ได้แก่ ศูนย์พัฒนาเด็กวัดวงษ์พัฒนา จังหวัดตราด และศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดสระไม้แดง จังหวัดชัยนาท รวมเป็น 26 หลัง นอกจากนี้ยังมีแผนในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องในปี 2567 เพิ่มเติมอีก 4 หลัง โดยคาดหวังว่า

โครงการนี้จะเป็นจุดเริ่มต้นของการส่งเสริมพัฒนาการของเด็กได้อย่างมีประสิทธิภาพทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะร่วมสร้างอนาคตที่ยั่งยืนให้กับเด็กที่ด้อยโอกาสทางการศึกษา ด้วยการสนับสนุนการศึกษาและส่งเสริมให้เด็กและเยาวชนเติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพในการขับเคลื่อนสังคมให้เจริญก้าวหน้าสืบไป

2. โครงการบริจาคเลือด

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความตระหนักต่อปัญหาปริมาณโลหิตสำรองขาดแคลนในธนาคารเลือด และปลูกจิตสำนึกที่ดีให้กับพนักงานจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร ผ่านโครงการ “เมืองไทยร่วมใจ บริจาคโลหิต” ประจำปี 2566 ภายใต้แนวคิด “Blood For Chance” ซึ่งในปีนี้บริษัทฯ มียอดพนักงานเข้าร่วมโครงการบริจาคโลหิตจากทั่วประเทศทั้งสิ้น 7,226 คน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 2,233 คน ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรวบรวมโลหิตเพื่อส่งต่อความช่วยเหลือแก่ผู้ป่วยที่ขาดแคลนโลหิตได้กว่า 21,600 ราย ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อมมั่นว่าการบริจาคโลหิตไม่ใช่แค่การให้โลหิตแต่เป็นการให้โอกาสในการมีชีวิตอยู่ต่อไปของผู้ป่วยเป็นการแบ่งปันที่ยิ่งใหญ่ และมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานโครงการนี้เป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างสังคมไทยให้ยั่งยืนและช่วยพัฒนาระบบสาธารณสุขของประเทศให้ดียิ่งขึ้น

3. โครงการเรื่องเงินเรื่องสนุก ความสุขยั่งยืน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมมือกับสมาชิกสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ (VTLA) เพื่อจัดกิจกรรมที่มีเป้าหมายในการเสริมสร้างความรู้ทางการเงินให้แก่ประชาชนโดยได้จัดโครงการที่ชื่อว่า “เรื่องเงินเรื่องสนุกความสุขยั่งยืนภายใต้หลักสูตร “ปลดหนี้ ชีวิตเป็นสุข” โดยส่งเสริมและเผยแพร่ความรู้ด้านการเงินและการบริหารจัดการหนี้ให้แก่ชุมชนในพื้นที่บ้านหนองสำโรง ตำบลสะแกกราบ อำเภอโคกสำโรง จังหวัดลพบุรี ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งสร้างความเข้าใจ ความเข้มแข็งทางการเงินและเครื่องมือในการจัดการเรื่องเงินให้ประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากความเข้าใจที่เพิ่มขึ้นเกี่ยวกับการเงินและการบริหารจัดการหนี้จะช่วยเสริมสร้าง ความมั่นคงทางการเงินและคุณภาพชีวิตในระยะยาวของประชาชนพร้อมเป็นการผลักดันให้สังคมเกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน

4. โครงการส่งเสริมโอกาสในการทำงานให้แก่ผู้พิการ

บริษัทฯ เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เล็งเห็นถึงความสำคัญของการลดความเหลื่อมล้ำในสังคม โดยเฉพาะด้านโอกาสในการทำงาน ด้วยตระหนักว่าผู้พิการมีศักยภาพและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงต้องการเปิดโอกาสในการทำงานและสรรหาทรัพยากรบุคคลอย่างเท่าเทียม บริษัทฯ จึงริเริ่มโครงการ “ส่งเสริมโอกาสในการทำงานให้แก่ผู้พิการ” ขึ้น โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างผู้พิการจำนวน 6 คน ทำหน้าที่ในตำแหน่งของพนักงาน Call Center และแม่บ้าน ณ สำนักงานจังหวัดสุโขทัย โดยมีแผนที่จะขยายโอกาสในการทำงาน ให้แก่ผู้พิการเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องในตำแหน่งอื่น ๆ เพื่อมาเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนองค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ เชื่อมมั่นว่าการส่งเสริมโอกาสในการทำงาน ให้แก่ผู้พิการ เป็นการสร้างสังคมไทยที่ยั่งยืน ช่วยให้ผู้พิการมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ

3.6 การเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยกลยุทธ์การขยายจำนวนสาขาไปทั่วประเทศซึ่งดำเนินการตามแผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 ส่งผลให้ลูกค้าและประชาชน โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารพาณิชย์ หรือดิจิทัลแบงก์กิ้งให้สามารถเข้าถึง การให้บริการของบริษัทฯ ได้สะดวกมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้เปิดสาขาใหม่จำนวน 869 สาขา เป็นสาขาใหญ่จำนวน 36 สาขา สาขาย่อยจำนวน 501 สาขา และศูนย์บริการจำนวน 332 สาขา ทั้งนี้แผนธุรกิจระหว่างปี 2564-2566 จะยังคงเพิ่มอัตราการ เติบโตของบริษัทฯ ผ่านการเปิดสาขาเพิ่มเติมเฉลี่ยปีละ 500-600 สาขา อีกทั้งบริษัทฯ ได้เพิ่มกลยุทธ์การขยายช่องทางการปล่อยสินเชื่อ เพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการสินเชื่อใหม่ ๆ เพิ่มขึ้น

ตารางจำนวนสาขา

ปี	จำนวนสาขาใหม่ (สาขา)		
	ศูนย์บริการ	สาขาย่อย	สาขาใหญ่
2563	427	314	36
2564	666	223	26
2565	463	374	32
2566	332	501	36

3.7 การยกระดับมาตรฐานทางจริยธรรมของอุตสาหกรรม (Ethical Standards & Policy Influence)

บริษัทฯ ร่วมกับผู้ประกอบการในสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และชมรมสินเชื่อส่วนบุคคล ได้เข้าร่วมการรับฟัง ความคิดเห็นซึ่งจัดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการยกระดับมาตรฐานของการดำเนินธุรกิจให้อุตสาหกรรม อาทิ มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ในการปรับอัตรา เพดานดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยปรับดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 3-4 การปรับวิธีการคำนวณดอกเบี้ยผิดนัดชำระ รวมถึงแนวทางการคิดค่าธรรมเนียมค่าติดตามทางกฎหมาย เพื่อให้ประชาชนได้ รับประโยชน์สูงสุดในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ในปีที่ผ่านมา จนถึงปัจจุบัน

3.8 การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 ที่ผ่านมามีพบว่าภาพรวมของตลาดแรงงานประเทศไทยทั้งประเทศได้รับผลกระทบ อย่างรุนแรง ส่งผลให้ประชาชนว่างงานและอัตราการว่างงานสูงที่สุดอีกทั้งปัญหานี้สินทรัพย์รถยนต์ยังขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง สาเหตุหลักเกิดจากภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่สามารถขยายตัวได้ในระดับปกติ สะท้อนให้เห็นว่ารายได้ครัวเรือนยังคงไม่ฟื้นตัวได้อย่างเต็มที่ ซึ่งจะกระทบต่อสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน ซึ่งอาจก่อให้เกิดประเด็นปัญหาตามมา อาทิ ปัญหานี้เสีย ปัญหา การปรับโครงสร้างหนี้ ปัญหาการก่อหนี้นอกระบบ เป็นต้น ซึ่งปัจจุบันสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโควิด-19 ได้เบาบางลง ทำให้ ประชาชนมีความสามารถในการชำระหนี้ที่มากขึ้น ทั้งจากมาตรการการช่วยเหลือของทั้งภาครัฐ และเอกชน แต่จากปัญหาดังกล่าว บริษัทฯ ยังคงเล็งเห็นความสำคัญของระดับรากฐานประชาชน ทั้งหลายกลุ่มยังคงขาดทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และการวางแผนด้านการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี บริษัทฯ จึงได้ดำเนินโครงการเสริมสร้างวินัยทางการเงินให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อหวังว่าจะเป็น ส่วนหนึ่งในการช่วยลดปัญหาการเกิดหนี้สินของประชาชนในปัจจุบัน

3.8.1 โครงการรู้รับ-จ่าย

บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการรู้รับ-จ่าย ซึ่งเป็นโปรแกรมบัญชีให้ผู้ใช้งานสามารถบันทึกรายรับ-รายจ่าย ตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย เพื่อบ่งชี้แนวโน้มทางการเงิน โดยมีเป้าหมายให้ผู้ใช้งานได้เข้าใจพฤติกรรมการใช้จ่ายของตนเองสามารถติดตามค่าใช้จ่าย รายรับ และเงินออมส่วนตัวได้ หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็สามารถแจ้งความประสงค์ได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขาทั่วประเทศ

3.8.2 สานฝันเกษตรกรไทย จากใจเมืองไทยแคปปิตอล

บริษัทฯ ร่วมกับมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ โดยอุทยานวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (STeP) และโครงการ Smart Bee คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ได้มีการดำเนินกิจกรรมร่วมกันเพื่อส่งเสริม ช่วยเหลือ และพัฒนาศักยภาพกลุ่มเกษตรกร ซึ่งถือเป็น 1 ในกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ โดยเริ่มต้นจากกลุ่มเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งในภาคเหนือจำนวนกว่าร้อยละ 89 จากสัดส่วนเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งทั้งหมดในประเทศไทย ผ่านการเรียนรู้เทคโนโลยีการเลี้ยงผึ้ง ให้ความรู้และการสนับสนุนทางการเงิน การคำปรึกษาเชิงลึก ในการสนับสนุนการพัฒนาและผลิตต้นแบบผลิตภัณฑ์จากผึ้ง เพื่อการต่อยอดธุรกิจและสามารถยกระดับผลิตภัณฑ์จากผึ้งได้ อีกทั้งยังมีส่วนช่วยในการสนับสนุนส่งเสริมและพัฒนาอาชีพของเกษตรกรผู้เลี้ยงผึ้งให้มีชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นต่อไป

3.9 การพัฒนาและสร้างสรรคนวัตกรรม และ Digital Transformation

ในปัจจุบัน การเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยี ถือเป็นหนึ่งในกลยุทธ์ที่สำคัญต่อการแข่งขันในกลุ่มอุตสาหกรรม อาทิ การใช้แอปพลิเคชัน หรือการให้บริการด้านเทคโนโลยีและการสื่อสาร เป็นต้น ซึ่งบริษัทฯ ได้ริเริ่มนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์การใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับความสะดวกสบายและความรวดเร็วในการให้บริการเพิ่มมากขึ้นและยังสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดิจิทัล (Digital Personal Loan) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านระบบ และสามารถใช้อัตราทางเลือก (Alternative Data) โดยเฉพาะกลุ่มที่ไม่มีรายได้ประจำ กลุ่มที่ไม่สามารถพิสูจน์รายได้ และกลุ่มที่ไม่มีทรัพย์สินที่สามารถใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งส่งผลให้การแข่งขันในตลาดสินเชื่อส่วนบุคคลทวีความรุนแรงเพิ่มมากขึ้น

ดังนั้น บริษัทฯ จึงเล็งเห็นถึงโอกาสที่จะได้นำเทคโนโลยีมาเป็นช่องทางในการขอสินเชื่อส่วนบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน อีกทั้งยังเป็นการสร้างโอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้าของบริษัทฯ อีกด้วย

โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญในยุคที่เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อเป็นเครื่องมือในการช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังช่วยบริหารจัดการความสัมพันธ์กับลูกค้าเพื่อให้ตอบสนองความคาดหวังของลูกค้าต่อคุณภาพและความปลอดภัยในสินค้าและบริการ ซึ่งปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มีการพัฒนานวัตกรรมของธุรกิจหรือ Mobile Application ทั้งหมดของธุรกิจ เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้มีส่วนร่วมในนวัตกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ จึงจัดตั้งโครงการ “ส่งเสริมนวัตกรรม” โดยเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เสนอกระบวนการ และ/หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ มาพิจารณาพัฒนาและส่งเสริมนวัตกรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ต่อไป

3.9.1 กระบวนการการพัฒนาและส่งเสริมวัฒนธรรมด้านนวัตกรรมภายในบริษัทฯ

1. จัดตั้งหน่วยงานเพื่อพัฒนานวัตกรรมสำหรับผลิตภัณฑ์และบริการ รับฟังความคิดเห็นของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง เพื่อนำมาทบทวนและพัฒนานวัตกรรมใหม่ ๆ
2. ส่งเสริมการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่สนับสนุนให้พนักงานเกิดความคิดสร้างสรรค์
3. ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่จะก่อให้เกิดมูลค่าต่อธุรกิจ เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม

3.9.2 การสร้างสรรค์นวัตกรรมและการทำงานด้านดิจิทัลในปี 2566

1) ผลิตภัณฑ์ใหม่ สินเชื่อโซล่าเซลล์

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ปล่อย “สินเชื่อโซล่าเซลล์” ภายใต้ผลิตภัณฑ์หลักสินเชื่อ เพย์ เลเตอร์ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในแรงขับเคลื่อนและสนับสนุนการเข้าถึงพลังงานสะอาดในระดับครัวเรือน รวมถึงเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ยั่งยืนมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม อีกทั้งยังสามารถลดภาระค่าใช้จ่ายได้ในระยะยาว ด้วยวงเงินสูงถึง 40,000 บาท โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้ภายในระยะเวลาตั้งแต่ 6-60 เดือน ทั้งนี้ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ปล่อยยอดสินเชื่อเป็นจำนวนเงินกว่า 1.86 ล้านบาท ซึ่งช่วยลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ 170 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า



ต่อยอดแอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคมป์ตอล 4.0” ในปี 2566 มีบัญชีผู้ใช้งานแอปพลิเคชันเมืองไทย 4.0 เพิ่มขึ้นกว่า 52% เมื่อเทียบกับปี 2565 ที่ผ่านมา โดยแอปพลิเคชันเมืองไทย 4.0 นั้นได้ถูกออกแบบมาให้ตอบโจทย์ทุกปัญหาและความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลได้มากขึ้น เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบาย เข้าถึงการข้อมูลบัญชี ตรวจสอบรายละเอียดผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายของบริษัทฯ ทำการปรับสัญญา ชำระค่างวด ตลอดจนการข้อมูลของสาขาใกล้เคียงหรือติดต่อบริษัทฯ นอกจากนี้การชำระเงินยังเป็นการทำธุรกรรมผ่านช่องทาง Digital Payment ซึ่งมีส่วนช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษในส่วนของการออกสลิปหรือใบเสร็จจากทางสาขา ทำให้ลูกค้าไม่ต้องจัดเก็บและสามารถเช็คประวัติการชำระเงินย้อนหลังได้ทุกเมื่อ อีกทั้งยังทำให้บริษัทฯ เพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ ผ่านการจัดเก็บและนำข้อมูลมาวิเคราะห์ที่สะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้นบริษัทฯ ได้พัฒนาแอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคมป์ตอล 4.0” เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าโดยไม่ต้องเดินทางไปสาขา ภายในแอปพลิเคชันลูกค้าสามารถตรวจสอบระยะเวลาการครบกำหนดชำระ ยอดที่ต้องชำระ และยอดสินเชื่อค้างชำระ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทบทวนข้อเสนอแนะจากผู้ใช้งานอย่างสม่ำเสมอผ่านช่องทางที่หลากหลาย และนำมาปรับปรุงกระบวนการดำเนินการภายใต้แอปพลิเคชันอยู่เสมอ เพื่อให้ลูกค้าของบริษัทฯ ได้รับความสะดวกสบายและความรวดเร็วในการให้บริการเพิ่มมากขึ้น ด้วยการร่วมมือกับธนาคารพาณิชย์

ธนาคารต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการเพิ่มช่องทางการชำระบิลข้ามธนาคารผ่านเครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ และการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้ ได้เพิ่มช่องทางการทำการตลาดรูปแบบใหม่ ด้วยการอัปเดตข้อเสนอพิเศษ สิ้นเชื่อส่วนบุคคลใหม่ๆ ผ่านทางแอปพลิเคชัน เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงได้ง่ายยิ่งขึ้น

ซึ่งในปี 2566 มีผู้ใช้งานแอปพลิเคชัน เมืองไทย แคมป์ตอล 4.0 จำนวน 587,251 บัญชีและมียอดการใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชันจำนวน 1,222,979 รายการ (บริษัทฯ นับจำนวนยอดค่าใช้จ่ายผ่านแอปพลิเคชันจากจำนวนยอดใช้จ่ายที่ทำรายการสำเร็จเท่านั้น) เพิ่มขึ้น จำนวน 201,814 บัญชี เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

2) Cashless Society

บริษัทฯ ได้ดำเนินการร่วมกับธนาคารพาณิชย์ สาขาธนาคารต่างประเทศ และสถาบันการเงินเฉพาะกิจในการให้บริการชำระบิลข้ามธนาคาร (Cross Bank Bill Payment) ผ่านเครื่องรับจ่ายเงินอัตโนมัติ และการชำระเงินผ่านอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) ในการทำธุรกรรมทางการเงิน เพื่ออำนวยความสะดวกและรวดเร็วให้แก่ลูกค้าในการชำระเงินกู้ และมีส่วนช่วยในการสนับสนุนมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) อีกทั้งยังเป็นการตอบสนองต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบันที่มีความทันสมัย มีประสิทธิภาพ และเพิ่มความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงิน

ซึ่งในปี 2566 มียอดผู้ทำธุรกรรมทางการเงินของบริษัทเมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 18,752,000 รายการ โดยเพิ่มขึ้น จำนวน 9,862,000 รายการ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานด้านการสร้างสรรค์นวัตกรรมและการทำงานด้านดิจิทัลปี 2566

	2566	2565	2564
แอปพลิเคชัน “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0”			
จำนวนผู้ใช้บริการ (บัญชี)	587,251	385,437	159,881
มูลค่าการทำธุรกรรม (ล้านบาท)	976.30	390.34	180.52
Cashless Society			
จำนวนผู้ใช้บริการ (บัญชี)	18,752,000	8,890,000	N/A
มูลค่าการทำธุรกรรม (ล้านบาท)	31,492.65	13,326.16	N/A

3) การตลาดยุคดิจิทัล และกลยุทธ์โซเชียลมีเดีย

จากพฤติกรรมของผู้บริโภคในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงช่องทางในการทำการตลาดรูปแบบใหม่โดยมุ่งทำการตลาดผ่านสื่อดิจิทัลและโซเชียลมีเดียเพื่อประชาสัมพันธ์และสร้างฐานความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือให้กับบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังใช้โซเชียลมีเดีย ในการสร้างการมีส่วนร่วมกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ อาทิ เว็บไซต์ : www.muangthaicap.com Facebook Fan page : เมืองไทย แคปปิตอล : Muangthai Capital และ LINE Official Account : @muangthaicapital โดยช่องทางดังกล่าวลูกค้าสามารถแจ้งเบาะแสการทุจริต เป็นช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน การรับข้อเสนอแนะและคำติชม ฯลฯ บริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางและวางเป้าหมายในการใช้ช่องทางโซเชียลมีเดีย ในการสื่อสารและรับฟังความคิดเห็นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

4) การพัฒนา AI Chatbot

บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยี AI Chatbot เพื่อที่จะช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้าผ่านช่องทางโซเชียลมีเดีย ให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ จะทำหน้าที่ตอบข้อซักถามของลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับรายละเอียดของผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ขั้นตอนในการดำเนินการขอสินเชื่อ ระบุที่ตั้งสาขาของบริษัทฯ เป็นต้น

ทั้งนี้ระบบ AI Chatbot กลายเป็นเครื่องมือการสื่อสารที่สำคัญที่สามารถเชื่อมต่อและสนับสนุนการมีส่วนร่วมของลูกค้า ตลอดจนสามารถรักษาการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้าได้ตลอดเวลาเมื่อยกเวลาทำการ บริษัทฯ ได้เริ่มวางแผนการพัฒนา AI Chatbot เพื่อที่จะช่วยพัฒนาและปรับปรุงการสื่อสารกับลูกค้าผ่านทางช่องทางโซเชียลมีเดีย ให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น โดย AI Chatbot ของบริษัทฯ

3.10 การบริหารจัดการข้อคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนของลูกค้า

เพื่อยกระดับในการให้บริการ บริษัทฯ จึงได้กำหนดช่องทางที่หลากหลายในการรับเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการ อีกทั้งยังได้กำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหา จัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็วและมีอิสระ โดยฝ่ายธุรการรับผิดชอบดูแลทำหน้าที่ประสานงานแก้ไขปัญหา ติดตามความคืบหน้า ตลอดจนเยียวยาขาดใช้อย่างมีความเป็นธรรม ในกรณีที่ลูกค้าแจ้งร้องเรียนเข้ามาว่าไม่พึงพอใจต่อการบริการในบางช่องทางของบริษัทฯ จะทำการติดต่อกลับเพื่อนรับทราบรายละเอียดเพิ่มเติมและนำกลับมาปรับปรุงแก้ไขการบริการให้ดียิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความปลอดภัย สุขอนามัยของลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการ จึงได้จัดให้มีช่องทางในการร้องเรียนของลูกค้า เพื่อนำมาใช้ในการปรับปรุงแนวทางในการดำเนินงานด้านการบริการให้ดียิ่งขึ้น

ผลการดำเนินงานด้านการจัดการข้อร้องเรียน

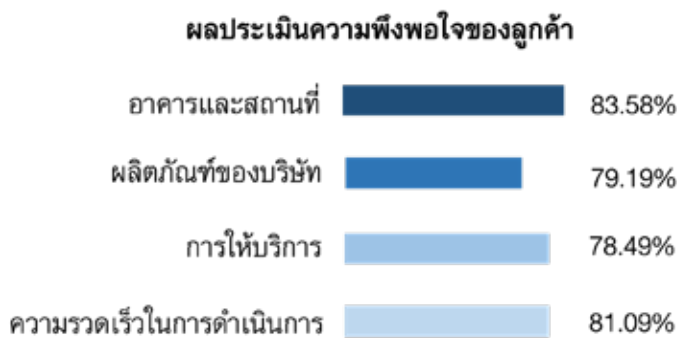
ช่องทางการร้องเรียน	ข้อร้องเรียนที่ได้รับการจัดการ (ร้อยละ)		
	2566	2565	2564
Offline	100	100	100
Online	100	100	100

3.11 ผลสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า

การประเมินความพึงพอใจต่อลูกค้า มีความสำคัญในการวิเคราะห์ผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ เพื่อนำข้อมูลจากลูกค้าที่ได้ไปแก้ไขปัญหา รวมถึงการนำไปปรับปรุงกระบวนการทำงานของบุคลากรที่ดียิ่งขึ้น บริษัทจึงดำเนินงานประเมินความพึงพอใจให้เป็นหลักสากลเพื่อความแม่นยำในการทราบถึงความต้องการลูกค้า จึงได้มีความเห็นให้เปลี่ยนวิธีการคำนวณ และจะใช้วิธีการดังกล่าวเป็นพื้นฐานในการเก็บข้อมูลด้านความพึงพอใจต่อไป

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้กำหนดเป้าหมายในการประเมินผลความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการ อยู่ในร้อยละ 80 ผลการประเมินความพึงพอใจของผู้ใช้บริการประจำปี 2566 พบว่ามีความพึงพอใจในด้านอาคารและสถานที่มากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 83.58 และด้านความเร็วในการให้บริการในลำดับถัดมา คิดเป็นร้อยละ 81.09 ภาพรวมเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 80.59 บริษัทฯ จะนำผลการประเมินมาต่อยอดพัฒนาและปรับปรุงในด้านต่างๆ เพื่อเป็นการปรับปรุงและให้บริการที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ผลการประเมินความพึงพอใจลูกค้า



เป้าหมายการดำเนินงานปี 2566 ที่ 80%

แผนการพัฒนาความพึงพอใจของลูกค้า

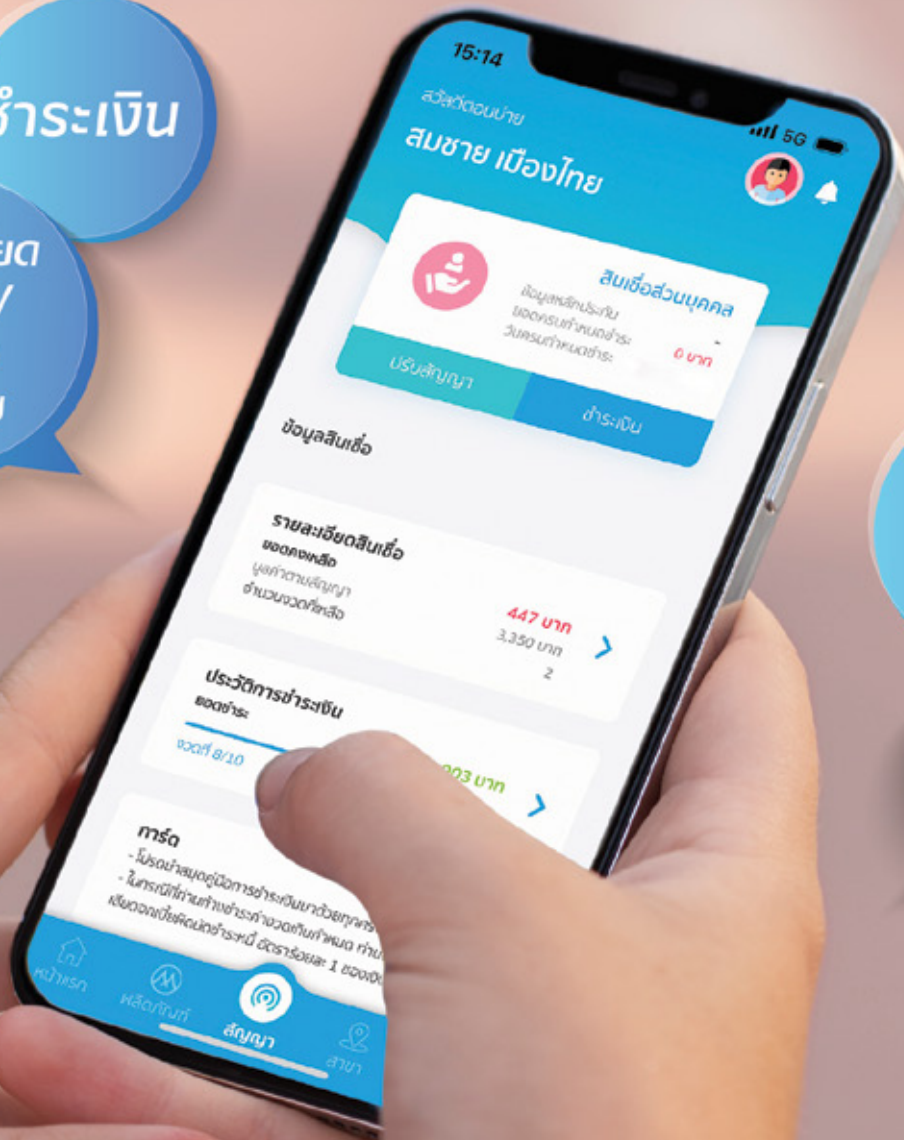
1. สื่อสารและให้คำปรึกษาด้านสินเชื่อแก่ลูกค้าด้วยความจริงใจ
2. การให้บริการด้วยความรวดเร็ว นึกถึงความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ
3. การไม่เลือกปฏิบัติ ให้บริการด้วยความโปร่งใสและเสมอภาค
4. พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น
5. บำรุงรักษาและปรับปรุงทัศนียภาพของอาคารสำนักงานใหญ่อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับรายละเอียดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนทั้งในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ เว็บไซต์ความยั่งยืนของบริษัทฯ (www.mtcsustainability.com) หรือ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > ดาวนิโกลดเอกสาร > รายงานความยั่งยืน)

Mobile App

ชำระเงิน

รายละเอียด
สัญญา/
ประกัน
ทุกฉบับ



ค้นหาสาขา
ใกล้คุณ
ทั่วประเทศ

ปรับ
สัญญา



ดาวน์โหลดได้แล้ววันนี้

Download on the
App Store

GET IT ON
Google Play

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ในปี 2566 สถานการณ์ COVID-19 เริ่มผ่อนคลายมากขึ้น ส่งผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยอย่างค่อยเป็นค่อยไปแต่ยังคงมีผลกระทบจากปัจจัยภายนอก จากการเกิดสงคราม รวมถึงภาวะเงินเฟ้อจากราคาพลังงานที่สูงขึ้นที่ยังคงเป็นปัจจัยกดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ หน่วยงานภาครัฐจึงได้ออกมาตรการเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ประกอบกับมีการเปิดประเทศในช่วงปลายปี เพื่อฟื้นฟูกิจกรรมทางเศรษฐกิจและการท่องเที่ยว จากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ และการเข้ามาของนักท่องเที่ยวต่างชาติมากขึ้น ประชาชนและภาคธุรกิจจึงเริ่มมีความต้องการในแหล่งเงินทุน เพื่อนำไปหมุนเวียนในกิจการมากขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อ บริษัทฯ ใช้กลยุทธ์ขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้นจากการเปิดสาขาจำนวน 869 สาขา ในปี 2566 รวมมีสาขา ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 7,537 สาขา เพื่อครอบคลุมพื้นที่การให้บริการทั่วประเทศ ด้วยกลยุทธ์การเติบโตอย่างแข็งแกร่งของบริษัทฯ จึงสามารถทำให้ยอดสินเชื่อเติบโตขึ้นอย่างมีนัยยะสำคัญ สิ้นสุดปี 2566 ด้วยอัตราการเติบโตที่ 18.82% (YTD) จาก 120,613 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 เป็น 143,318 ล้านบาท

จากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เฝ้าติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมถึงปัจจุบันยังคงมีความผันผวนด้านสภาพอากาศและสถานการณ์น้ำ และปัจจัยต่าง ๆ ตามที่กล่าวมาส่งผลต่อรายได้ทั้งในและนอกภาคเกษตร ซึ่งกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและการจ้างงาน อย่างไรก็ตาม ด้วยผลกระทบทางเศรษฐกิจที่เป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่เรียกกันว่า ความปกติใหม่ หรือ “New Normal” และความผันผวนด้านสภาพอากาศดังกล่าว บริษัทฯ ได้ทำความเข้าใจกับมุมมองของผู้บริโภคในมิติต่าง ๆ และได้กำหนดรวมไว้ในแผนกลยุทธ์ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ที่ครอบคลุมสอดคล้อง และตอบสนองกับวิถีการดำเนินชีวิต และความคาดหวังของผู้บริโภคที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน และอนาคต ในปี 2566 สปท.มองภาพเศรษฐกิจทยอยฟื้นตัวชัดเจน ส่งผลให้รายได้ของลูกค้าเริ่มกลับมาดีขึ้น ขณะที่รายได้ลูกค้าบางกลุ่มยังฟื้นตัวช้า สปท. จึงออกมาตรการที่เหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจเพื่อดูแลหนี้ครัวเรือนให้ตรงจุดและยั่งยืนขึ้น โดยจะยกระดับมาตรฐานธุรกิจการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตั้งแต่ก่อนเป็นหนี้ กำลังจะเป็นหนี้ ระหว่างเป็นหนี้ เมื่อหนี้มีปัญหา และเมื่อมีการขาย/ฟ้องหนี้ ได้แก่ (1) หนี้เสีย ให้สามารถแก้ไขได้ (2) หนี้เรื้อรัง ให้มีทางเลือกปิดจบหนี้ได้ (3) หนี้ใหม่ ให้มีคุณภาพ

ไม่กลายเป็นปัญหาในอนาคต และ (4) หนี้ที่นอกระบบ ให้มีโอกาสมากขึ้นที่จะเข้ามาอยู่ในระบบได้ โดยมาตรการที่จะเร่งบังคับใช้ก่อน คือ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (responsible lending) ที่รวมถึงการดูแลหนี้เรื้อรัง (Persistent Debt) โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ผู้ให้บริการต้องให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม แก่ลูกหนี้ตลอดวงจรหนี้ ได้แก่

- ก่อน/กำลังจะเป็นหนี้ ต้องโฆษณาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ โดยให้ข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้อง ชัดเจน ไม่กระตุ้นให้ลูกหนี้เป็นหนี้เกินตัว
- ระหว่างเป็นหนี้ ส่งเสริมการให้ข้อมูลเงื่อนไขและค่าเตือนที่ลูกหนี้ควรรู้ เพื่อกระตุ้นพฤติกรรมลูกหนี้ (nudge) รวมถึงสร้างเครื่องมือช่วยสนับสนุนให้ลูกหนี้อินทรีย์ทางการเงิน เช่น ทำระบบอัตโนมัติให้ลูกหนี้จ่ายชำระมากกว่าขั้นต่ำ เพื่อช่วยลดภาระดอกเบี้ย

- เมื่อลูกหนี้มีปัญหาชำระหนี้ ต้องมีแนวทางช่วยเหลือที่เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ และ
- เมื่อจะดำเนินคดีและโอนขายหนี้ ต้องแจ้งสิทธิและข้อมูลสำคัญแก่ลูกหนี้ ใกล้เคียงหนี้ ตลอดจนผู้รับโอนหนี้ต้องกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ที่เหมาะสม

2. ผู้ให้บริการต้องดูแลลูกหนี้ที่เข้าข่ายเป็นหนี้เรื้อรัง (จ่ายดอกเบี้ยมากกว่าเงินต้นในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา) โดยจะต้องให้ความช่วยเหลือลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลประเภทหมุนเวียน (revolving personal loan) ที่มีรายได้น้อยและเป็นหนี้เรื้อรัง ให้ปิดจบหนี้ได้ภายใน 5 ปี ด้วยอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี และมีเงินเหลือพอดำรงชีพ ทั้งนี้ ลูกหนี้ที่ประสงค์จะเข้าร่วมการปรับโครงสร้างหนี้ (opt-in) ต้องปิดวงเงิน revolving ดังกล่าวเพื่อไม่ก่อหนี้เพิ่มและควรมีการรายงานประวัติข้อมูลเครดิตว่าลูกหนี้ได้ปรับโครงสร้างหนี้

มาตรการ responsible lending นี้ จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2567 เว้นแต่ส่วนที่เกี่ยวกับการแก้หนี้เรื้อรัง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่ 1 เมษายน 2567 เพื่อให้ผู้ให้บริการมีเวลาในการปรับระบบงาน และจะทยอยใช้ตามระดับรายได้ของลูกค้า ซึ่งจะแตกต่างกันในผู้ให้บริการแต่ละกลุ่ม

ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งเน้นการใช้กลยุทธ์ทั้งในด้านการขยายฐานลูกค้า และควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้สัดส่วนหนี้เสียต่อยอดสินเชื่อรวม (NPL) สามารถคงอยู่ในระดับต่ำที่ 3.11% ณ สิ้นปี 2566

ในแง่ของการดำเนินงาน ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ผลการดำเนินงานแข็งแกร่ง ได้แก่ ความสามารถในการเพิ่มรายได้ผ่านการขยายพอร์ตสินเชื่อ การบริหารต้นทุนจากการจัดหาเงินกู้และต้นทุนการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ รายงานรายได้รวมสำหรับปี 2566 จำนวน 24,526 ล้านบาท เติบโต 22.21% YoY ซึ่งประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น คิดเป็นสัดส่วน 95.82%, 3.75%, 0.43% ตามลำดับ อีกทั้งในด้านการดำเนินงาน สามารถบริหารจัดการต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งในปี 2566 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 4,906 ล้านบาท

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดตั้งบริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 900 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ภายใต้บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) โดยทำธุรกิจให้บริการสินเชื่อผ่อนชำระ

4.2 สรุปผลประกอบการประจำปี และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล รายงานผลกำไรสุทธิ จำนวน 4,906 ล้านบาท สำหรับปี 2566 ซึ่งลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อน 3.66% โดยมีสาเหตุสำคัญ สรุปได้ดังนี้

4.2.1 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

รายได้

รายได้ (ล้านบาท)	ปี 2566		ปี 2565		อัตราการเติบโต ปี 2565-2566		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	23,500	95.82	19,199	95.67	4,301	22.40	15,195	94.86
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	841	3.43	719	3.58	122	16.97	705	4.40
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย*	80	0.32	72	0.36	8	11.11	64	0.40
รายได้อื่น	105	0.43	78	0.39	27	34.62	55	0.34
รวมรายได้	24,526	100.00	20,068	100.00	4,458	22.21	16,019	100.00

หมายเหตุ : *รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้จากการประกอบธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทฯ)

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท คิดเป็นสัดส่วนกว่า 90% ของรายได้รวม สามารถแบ่งได้ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	ปี 2566	ปี 2565	อัตราการเติบโตปี 2565-2566 (ร้อยละ)	ปี 2564
สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	17,523	13,762	27.33	11,204
สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	5,090	4,387	16.02	3,520
สินเชื่อเช่าซื้อ	887	1,050	(15.52)	471
รวม	23,500	19,199	22.40	15,195
อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย (ร้อยละ)	18.42	18.55		19.04

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการเติบโตขึ้นอย่างมากที่ 22.40% จากกลยุทธ์การเติบโตของ บริษัทฯ ในการขยายสาขา ความต้องการของสินเชื่อจากสถานการณ์เศรษฐกิจที่ฟื้นตัว และการผ่อนคลายมาตรการและการผ่อนคลายมาตรการล็อกดาวน์ในประเทศ บริษัทฯ มีจำนวนสาขา ณ สิ้นปี 2566 ที่ 7,537 สาขา เทียบกับ 6,668 สาขาในปี 2565 อีกทั้งด้วยกลยุทธ์การเป็นผู้นำด้านดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดในอุตสาหกรรม ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกค้าที่ลดลง ส่งผลกระทบให้ต้นทุนการเติบโตของสินเชื่อ เพื่อให้สามารถแข่งขันได้อย่างยั่งยืน และสร้างฐานลูกค้าสินเชื่อในระยะยาว

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของ บริษัทฯ เป็นค่าติดตามทางถามซึ่ง บริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อ ที่ผิดนัดค้างชำระหนี้ โดยคิดในอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทางถาม โดยอัตราที่เรียกเก็บขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ลูกค้าใช้บริการ

รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยเป็นรายได้จากการขายประกันของ MTB เนื่องจาก MTB ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกัน โดยเป็นการขายประกันแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อกับ บริษัทฯ ดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของ บริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้น การเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTB จะเป็นไปในทิศทางเดียวกับกับการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของ บริษัทฯ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)	ปี 2566		ปี 2565		อัตราการเติบโตปี 2565-2566		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	9,702	52.73	8,069	58.86	1,633	20.24	6,962	70.91
ผลขาดทุน (กำไร) จากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	907	4.93	394	2.87	513	130.20	(20)	(0.20)

ค่าใช้จ่าย (ล้านบาท)	ปี 2566		ปี 2565		อัตราการเติบโต ปี 2565-2566		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,934	21.38	2,433	17.75	1,501	61.69	748	7.62
ต้นทุนทางการเงิน	3,857	20.96	2,813	20.52	1,044	37.11	2,127	21.67
รวมค่าใช้จ่าย	18,400	100.00	13,709	100.00	4,691	34.22	9,817	100.00

กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายการดำเนินงานรวม 18,400 ล้านบาทในปี 2566 เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 4,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้นคิดเป็นร้อยละ 34.22 ซึ่งค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นสืบเนื่องมาจากการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องของบริษัทฯ เพื่อมุ่งเป้าไปที่การเพิ่มขอบเขตการเข้าถึงลูกค้าในการให้บริการสินเชื่ออย่างครอบคลุมทั่วประเทศไทย ดังนั้นค่าใช้จ่ายของพนักงานจึงเพิ่มขึ้นตามไปด้วย

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่สำคัญได้แก่

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	อัตราการเติบโต ปี 2565-2566 (ร้อยละ)	ปี 2564
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	6,085	4,749	28.13	4,272
ค่าเช่าและบริการ	37	25	48.00	18
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	765	618	23.79	509

เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 1,336 ล้านบาท มาจากการเพิ่มบุคลากรเพื่อรองรับการขยายสาขา โดยจำนวนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร 13 ท่าน) ทั้งสิ้น 31 ธันวาคม 2566 = 14,873 คน, สำหรับปี 2565 = 12,992 คน และ ปี 2564 = 11,447 คน

ภาษีธุรกิจเฉพาะ เพิ่มขึ้นจำนวน 147 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อ สำหรับ ปี 2566 = 23,500 ล้านบาท, ปี 2565 = 19,199 ล้านบาท, ปี 2564 = 15,195 ล้านบาท

การต่อจ่ายของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

บริษัทฯ ถือปฏิบัติตาม TFRS9 โดยกำหนดให้ใช้วิธีการอนุญาตในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยทางเศรษฐกิจนั้นมีผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและพิจารณาความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักโดยผลขาดทุนทางด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยคุณความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับยอดหนี้หรือประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ (EAD - Exposure at the time of default)

โดยบริษัทฯ มีผลการต่อค้าของสินทรัพย์ ดังนี้

	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
ผลขาดทุน (กำไร) จากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่ วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ (ล้านบาท)	907	394	(20)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ล้านบาท)	3,934	2,433	748
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	3.11	2.91	1.39

ต้นทุนทางการเงิน

ต้นทุนทางการเงินเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ ซึ่งในปี 2566 บริษัทฯ สามารถบริหารต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้นทุนทางการเงินเฉลี่ยของบริษัทฯ อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.60 ปรับเพิ่มขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (อัตราดอกเบี้ยนโยบาย ปี 2565 = 1.25% ปี 2566 = 2.50%)

	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
ต้นทุนทางการเงิน (ล้านบาท)	3,857	2,813	2,127
อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	3.60	3.30	3.40
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	14.82	15.25	15.70

กำไรสุทธิ

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าที่จะเน้นการขยายยอดสินเชื่อเพื่อให้ได้ส่วนแบ่งการตลาดในระยะยาว ดังนั้นกำไรสุทธิของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบหลักจากการลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกค้าและสถานการณ์เศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัว ส่งผลให้คุณภาพของสินเชื่อลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถรักษาอัตรากำไรสุทธิไว้ที่ 20.00% แม้จะมีปัจจัยลบต่าง ๆ

	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,906	5,093	4,945
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	20.00	25.38	30.87
อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	(3.67)	2.99	(5.16)

4.2.2 งบแสดงฐานะการเงินรวม

สินทรัพย์

สำหรับปี 2566 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 150,156 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์	ปี 2566		ปี 2565		อัตราการเติบโต ปี 2565-2566		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,822	1.88	3,213	2.51	(391)	(12.17)	1,306	1.33
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	133,926	89.19	111,670	87.20	22,256	19.93	85,815	87.22
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	4,223	2.81	5,258	4.11	(1,035)	(19.68)	4,166	4.23
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,134	1.42	2,037	1.59	97	4.76	2,054	2.09
สินทรัพย์สิทธิการใช้	4,878	3.25	4,386	3.42	492	11.22	3,988	4.05
สินทรัพย์อื่น	2,173	1.45	1,502	1.17	671	44.67	1,061	1.08
รวม	150,156	100.00	128,066	100.00	22,090	17.25	98,390	100.00

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยมีโครงสร้างดังนี้

ประเภทลูกหนี้ให้สินเชื่อ	ปี 2566		ปี 2565		อัตราการเติบโต ปี 2565-2566		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์	43,758	30.53	37,087	30.75	6,671	17.99	29,543	32.18
รถยนต์	49,175	34.31	38,901	32.25	10,274	26.41	29,511	32.14
รถเพื่อการเกษตร	4,768	3.33	4,041	3.35	727	17.99	3,444	3.75
ที่ดิน	18,687	13.04	13,253	10.99	5,434	41	9,389	10.23
ส่วนบุคคล	16,486	11.50	15,721	13.03	765	4.87	9,794	10.67
นาโนไฟแนนซ์	5,720	3.99	5,974	4.95	(254)	(4.25)	5,921	6.45
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4,724	3.30	5,636	4.68	(912)	(16.18)	4,210	4.59
รวม	143,318	100.00	120,613	100.00	22,705	18.82	91,812	100.00

หมายเหตุ : ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถเพื่อการเกษตร และที่ดิน
ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ ส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์

คุณภาพลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

การจัดชั้น	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์ที่ไม่มี的增加ขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	124,874	87.13	105,097	87.13	85,614	93.25
สินทรัพย์ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	13,983	9.76	12,009	9.96	4,923	5.36
สินทรัพย์ที่มีการต่อค้าด้านเครดิต	4,461	3.11	3,507	2.91	1,276	1.39
รวม	143,318	100.00	120,613	100.00	91,813	100.00
หัก : ค่าเพื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,169)	(3.61)	(3,686)	(3.06)	(1,832)	(2.00)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	138,149	96.39	(3,686)	96.94	89,981	98.00

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแบ่งตามกำหนดชำระ

การจัดชั้น	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	66,916	48.44	60,165	51.46	48,181	53.55
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	71,233	51.56	56,762	48.54	41,799	46.45
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	138,149	100.00	116,927	100.00	89,890	100.00

ที่ดินอาคารและอุปกรณ์

กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 2,134 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 จำนวน 2,037 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 และจำนวน 2,054 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 สาเหตุที่กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าจำนวนมากส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

รายการ	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564		อัตราการเติบโต ปี 2565-2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมและหุ้นกู้	109,864	73.16	91,727	71.62	67,314	68.42	18,137	19.77
หนี้สินอื่น	8,375	5.58	7,249	5.66	6,207	6.31	1,126	15.53
รวมหนี้สิน	118,239	78.74	98,976	77.28	73,521	74.72	19,263	19.46
ส่วนของผู้ถือหุ้น	31,917	21.26	29,090	22.72	24,869	25.28	2,827	9.71
รวม	150,156	100.00	128,066	100.00	98,390	100.00	22,090	17.25

สำหรับ ปี 2566 กลุ่มบริษัท มีหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 150,156 ล้านบาท โดยหนี้สินหลักมาจากเงินกู้ยืม เนื่องจากกลุ่มบริษัท ทำธุรกิจปล่อยสินเชื่อจึงจัดหาแหล่งเงินทุนผ่านเงินกู้ยืมธนาคารในรูปตัวสัญญาใช้เงิน เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะยาว ทั้งนี้ กลุ่มบริษัท ยังเพิ่มช่องทางจัดหาแหล่งเงินทุนโดยการระดมทุนผ่านตลาดตราสารหนี้ในรูปของตั๋วแลกเงิน (BE) และหุ้นกู้ (BOND)

เงินกู้ยืม

ประเภทเงินกู้ยืม	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ระยะสั้น	12,691	11.55	7,945	8.66	4,235	6.29
เงินกู้ระยะยาว-สถาบันการเงิน	23,732	21.60	24,056	26.23	16,051	23.85
เงินกู้ยืมระยะยาว-หุ้นกู้	73,441	66.85	59,726	65.11	47,028	69.86
รวม	109,864	100.00	91,727	100.00	67,314	100.00

กลุ่มบริษัท มีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมจากการพึ่งพาสถาบันการเงินในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงิน วงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับตลาดตราสารหนี้มาจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัท เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงาน และบริษัท มีการจ่ายปันผลจากกำไรเป็นประจำทุกปี

	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,906	5,093	4,945
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	445	2,014	784
ปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.21	0.95	0.37
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)	3.70	3.40	2.96

สภาพคล่อง

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(11,492)	(17,895)	(12,118)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	(521)	(418)	(562)
กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	11,622	20,220	12,608
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(391)	1,907	(72)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน ซึ่งจัดว่าเป็นปกติของธุรกิจให้บริการปล่อยสินเชื่อ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนมาจากการลงทุนซื้อยานพาหนะ ทรัพย์สินและอุปกรณ์สำนักงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการขยายสาขา

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินมาจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อ ใช้จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

รายการ	2566	2565	2564
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)	150,156	128,066	98,390
หนี้สินรวม (ล้านบาท)	118,239	98,976	73,521
ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)	31,917	29,090	24,869
รายได้รวม (ล้านบาท)	24,526	20,068	16,019
ค่าใช้จ่ายรวม (ล้านบาท)	18,400	13,709	9,817
กำไร(ขาดทุน) สุทธิ (ล้านบาท)	4,906	5,093	4,945
ภาษีจ่าย (ล้านบาท)	1,220	1,267	1,256
อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ (เท่า)	9.80	8.83	6.89
อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio : ICR) (เท่า)	2.96	3.74	4.85
อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (Debt Service Coverage Ratio : DSCR) (เท่า)	0.24	0.32	0.33

รายการ	2566	2565	2564
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio : D/E ratio) (เท่า)	3.70	3.40	2.96
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current Ratio) (เท่า)	1.38	1.80	1.57
อัตราส่วนตัวเงินจ่ายต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (BE Size to Interest Bearing Debt Ratio) (เท่า)	0.06	0.02	0.02
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยทั้งหมด (เท่า)	0.42	0.34	0.42
อัตราส่วนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินรวม (เท่า)	0.25	0.30	0.26
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ (NPL Ratio) (ร้อยละ)	3.11	2.91	1.39
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ (ร้อยละ)	3.61	3.06	2.00
อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	3.53	4.50	5.63

อัตราส่วนหนี้สินสุทธิต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (net debt to EBITDA ratio) คำนวณจาก (หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย - เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด) / กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย คำนวณจากกำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) / ดอกเบี้ยจ่าย

อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ คำนวณจากกำไรก่อนหักดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (EBITDA) / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + ส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น เป็นการคำนวณตามนิยามตามข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกจะต้องดำรงสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) ของผู้ออกหุ้นกู้ในอัตราส่วนไม่เกิน 7: 1 (เจ็ดต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี โดยทำการคำนวณจากงบการเงินรวมที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของผู้ออกหุ้นกู้ (ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต.) ตลอดอายุหุ้นกู้

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการ (NPL Ratio) คำนวณจากเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ / สินเชื่อบริการ
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ คำนวณจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หรือเรียกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) / สินเชื่อบริการ

อัตราส่วนผลตอบแทนจากสินทรัพย์ คำนวณจากกำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวมเฉลี่ย

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลทั่วไป	
ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่มีใช้สถาบันการเงิน ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อย เพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ สินเชื่อโฉนดที่ดิน (ไมโครไฟแนนซ์)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
เลขทะเบียนบริษัท	0107557000195
Homepage	www.muangthaicap.com
ทุนจดทะเบียน	2,120,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	2,120,000,000 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
โทรศัพท์	02-483-8888
นายทะเบียนหลักทรัพย์	93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. 0-2009-9999
เลขานุการบริษัท	นางสาวมลลล อ่อนแผน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 02-483-8888 ต่อ 12999 Email: monthon.o@muangthaicap.com
ผู้สอบบัญชี	1. นายชาญชัย สกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 และ/หรือ 2. นายโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 9728 และ/หรือ 3. นางสาวสุริรัตน์ ทองอรุณแสง ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4409 และ/หรือ 4. นางสาวอรรรณ ชุณหกิจไพศาล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6105 จากบริษัท เคพีเอ็มจีภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย การเป็นคู่ความหรือคู่กรณีในคดี หรือการกระทำผิดฝ่าฝืนกฎหมาย จนได้รับการดำเนินการทางอาญา การดำเนินการทางแพ่ง หรือการดำเนินการทางปกครอง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ไม่มีคดีที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
2. บริษัทฯ ไม่มีคดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
3. บริษัทฯ ไม่มีกรณีฝ่าฝืน / ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการซื้อหุ้นคืน / การกีดกันไม่ให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน / การไม่เปิดเผยข้อมูลระหว่างผู้ถือหุ้น
4. บริษัทฯ ไม่มีการฝ่าฝืน / ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการซื้อขายสินทรัพย์
5. บริษัทฯ ไม่มีกรณีการขายหุ้นโดยใช้ข้อมูลภายในโดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ
6. บริษัทฯ ไม่มีกรณีการกระทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจแต่ประการใด

5.3 ตลาดรอง

-ไม่มี-

5.4 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

- ธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร แห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร โอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ธนาคาร ซุมิตโม มิตรซุข แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น
- บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี พัฒนสิน จำกัด (มหาชน)
- บริษัท หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- บริษัท หลักทรัพย์ กรุงไทย เอ็กซ์สปริง จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด
- บริษัท หลักทรัพย์ หยวนต้า (ประเทศไทย) จำกัด

5.5 ที่ปรึกษากฎหมายประจำบริษัท

บริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเคินซี จำกัด

เลขที่ 990 อาคารอับดุลราฮิม ชั้นที่ 5 และชั้น 22-25

ถนนพระราม 4 แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทร. 0 2636 2000 โทรสาร 0-636-2111

5.6 ที่ปรึกษากฎหมายสำหรับการออกหุ้นกู้

บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

อาคารเมอริควีร์ทาวเวอร์ ชั้น 22 เลขที่ 54 ถนน เพลินจิต

แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10400

โทร. 0 2264 8000

5.7 นายทะเบียนและผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120

โทร. 1572

5.8 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ประวัติการผิดนัดชำระหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยของตราสารหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ บริษัทเงินทุน บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หรือสถาบันการเงินที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น 3 ปีย้อนหลัง
-ไม่มี-
- ประวัติการผิดเงื่อนไขในการปฏิบัติตามข้อกำหนดสิทธิ 3 ปีย้อนหลัง
-ไม่มี-



2

การกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นและคุณค่าร่วมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยมีการประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaiacap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > นโยบาย > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บุคลากรของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องมีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยยึดมั่นความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์กฎระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดแนวทางเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ ไปปฏิบัติในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างยั่งยืน
2. กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ ชี้อัตย์สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทฯ และประกาศที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียม พร้อมดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใด ๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นที่ตั้ง
4. กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นและปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับเหมาะสม รวมถึงมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้
6. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ มีบรรษัทภิบาลที่ดี มีการกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะ และผู้บริหารอย่างชัดเจน

7. ปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

8. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม

9. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

10. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ

11. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา ตราบเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัทฯ

12. ดำเนินการให้มีการจัดการภาษีให้มีประสิทธิภาพสูงสุด โดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดี การจัดการความเสี่ยงด้านภาษีที่ดี และการเปิดเผยเพื่อความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่านโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ ควบคู่กับการพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศ ซึ่งเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญที่จะส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ตระหนักถึงการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคม และเศรษฐกิจของประเทศ โดยบริษัทฯ ได้รับการรับรอง (Certified) การต่ออายุเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว อันเป็นหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทฯ จัดให้มีการดำเนินการ ดังนี้

- จัดฝึกอบรมเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ-ธุรกิจ และข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ ให้ครบร้อยละ 100
- ผนวกเนื้อหาการฝึกอบรมเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติในการทำงานให้เป็นส่วนหนึ่งของการอบรมพนักงานใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกระดับรับรู้เข้าใจ และสามารถนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน
- ในปี 2566 ไม่พบการทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรม และจรรยาบรรณธุรกิจ แต่อย่างใด

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors – IOD) ในระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ทั้งนี้รางวัลดังกล่าว สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในบริษัทฯ และได้มีการทบทวนนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี) เพื่อเป็นการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ได้ศึกษารายละเอียดอย่างทั่วถึงและนำไปใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงาน ทั้งยังมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อสารเรื่องดังกล่าวไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า สังคม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เท่าเทียม สะท้อนภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัทฯ ภายใต้กรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้บริษัทฯ และสังคมเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบาย และติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจดังกล่าว ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน และคณะกรรมการบริษัทฯ ในที่ประชุม

6.1.1 นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทฯ

การสรรหากรรมการบริษัทฯ และกรรมการอิสระ

1) หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการบริษัทฯ และกรรมการอิสระ

1.1) พิจารณาถึงคุณสมบัติที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงความรู้ความสามารถในการทำงาน ทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการชุดปัจจุบันให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เช่น มีความรู้ความสามารถในด้านกลุ่มธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงความรู้ด้านการเงิน การธนาคาร หรือประกันภัย เพื่อให้คณะกรรมการนำความรู้ ความสามารถดังกล่าว มาใช้ในการพัฒนาทางด้านกลยุทธ์ รวมถึงการวางแผนระยะกลางของบริษัทฯ ให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงสุด เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยมีการใช้ฐานข้อมูลกรรมการ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือบริษัทที่ปรึกษา และจากฐานข้อมูลกรรมการ

1.2) การสรรหากรรมการจากอาชีพในทำเนียบ (Director Pool) ซึ่งเป็นแหล่งในการสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณา

บุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตามตารางความรู้ ความชำนาญ (Board Skill Matrix) ที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. การเงิน การธนาคาร การปล่อยสินเชื่อ ประกันฯ
2. การบัญชี
3. การบริหารจัดการ และกลยุทธ์
4. การจัดการทรัพยากรบุคคล
5. การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. การจัดการความเสี่ยง

1.3) บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนรวมแล้วเกินกว่า 5 บริษัท

1.4) บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องมีความสัมพันธ์เป็นไปตามที่บริษัทฯ และกฎหมายกำหนด และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามระเบียบและข้อกำหนดที่กำหนด

2) ขั้นตอนการสรรหากรรมการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสรรหาและคัดเลือกบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ดำเนินการสรรหาบุคคลเข้าดำรงตำแหน่ง และให้นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีขั้นตอน ดังต่อไปนี้

2.1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการบริษัทฯ เนื่องจากการครบวาระ หรือออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยยึดหลักนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Diversity) และคุณสมบัติของผู้ถูกเสนอชื่อต้องเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เช่น มาตรา 67-68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 รวมถึงได้จัดทำ Board Skill Matrix ไว้เป็นเครื่องมือกำหนดและตรวจสอบคุณสมบัติคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะ และความจำเป็นที่ยังขาด ซึ่งผ่านการพิจารณากลับกรองด้วยความละเอียดรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบ และโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ ตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ รวมถึงดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ

2.2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคัดเลือกสรรหากรรมการจากฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบ (Director Pool) ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.3) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งตามปกติจะอยู่ในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม และจะปฏิบัติสืบเนื่องไปทุกปี

3) กระบวนการในการเลือกตั้ง และแต่งตั้งกรรมการวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ

3.1) เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคัดเลือกสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ จะนำชื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา และอนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และจากนั้นจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

3.2) ในการลงมติเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในการประชุมจะใช้การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องมีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยการเลือกตั้งกรรมการให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และวิธีการในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

3.2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ

3.2.2 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายบุคคลเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งหลายคนเป็นกรรมการ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดไม่ได้

3.2.3 บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3.3) ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอันนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการจะเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน

บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าแทน

โดยมติของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ในการทำหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการสั่ง การอนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานกรรมการบริหาร และคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพ และดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน

การสรรหาประธานกรรมการบริหาร (CEO)

1) หลักเกณฑ์การสรรหาประธานกรรมการบริหาร

1.1) บริษัทฯ ดำเนินการสรรหาประธานกรรมการบริหาร (CEO) ให้เป็นไปตามคุณสมบัติที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ โดยต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีทักษะประสบการณ์ในการบริหารจัดการ และประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทฯ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ โดยจะต้องไม่มีการกีดกันทางเพศ อายุ เชื้อชาติ เป็นต้น รวมถึงมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทฯ

1.2) มีภาวะความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร สามารถอุทิศเวลาได้เพียงพออันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งประธานกรรมการบริหารและคณะกรรมการ จะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด

1.3) มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส รวมถึงต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2) ขั้นตอนในการสรรหาประธานกรรมการบริหาร

2.1) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคัดเลือกผู้ที่เหมาะสม โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งสามารถสรรหาได้จากบุคคลภายในองค์กร และภายนอกองค์กร

2.2) ในการสรรหาประธานกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะสรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือจากการเสนอชื่อจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

3) กระบวนการเลือกตั้ง และแต่งตั้งประธานกรรมการบริหาร

- 3.1) หลังจากคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาฯ จะต้องเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป
- 3.2) โดยในการแต่งตั้งประธานกรรมการบริหาร จะต้องมีความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงข้างมากของคณะกรรมการที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการจะต้องพิจารณา แสดงความคิดเห็น และออกเสียงในกิจการที่คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจ หากการตัดสินใจของคณะกรรมการตกอยู่ภายใต้ภาวะกดดันจากหน้าที่การงานหรือครอบครัว หรือมีส่วนได้ส่วนเสียในเรื่องงานย่อมบิดเบือนการตัดสินใจให้ตัดสินใจเข้าข้างตนเอง คนใกล้ชิด หรือเพื่อประโยชน์ของตนเอง ความเป็นอิสระของกรรมการจึงเป็นเรื่องที่ต้องคำนึงถึงอย่างยิ่ง เพื่อปกป้องผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น กรรมการที่ขาดความเป็นอิสระ จึงไม่ควรทำหน้าที่ตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนเพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และสอบทานการบริหารงาน โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาและให้ความเห็นชอบในนโยบายภาพรวม เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ ในการดำเนินงาน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและวัตถุประสงค์ทางการเงินโดยรวม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมถึงการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน ในขณะที่ฝ่ายบริหารจะมีหน้าที่ในการบริหารงานตามนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

นโยบายการพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนาความรู้ของกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง โดยเลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้ประสานงานในการหาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับกรรมการเข้าร่วมในการสัมมนาโครงการอบรมและแลกเปลี่ยนความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ โดยส่งเสริมให้กรรมการได้เข้าร่วมการฝึกอบรมและการสัมมนา เพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกิจกรรมการจัดอบรม และสัมมนาภายในบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดบทบาท หน้าที่ ของคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร ในการเข้ารับการอบรม ดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัทฯ ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการตรวจสอบ, กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง
- 2) คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้จัดทำเอกสารการแนะนำเกี่ยวกับบริษัทฯ และข้อมูลประกอบการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งใหม่ เพื่อให้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ กฎระเบียบและข้อมูลธุรกิจของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอก่อนปฏิบัติหน้าที่ และกรรมการจะได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้กรรมการสามารถทำหน้าที่และกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ
- 3) คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้ประธานกรรมการบริหารรายงานเพื่อทราบเป็นประจำถึงแผนการพัฒนาและสืบทอดงาน ซึ่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูงมีการเตรียมพร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
- 4) คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยมอบหมายให้ประธานกรรมการบริหารรายงานผลสิ่งที่ได้ดำเนินการไปในระหว่างปี และพิจารณาควบคู่กันไปเมื่อพิจารณาแผนสืบทอดงาน

ตารางการอบรมของกรรมการบริษัท จากสถาบันที่เกี่ยวข้อง

ชื่อกรรมการ	หลักสูตรที่เข้าอบรม
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 82/2010 หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013 หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่นที่ 7/2015
นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2007 หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2007 หลักสูตร Director Diploma Examination รุ่น 20/2007 หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 24/2021) หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program – BNCP 16/2023
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012 หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 5/2016)
นางดาวนภา เพชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012
นางนงนุช ตาวาสวรรณ	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017 หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017 หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 13/2018
ดร.ศีกษิต พัชรรชัย	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019 หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 22/2019 หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program – BNCP 16/2023

ปัจจุบันกรรมการบริษัท ที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ Director Certification Program (DCP) และ Director Accreditation Program (DAP) ของ IOD ทั้งหมด จำนวน 7 คน จากทั้งหมด 7 คน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 100 นอกจากนี้เลขานุการบริษัท ได้แจ้งข้อมูลข่าวสารการสัมมนาและการอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อคณะกรรมการเป็นประจำ ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้ารับการอบรมของกรรมการ ปรากฏในเอกสารแนบ 1.1 (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ)

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 2 มิติ คือ

- 1) การประเมินตนเองประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการ
- 2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐานตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการ สะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อวางแผนพัฒนากรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งผลการประเมินทั้ง 3 มิติ สามารถสรุปได้ ดังนี้

โดยในการให้คะแนนใช้วิธีระบุความเห็นของกรรมการแต่ละคนโดยกาเครื่องหมาย (/) ในช่องคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 เพียง 1 ช่องในแบบประเมิน โดยให้มีความหมาย ดังนี้

การระบุความเห็น	คะแนน
เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดีเยี่ยม	4
เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี	3
เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร	2
ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย	1
ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น	0

จากนั้นนำคะแนนที่ได้ทั้งหมดมาประเมินผล โดยคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็ม ซึ่งกำหนดเป็นเกณฑ์ดังนี้

ระดับคะแนน (ร้อยละ)	ระดับ
มากกว่า 85	ดีเยี่ยม
75-84	ดีมาก
65-74	ดี
50-64	พอใช้
ต่ำกว่า 50	ควรปรับปรุง

1) การประเมินประสิทธิภาพตนเองและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการ

1.1 การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ

1.1.1 หลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานคณะกรรมการทั้งคณะ

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีความหลากหลาย (Board Diversity) โดยทักษะสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านการจัดทำตารางความรู้ความชำนาญ (Board Skills Matrix) และมีความหลากหลายในด้านประวัติการศึกษาประสบการณ์ โดยไม่ได้จำกัดความแตกต่างอื่นใด กรรมการอิสระต้องมีจำนวนมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อีกทั้งประธานกรรมการไม่ใช่บุคคลเดียวกันกับประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ เพื่อให้มีความชัดเจนในการแบ่งแยกหน้าที่ และการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการมีความเห็นว่า โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการอยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม สัดส่วนจำนวนกรรมการมีความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความเชี่ยวชาญจากด้านต่าง ๆ อาทิ

บัญชีและการเงิน การบริหารจัดการ กฎหมาย การกำกับดูแลกิจการ การบริหารจัดการความเสี่ยง การบริหารทรัพยากรบุคคล การตรวจสอบ ฯลฯ ทำให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีกจำนวน 4 คณะ ประกอบไปด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และกำกับดูแลกิจการตามนโยบายและเป้าหมายของบริษัทฯ

2. ทบทวนหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการควรให้ความสำคัญและใช้เวลาอย่างเพียงพอในการพิจารณาเรื่องสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางกลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การทบทวนและอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามมาตรฐานและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายต่าง ๆ การพิจารณาทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และดูแลให้มีการปฏิบัติ พร้อมกันนี้ คณะกรรมการควรมีการกำหนดนโยบายเพื่อดูแลไม่ให้

เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และทบทวนระบบควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีระบบควบคุมภายในที่ดีพอ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการได้มอบหมาย

3. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ จะต้องแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการแต่ละปีล่วงหน้า หนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบวาระการประชุมจัดส่งให้ กรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างน้อย 7 วัน ซึ่งช่วยให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยจำนวนครั้งของการประชุมและระเบียบ วาระมีความเหมาะสมช่วยให้คณะกรรมการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนั้นกรรมการได้รับเอกสารการประชุมล่วงหน้าและมีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจของกรรมการ อีกทั้งบรรยากาศในการประชุมคณะกรรมการเอื้ออำนวยให้เกิดความคิดเห็นอย่างสร้างสรรค์ อนึ่ง กรรมการผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจการทำรายการในวาระนั้น ๆ

4. การทำหน้าที่ของกรรมการ

คณะกรรมการควรให้ความสำคัญ และใช้เวลาอย่างเพียงพอในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ รวมถึงมีความรู้ ความสามารถและมีประสบการณ์จากหลากหลายสาขา พร้อมทั้งคณะกรรมการยังได้ทำหน้าที่ในการแต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ต่าง ๆ ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหารได้อย่างเหมาะสมกับความสามารถของแต่ละคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และถูกต้องตามที่กฎหมายได้กำหนดไว้

5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการสามารถหารือกับกรรมการผู้จัดการได้อย่างตรงไปตรงมาและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับฝ่ายจัดการ ซึ่งคณะกรรมการไม่เข้ามาแทรกแซงการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการ

6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร คณะกรรมการจะต้องมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการมีความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ ซึ่งจะช่วยให้การปฏิบัติหน้าที่กรรมการมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการทุกคนต้องได้รับการอบรม เพื่อให้เข้าใจการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะ

กรรมการ และคณะกรรมการได้มีกำหนดแผนฝึกอบรมตำแหน่ง เพื่อให้การทำหน้าที่ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

1.1.2 กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึงการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทฯ จะจัดส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ซึ่งภายหลังจากที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้อนุมัติและทบทวนแบบประเมินผลเพื่อตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วน จากนั้นจะนำส่งแบบประเมินการปฏิบัติงานแก่เลขานุการบริษัทฯ โดยเลขานุการจะรวบรวมสรุปผลการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบและหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการในรอบปี

1.1.3 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ

ในปี 2566 ในหัวข้อ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหารพบว่าผลการประเมินอยู่ใน “เกณฑ์ดีเยี่ยม”

1.1.4 การนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่

บริษัทฯ ได้นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการดังกล่าวมาพิจารณาระดับความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการรายคณะ โดยพิจารณาจากระดับของผลการประเมินในแต่ละคุณสมบัติที่มีความจำเป็นของคณะกรรมการเพื่อนำไปปรับปรุงให้คณะกรรมการสามารถวิเคราะห์จุดเด่นของคณะได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดูใจและรักษาคณะกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถในคุณสมบัติกรรมการที่บริษัทฯ ขาดไป เพื่อให้ได้มาซึ่งคณะกรรมการที่มีความรู้รอบด้าน และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มากยิ่งขึ้น

1.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย

1.2.1 หลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการชุดย่อย อาทิ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และความยั่งยืน โดยเป็นการประเมินกรรมการทั้งคณะ

ซึ่งหลักเกณฑ์การประเมินเช่นเดียวกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ ทั้งนี้ เพื่อใช้เป็นกรอบในการตรวจสอบการปฏิบัติงานในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อสามารถนำมา

แก้ไขและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน โดยนำเสนอผลการประเมินที่ได้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณารับทราบ

1.2.2 กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึง การดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทฯ จะจัดส่งแบบการประเมินให้ประธานกรรมการบริหารทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และนำผลการประเมินไปหารือในที่ประชุมคณะกรรมการ

1.2.3 ผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง พบว่าผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ในปี 2566 อยู่ใน “เกณฑ์ดีเยี่ยม”

1.2.4 การนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ บริษัทฯ ได้นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการดังกล่าวมาพิจารณาระดับความรู้ ความสามารถของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยพิจารณาจากระดับของผลการประเมินในแต่ละคุณสมบัติที่มีความจำเป็นของคณะกรรมการ เพื่อนำไปปรับปรุงให้คณะกรรมการสามารถวิเคราะห์จุดเด่นของ กรรมการชุดย่อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถสรรหากรรมการชุดย่อยที่มีความรู้ ความสามารถในคุณสมบัติ กรรมการที่บริษัทฯ ขาดไป เพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถในกรรมการแต่ละชุด และเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มากยิ่งขึ้น

1.3 การประเมินตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล

1.3.1 หลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานคณะกรรมการรายบุคคล

1. ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง
2. การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม
3. มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่และสามารถตรวจสอบได้
4. มีการเปิดเผยข้อมูล รวมไปถึงการมีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

1.3.2 กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึง การดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งแบบการประเมินดังกล่าวให้กรรมการแต่ละคนดำเนินการประเมินรายบุคคล (ประเมินตนเอง) และรวบรวมผลการปฏิบัติงาน และ

นำผลการประเมินไปหารือในที่ประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้สำหรับ ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลการปฏิบัติงานของ กรรมการ บริษัทฯ จะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพ ของการทำงานของคณะกรรมการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการ

1.3.3 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล

ในปี 2566 ในหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูล รวมไปถึงการมีจริยธรรมหรือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ พบว่าผลการประเมินอยู่ใน “เกณฑ์ดีเยี่ยม”

1.3.4 การนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ บริษัทฯ ได้นำผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการดังกล่าวมาพิจารณาระดับความรู้ ความสามารถของกรรมการรายบุคคล โดยพิจารณาจากระดับของผลการประเมินในแต่ละคุณสมบัติที่มีความจำเป็นของกรรมการ และคุณลักษณะเฉพาะบุคคล เพื่อนำไปปรับปรุงให้คณะกรรมการสามารถวิเคราะห์จุดเด่น ของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถสรรหา กรรมการที่มีความรู้ ความสามารถในคุณสมบัติกรรมการที่บริษัทฯ ขาดไป เพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมการที่มีความรู้รอบด้าน และเพิ่ม ประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มากยิ่งขึ้น

1.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานประธานกรรมการบริหาร (CEO)

1.4.1 หลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประธาน กรรมการบริหาร (CEO)

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงาน ของประธานกรรมการบริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง ในหัวข้อที่มีความเกี่ยวข้อง โดยใช้แนวทางการประเมิน จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังต่อไปนี้

1. ความเป็นผู้นำ
2. การกำหนดกลยุทธ์
3. ปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์
4. การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน
5. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ
6. ความสัมพันธ์กับภายนอก
7. การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร
8. การสืบทอดตำแหน่ง
9. ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ
10. การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
11. การกำกับดูแลกิจการ
12. คุณลักษณะส่วนตัว

1.4.2 กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการบริหาร (CEO)

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของ

ประธานกรรมการบริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึงการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบการประเมินดังกล่าวให้ กรรมการอิสระของบริษัทฯ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารทั้งหมด เพื่อทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน และนำผลการประเมินไปหารือในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาต่อไป

สรุปการประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2566

ประเด็น	แบบประเมินคณะกรรมการบริษัท		
	แบบทั้งคณะ	แบบชุดย่อย	แบบรายบุคคล
จำนวนคำถาม	6 หมวด		4 หมวด
รายละเอียด	<ol style="list-style-type: none"> 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3. การประชุมคณะกรรมการ 4. การทำหน้าที่ของกรรมการ 5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร 	<ol style="list-style-type: none"> 1. ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง 2. การปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และเป็นธรรม 3. มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ 4. มีการเปิดเผยข้อมูล รวมไปถึงการมีจริยธรรม หรือ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ 	
จัดอยู่ในเกณฑ์	ดีเยี่ยม		ดีเยี่ยม
คะแนนเฉลี่ย	ร้อยละ 95.62	ร้อยละ 91.63	ร้อยละ 98.03

ซึ่งผลการประเมินในปี 2566 สามารถแสดงได้ ดังนี้

รายงานการประเมินประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

อัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ

อัตราส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ ประจำปี	ร้อยละ 85.71
จำนวนกรรมการอิสระที่ปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทอื่นเกินกว่า 5 บริษัท	ไม่มี
การจำกัดจำนวนบริษัทในการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน	5 บริษัท
จำนวนกรรมการที่ปฏิบัติหน้าที่เกินกว่า 9 ปี	4 ท่าน

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยตนเองประจำปี

คณะกรรมการบริษัท	ร้อยละ 95.62
กรรมการรายบุคคล	ร้อยละ 98.03

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ	ร้อยละ 98.33
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ร้อยละ 99.56
คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน	ร้อยละ 98.61
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ร้อยละ 70.00

2) การประเมินความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของคณะกรรมการ

แนวทางการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ เพื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการพิจารณาและกำหนดคุณลักษณะที่ต้องการในคณะกรรมการ ได้แก่ กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์การจัดการเชิงมหภาค กรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านการเงิน การบัญชี และกรรมการที่มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดได้ทบทวน Board Skill Matrix อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาแผนพัฒนากรรมการให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินงานของบริษัทฯ

ในปี 2566 ผลการประเมินความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัทฯ แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการของบริษัทฯ มีความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินงานของบริษัทฯ ในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถปรับปรุงความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัทได้โดยการพิจารณาจัดหาที่ปรึกษาจากภายนอก ที่มีความเชี่ยวชาญด้านการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

6.1.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คือในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการที่อยู่ตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ควรให้ออกจำนวนใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 มากที่สุด

ซึ่งกรรมการที่ออกตามวาระนั้น อาจถูกเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้ แต่ทั้งนี้ ระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการที่เหมาะสม ไม่ควรเกิน 9 ปีติดต่อกัน เว้นแต่กรรมการคนใด มีความเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งนานกว่านั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นอิสระและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายดังกล่าว และชี้แจงเหตุผลพร้อมผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในส่วนกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 9 ปีติดต่อกัน นับจากวันที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ในกรณีที่จะแต่งตั้งให้กรรมการอิสระนั้นดำรงตำแหน่งต่อไป ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานคณะกรรมการบริษัท / ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	11 ปี 3 เดือน *9 ปี 3 เดือน
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบริษัทภิบาลและ ความยั่งยืน / กรรมการอิสระ	12 กันยายน 2555	11 ปี 3 เดือน *9 ปี 3 เดือน
นายสุชาติ ศุภพัตย์	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	17 สิงหาคม 2563	3 ปี 4 เดือน
นายชูชาติ เพชรอำไพ	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง	12 กันยายน 2555	11 ปี 3 เดือน
นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ	12 กันยายน 2555	11 ปี 3 เดือน
นางนงนุช ดาวาสूरณ	กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการ บริษัทภิบาลและความยั่งยืน/กรรมการอิสระ	29 มีนาคม 2560	5 ปี 9 เดือน
ดร.ศีกษิต พัชรชัย	กรรมการ/กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน / กรรมการบริษัทภิบาลและ ความยั่งยืน	18 เมษายน 2562	4 ปี 8 เดือน

หมายเหตุ : วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ นับจากวันที่บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2557

การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการและผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูงในบริษัทจดทะเบียนอื่น และแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

นโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง ในบริษัทจดทะเบียนอื่น

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำหนดให้กรรมการแต่ละคนสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ โดยเมื่อรวมบริษัทฯ แล้วต้องไม่เกินจำนวน 5 บริษัทจดทะเบียน (รวมทั้งประธานกรรมการบริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง)

ทั้งนี้เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการทำหน้าที่ และเพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ ได้เต็มที่

2. กรรมการไม่ควรรับเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

3. ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไปรับตำแหน่งกรรมการบริษัทที่บริษัทอื่นนอกเหนือจากบริษัทที่อยู่ภายในกลุ่มบริษัทฯ ให้การอนุมัติและการดำเนินการต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติและดำเนินการที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

4. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

ตารางการดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	จำนวนบริษัทอื่นที่ดำรงตำแหน่ง
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	กรรมการอิสระ	จำนวน 2 บริษัท
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	จำนวน 1 บริษัท
นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการอิสระ	จำนวน 2 บริษัท
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ไม่มี
นางดาวานภา เพชรอำไพ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ไม่มี
นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	ไม่มี
ดร.ศีกษิต พัชระชัย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ไม่มี

6.1.3 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทฯ ใหม่จะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นกับประธานกรรมการและเลขานุการบริษัทฯ ซึ่งเนื้อหาการปฐมนิเทศประกอบด้วย รายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ วัฒนธรรมองค์กร โครงสร้างองค์กร นโยบายต่าง ๆ และระบบการควบคุมภายใน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย การปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ย้อนหลังอย่างน้อย 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่าง ๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ จึงได้จัดทำแนวทางการปฐมนิเทศกรรมการเข้าใหม่ (Board Orientation Guideline) ขึ้น โดยนำเสนอเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ อาทิ รายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (56-1 One Report) ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เตรียมข้อมูลและดำเนินการดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลเรียนเชิญกรรมการใหม่เข้ารับตำแหน่ง
 - ประวัติบริษัทฯ และลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
 - โครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ โครงสร้างองค์กร โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่และกรรมการ
 - คำตอบแทนและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของกรรมการ

- ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานย้อนหลังอย่างน้อย 3 ปี
 - หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
2. ข้อมูลที่ใช้ปฐมนิเทศเมื่อได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย
 - หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อบังคับของบริษัทฯ
 - ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
 - รายงานการประชุมคณะกรรมการและกำหนดการประชุม
 - คู่มือการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ
 - นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
 - นโยบายการใช้ข้อมูลภายในบริษัทฯ
 - คู่มือบริหารความเสี่ยง
 - นโยบายการควบคุมภายใน
 - นโยบายรายการเกี่ยวโยง
 - มาตรการการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส และมาตรการคุ้มครองการตอบโต้ และบรรเทาความเสียหายแก่ผู้รายงาน ผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการฝ่าฝืน หรือละเมิดจรรยาบรรณ
 - นโยบายการรับ-ให้ของขวัญ การเลี้ยง หรือประโยชน์อื่นใด
 - ข้อพิพาททางกฎหมาย
 - นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงาน ซึ่งในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีกรรมการเข้าใหม่ ทางบริษัทฯ จึงไม่มีการจัดงานส่วนนี้

6.1.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ปัจจุบัน เมืองไทย แคปปิตอล เป็นบริษัทจดทะเบียน ซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) 95,400 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทำให้หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี SET50 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดัชนี MSCI Thailand และ ดัชนี FTSE Mid Cap อีกด้วย ซึ่งการที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนีเหล่านี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับความสนใจจากนักลงทุนทั้งในประเทศ และต่างประเทศมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชน ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการเปิดเผยอื่น ๆ อย่างเคร่งครัด

6.1.5 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญ ผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก และมีความน่าเชื่อถือ อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (www.thaibma.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ (investor.muangthai-cap.com)

- บริษัทฯ ได้จัดส่งและเปิดเผยรายงานทางการเงิน ซึ่งไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข คำอธิบายของผู้บริหาร แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และรายงานความยั่งยืน ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในระยะเวลาที่กำหนด
- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันหมายถึงข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลบริษัทฯ รวมทั้งพันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลราคาหลักทรัพย์ ข้อมูลผู้ถือหุ้น อาทิ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่น ๆ ของบริษัทฯ ปฏิทินนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อมูลและนโยบายการจ่ายเงินปันผล การประชุมผู้ถือหุ้น ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ ข่าวสารจากสื่อสิ่งพิมพ์ บทวิเคราะห์ของบริษัทฯ รวมถึงนโยบายและกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
- บริษัทฯ เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี

- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการ ดังต่อไปนี้

1. การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบาย ให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการที่มีหน้าที่ต้องรายงาน รวมถึง บุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ต้องแจ้งให้เลขานุการบริษัทฯ ทราบเพื่อดำเนินการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และเลขานุการบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบเป็นรายไตรมาส
2. รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการดำเนินการรายงาน และขออนุมัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน
3. ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีกรณีถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สำนักงานคณะกรรมการป้องกัน และปราบปรามทุจริตแห่งชาติ เกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในเรื่องของการซื้อหุ้นคืน การกีดกันการติดต่อสื่อสารของผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลระหว่างผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นไปตามกำหนด ข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการกระทำผิดทางทุจริต แต่ประการใด

6.1.6 หน่วยงานและกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ จัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่สื่อสารข้อมูลสำคัญต่อนักลงทุน นักลงทุนรายย่อย ผู้ถือหุ้น และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง รวมทั้งการนำเสนอผลงาน และการแจ้งสารสนเทศขององค์กรต่อนักลงทุนทุกสถาบัน นักลงทุนรายย่อย ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นกู้ และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยได้เข้าร่วมให้ข้อมูลในกิจกรรม Opportunity Day ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างสม่ำเสมอ

บทบาท หน้าที่ของนักลงทุนสัมพันธ์

หน้าที่พื้นฐานของหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ คือ การสร้างและรักษาตลาดของนักลงทุน ให้ได้โอกาสในการรับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอ

ซึ่งจะส่งผลในการสนับสนุนการตัดสินใจของนักลงทุนที่เป็นกลุ่มเป้าหมาย โดยทั่วไปหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์จะทำหน้าที่หลักๆ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในด้านแสวงหาแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ
2. สร้างความสัมพันธ์กับนักลงทุนหลักตามความเหมาะสม เช่น ผู้ถือหุ้นปัจจุบัน นักวิเคราะห์ของบริษัทหลักทรัพย์ เจ้าหน้าที่ของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนสื่อธุรกิจและการเงิน
3. ทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับผู้เกี่ยวข้องต่าง ๆ
4. ประชาสัมพันธ์สารสนเทศของบริษัทฯ เพื่อให้ให้นักลงทุนทุกสถาบันได้รับทราบอย่างทั่วถึง และเพียงพอ
5. ประเมินผลสม่ำเสมอและปรับปรุงแผนงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2566 บริษัทฯ ดำเนินการจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านช่องทางออนไลน์ และการประชุมนักลงทุนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ เป็นหลัก เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ให้นักลงทุน ให้สามารถเข้าถึงและสื่อสารกับบริษัทฯ ได้อย่างทั่วถึง โดยบริษัทฯ ได้จัดการบรรยายสำหรับนักวิเคราะห์ และนักลงทุน รวมทั้งผู้ถือหุ้นที่สนใจ สำหรับการเปิดเผยผลประกอบการและจัดทำเอกสารข่าว (Press Release) เป็นรายไตรมาสแก่นักลงทุนอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และตามเหตุการณ์กรณีมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ และเปิดโอกาสนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้ถือหุ้น และลงทุนจากสถาบันอื่นทั้งในและต่างประเทศ เข้าพบผู้บริหารเพื่อเยี่ยมชมกิจการ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมภายหลังการประกาศผลการดำเนินงานในแต่ละไตรมาสผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยประเด็นที่สื่อสารเป็นหลักในปีนี้ได้แก่ ผลการดำเนินงาน และความเสียง โดยเฉพาะความเสียงที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ และความเสียงทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดช่องทางเปิดเผยและชี้แจงข้อมูลบริษัทฯ เพื่อให้ทุกภาคส่วนสามารถรับทราบถึงข้อมูลของบริษัทฯ อย่างชัดเจน เท่าเทียม ถูกต้อง ครบถ้วน และทันทั่วถึง ผ่านหน่วยงานกลางของบริษัทฯ คือ นักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งมีหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทั่วไป ตามจรรยาบรรณนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อให้การปฏิบัติงานของนักลงทุนสัมพันธ์เป็นไปอย่างเป็นธรรมและไม่เป็นการเลือกปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยในปี 2566 บริษัทฯ จัดให้มีกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

ตารางสรุปกิจกรรมนักลงทุนในปี 2566

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวน	
	ครั้ง	คน
การเข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบนักลงทุน (Opportunity Day)	4	-
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์เพื่อชี้แจงผลการดำเนินงาน (Analyst Meeting)	4	413
การประชุม One-on-One	36	154
การประชุมเพื่อให้ข้อมูลแก่นักลงทุน นักวิเคราะห์ หลักทรัพย์ ทั้งภายในและต่างประเทศที่มาพบผู้บริหาร รวมทั้งการประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ (Physical meeting and Conference Call)	62	1,149
การเยี่ยมชมสถานประกอบการ/การประชุม	-	-
ข่าวประชาสัมพันธ์	-	-
การตอบข้อซักถามเกี่ยวกับการดำเนินงานและทิศทางการดำเนินธุรกิจในอนาคตทางโทรศัพท์และอีเมล เป็นต้น		
รวม	106	1,716

ทั้งนี้ สามารถพิจารณารายละเอียดเพิ่มเติมได้จากการเปิดเผยข้อมูลที่แสดงบนเว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com)

6.1.7 นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นโดยเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือจำกัด โอกาสในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ โดยจัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่อนักลงทุนเพิ่มขึ้น ผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ซึ่งมีทีมงานและพนักงานประจำ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์) ซึ่งจะมีข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ รวมถึงการใช้สิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีและข้อมูลการนำเสนอทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติเพื่อให้เกิดความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านอย่างเท่าเทียมกัน เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน และมีการกำหนดวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแยกออกจากกันเป็นเรื่อง ๆ ไว้อย่างชัดเจน

6.1.8 นโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น และกำหนดในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้บริษัทฯ ดูแลผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันทุกรายให้ได้รับสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นที่จะปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันได้ใช้สิทธิอันชอบธรรม

● สิทธิขั้นพื้นฐาน

สิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันพึงจะได้รับ ทั้งสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผลสิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาการประชุม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ โดยบริษัทฯ ไม่กระทำการใด ๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิ โอกาสหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ไม่จำกัดสิทธิในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ ซึ่งในการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
2. บริษัทฯ ไม่จำกัดสิทธิในการอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอิสระ
3. บริษัทฯ ไม่จำกัดสิทธิในการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
4. บริษัทฯ ไม่จำกัดสิทธิในการให้ข้อมูลข่าวสารอย่างเพียงพอเท่าเทียมกัน และในรูปแบบที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น

5. คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยจะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนและไม่ละเมิดสิทธิของผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสมเพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุมออกเสียงและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่

6. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดูแลให้เรื่องสำคัญที่กฎหมายกำหนดและเรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

7. บริษัทฯ จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดและมีคำอธิบายขั้นตอนในการมอบฉันทะและเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจนบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น > การประชุมผู้ถือหุ้น > ข้อปฏิบัติการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และวีธีมอบฉันทะ) ให้ผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนสามารถดาวน์โหลดได้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะทั้ง แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค โดยได้มีการแนะนำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์มอบฉันทะ)

8. บริษัทฯ ได้จัดเตรียมอาคารแสดมปีสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีการมอบฉันทะมาโดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางในการร้องขอหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกดาวน์โหลดเอกสารดังกล่าว สามารถแจ้งความประสงค์ผ่านทางช่องทาง E-mail : cs@muangthaicap.com โดยระบุชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ และเบอร์โทรศัพท์ไว้ให้ชัดเจนเพื่อทางบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งเอกสารให้ทางไปรษณีย์ในวันทำการถัดไป

เนื่องจากบริษัทฯ มีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ซึ่ง 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยหากผู้ถือหุ้นคนใดที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติผู้ถือหุ้นบุคคลดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ และเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงจะสามารถลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ จึงได้กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระการประชุม ด้วยการกดลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในระบบการนับคะแนนเสียง

โดยใช้เสียงข้างมากของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้น ในการออกเสียงลงคะแนนในรูปแบบ “หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง” (One Share One Vote) เพื่อความโปร่งใสในการประชุม และการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นมีการลงทะเบียน แจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านระบบบาร์โค้ด (Barcode) และในการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงผ่านระบบ E-AGM ที่บริษัทฯ กำหนดไว้

สำหรับการลงคะแนนเสียงการเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่
- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่นั้นลงคะแนนให้แก่บุคคลแต่ละคนซึ่งตนประสงค์จะเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็น ผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- บริษัทฯ อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ ในกรณีที่มีการจัดประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) บริษัทฯ นำเทคโนโลยีในการจัดประชุมที่ทันสมัย ที่ผ่านมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้โดยสะดวก และไม่มีขั้นตอน หรือเงื่อนไขที่ยุ่งยากในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการอำนวยความสะดวก และส่งเสริมการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้การจัดงานมีมาตรฐานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้สามัญผู้ถือหุ้น

- สิทธิในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ และสิทธิในการส่งคำถามสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า

1.1 บริษัทฯ จัดส่งเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารบอกกล่าวนัดประชุม ขั้นตอนการปฏิบัติในการลงทะเบียน และเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุม ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุม พร้อมกับรายงานประจำปีภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ทราบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ก่อนวันประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษก่อนมอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code ทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 25 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ และบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการประชุม โดยผ่านการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระแยกออกจากกันเป็นเรื่อง ๆ ไว้อย่างชัดเจน เช่น การจัดสรรหุ้นให้กับกรรมการและพนักงาน (ESOP) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

1.2 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม และสามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณา เพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2566 - 31 ธันวาคม 2566 ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นกำหนดโดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการดำเนินการกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น > การประชุมผู้ถือหุ้น > การเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ/ การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ)

โดยในปี 2566 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าวปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลให้บริษัทฯ พิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และไม่มี การนำเสนอวาระการประชุม รวมถึงคำถามล่วงหน้า แต่อย่างใดดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในหน้าข่าวประชาสัมพันธ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทฯ ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

1.3 บริษัทฯ ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วัน ติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม

- 1.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ จะต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยบริษัทฯ จะแนะนำให้ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งจะเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
 - 1.5 บริษัทฯ จัดทำระบบลงคะแนนเสียงแยกแต่ละวาระสำหรับการลงคะแนนเสียงอย่างชัดเจน เพื่อความสะดวกในการลงและนับคะแนนเสียง โดยในการลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ บริษัทฯ จะกำหนดเวลา 1 นาที เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทำการพิจารณาและลงคะแนนเสียงได้อย่างถูกต้อง และจะดำเนินการแสดงผลรวมการลงคะแนนเสียง ซึ่งคะแนนรวมดังกล่าวจะนำมารวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ในหนังสือมอบฉันทะล่วงหน้าตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้แจ้งให้กับผู้ถือหุ้นไว้แล้ว โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้ชี้แจงขั้นตอนในการลงคะแนนเสียงผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์อย่างชัดเจน
2. การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- สิทธิในการได้รับข้อมูลการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาวาระพิเศษในเรื่องที่อาจกระทบกระเทือนหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ซึ่งในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่จัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- 2.1 ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมสุขสามัคคี ชั้น 5 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสุนิทางค์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็นการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 2.2 เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้ในกระบวนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนนเสียง และกระบวนการแสดงผลการลงคะแนนเสียง ให้เกิดความรวดเร็วและแม่นยำ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง
 - 2.3 คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และกรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วยคณะผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากบริษัท เซ็นเตอร์ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายและทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) รวมถึงสักขีพยานเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้องโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ
 - 2.4 ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานคณะกรรมการมอบหมายให้ คุณมลลล อ่อนแพน เลขานุการบริษัทฯ รับหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุม ได้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมทั้งหมด อาทิ การเปิดประชุมและการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่จะต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ ผ่านทางข้อความ อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดให้เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย ตลอดจนเสียง และจำนวนบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ
 - 2.5 บริษัทฯ ระบุการมีส่วนร่วมได้ส่วนเสียของกรรมการไว้ในหนังสือเชิญประชุม และในการประชุมผู้ถือหุ้น หากกรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการพิจารณาวาระใด ประธานที่ประชุม และ/หรือ เลขานุการบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบก่อนการพิจารณาวาระ โดยกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียนั้นจะไม่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้น ๆ
 - 2.6 บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงเพื่อความโปร่งใสในการดำเนินการ รวมทั้งต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับกระบวนการและวิธีการลงคะแนนเสียง
 - 2.7 บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตนโดยการซักถาม แสดงความคิดเห็นให้ข้อเสนอแนะและออกเสียงร่วมกัน ตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อ บริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การแต่งตั้งหรือ

ถอดถอนกรรมการ การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ อิศระ การอนุมัติแต่งตั้งและกำหนด ค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ หนังสือ บริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

- 2.8 บริษัทฯ มีการจัดแสดงข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ ผ่านทางหน้าจอของการประชุม รวมทั้งมีการจัดนิทรรศการสัมพันธ ซึ่งมิใช่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คอยต้อนรับและตอบข้อซักถามต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้น และมีการบันทึก วิดีทัศน์บรรยากาศและข้อมูลสำคัญ เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันถัดไป
- 2.9 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการกำกับดูแลไม่ให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารเพิ่มวาระการประชุมโดยที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าตามขั้นตอนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งหากที่ประชุมประสงค์จะเปลี่ยนลำดับระเบียบวาระการประชุมดังกล่าว จะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ประธานจึงจะสามารถเปลี่ยนลำดับระเบียบวาระการประชุมนั้น ๆ ได้ ที่ผ่านมามาจนถึงปี 2566 ไม่มีกรณีที่มีการขอให้ที่ประชุมพิจารณาเปลี่ยนลำดับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ประการใด อีกทั้งไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มีคะแนนเสียงรวมหนึ่งในสามจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น นอกเหนือจากวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

3. การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- 3.1 บริษัทฯ จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษครอบคลุมรายละเอียดที่สำคัญในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่ การแจ้งวิธีการนับคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นรับทราบก่อน รวมถึงมีการบันทึกประเด็นคำถาม-คำตอบที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในวาระต่าง ๆ ในที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในทุก ๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง บันทึกการชื่อกิจกรรมที่เข้าร่วมประชุม เป็นต้น
- 3.2 บริษัทฯ เผยแพร่มติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียง โดยทำการแจ้งจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ภายในวันทำการประชุม และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ (muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น > การประชุมผู้ถือหุ้น > มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี) ภายในวันทำการถัดไป
- 3.3 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม พร้อมเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และประชาชนทั่วไปสามารถเข้าชมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อ

ความโปร่งใส โดยได้มีการเผยแพร่บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันทำการถัดไป

- 3.4 บริษัทฯ เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
- 3.5 บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านการตอบแบบประเมินจากผู้ถือหุ้น เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการพัฒนาการจัดประชุมให้มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

6.1.9 นโยบายการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน

บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้อ้างอิงข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้เป็นระยะเวลา 45 วัน

ทั้งนี้ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout Period)

บริษัทฯ ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล ความซื่อสัตย์สุจริต คุณธรรม และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและเพื่อให้มั่นใจว่านักลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้รับข้อมูลข่าวสารที่เชื่อถือได้อย่างเท่าเทียมและทันทั่วถึง บริษัทฯ จึงได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และมุ่งเน้นความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจเพื่อป้องกันดูแลไม่ให้เกิดการทุจริต และพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือไปเปิดเผยให้แก่บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังถือปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่น เรื่องการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงบริษัทฯ ยังได้กำหนดบทลงโทษสำหรับกรณีที่มีการฝ่าฝืนในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวไว้ในระเบียบของบริษัทฯ โดยมีโทษตั้งแต่การตักเตือนจนถึงขั้นให้ออกจากงาน

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการใช้ข้อมูลภายในบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และเผยแพร่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานผ่าน Intranet ของบริษัทฯ (MTCU) รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบ และมีการจัดอบรมให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนร่วมลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย แนวทางปฏิบัติและบทลงโทษสำหรับกรณีที่มีการฝ่าฝืนในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวไว้ในระเบียบของบริษัทฯ และมีการเผยแพร่ไว้ในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ)

ซึ่งได้อธิบายรายละเอียดในที่ประชุมพนักงานบริษัทฯ ประจำปีด้วย ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

- 1) กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องไม่ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ที่ยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อันนำมาซึ่งผลประโยชน์ของตนเองและผู้อื่น โดยให้หลีกเลี่ยงหรืองดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 7 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน
- 2) บริษัทฯ มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทฯ ให้สาธารณชนทราบโดยทันทีและอย่างทั่วถึง โดยผ่านสื่อและวิธีการที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด
- 3) นโยบายเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ กำหนดเพื่อให้แน่ใจว่าข้อมูลข่าวสารได้เข้าถึงนักลงทุนทุกกลุ่มอย่างทันทั่วถึงและเท่าเทียม
- 4) กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ ของตน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามรายงานประจำ ปี 2566 บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส
- 5) บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานทุกคนยึดมั่นเกี่ยวกับการปกป้องรักษาความลับของข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกิจกรรมต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจและห้ามมิให้แสวงหาผลประโยชน์ให้ตนเองและผู้อื่นโดยใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อองค์กร

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังสื่อสารเรื่องการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นข้อเตือนใจให้พนักงานทุกท่านทราบและลงนามรับทราบภาระหน้าที่ที่ตั้งแต่เริ่มที่ตัดสินใจเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยระบุรายละเอียดที่สำคัญลงในสัญญาจ้างให้พนักงานทุกคนรับทราบและรับรู้ผ่านสื่อต่าง ๆ ที่หลากหลายตามความเหมาะสม

- 6) บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์โดยไม่ใช้ข้อมูลภายใน
 - 7) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบุคคลภายนอกที่มาปฏิบัติหน้าที่ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในของบริษัทฯ ต้องกระทำการดังต่อไปนี้
 - 7.1 เก็บรักษาข้อมูลภายในของบริษัทฯ ด้วยความระมัดระวัง และมีเพื่อป้องกันไม่ให้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ รั่วไหลออกไปภายนอก
 - 7.2 ไม่เปิดเผยข้อมูลภายในของบริษัทฯ แก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันการที่ข้อมูลภายในอาจถูกนำไปใช้ไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น เนื่องจากอาจเกิดผลกระทบต่อราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทจดทะเบียนอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในหรืออาจมีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุน
 - 8) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบุคคลภายนอกที่มาปฏิบัติหน้าที่ซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในของบริษัทฯ ต้องไม่ซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในซึ่งเป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่นที่ซื้อขายหลักทรัพย์โดยไม่ทราบข้อมูลภายใน
 - 9) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในรวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องปฏิบัติตามมาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายนี้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ
 - 10) บริษัทฯ ต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาและป้องกันการที่ข้อมูลภายในที่ทำให้มั่นใจได้ว่าข้อมูลภายในจะไม่รั่วไหล และไม่ถูกนำไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น
- โดยในแต่ละปี กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะต้องเข้ารับการทบทวนข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรมและนโยบาย รวมทั้งการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน โดยมีเนื้อหาครอบคลุมการใช้ข้อมูลภายในและการรักษาข้อมูลความลับของบริษัทฯ ปัจจุบันเป็นการสื่อสารและทบทวนผ่านระบบออนไลน์ และสามารถลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายภายหลังจากการทบทวนและทำแบบทดสอบความเข้าใจ

มาตรการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์

กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของบริษัท พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่ได้รับทราบข้อมูลภายในต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือบริษัทจดทะเบียนอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน ในช่วงเวลาหลังจากปิดงบ จนถึงวันที่มีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี

นอกจากนี้ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน รวมทั้งคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยาและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวทราบข้อมูลภายในของบริษัท หรือบริษัทจดทะเบียนอื่นที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายใน ต้องไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทดังกล่าวจนกว่าจะพ้นระยะเวลาที่กำหนดข้างต้น นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว

ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีกรณีที่บริษัทถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการซื้อขายสินทรัพย์ที่มีความเกี่ยวข้อง และการซื้อขายหุ้นโดยใช้ข้อมูลภายในจากกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ แต่ประการใด

การรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1. บริษัทฯ จะให้ความรู้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของบริษัทฯ เกี่ยวกับหน้าที่ในการจัดทำเปิดเผยและนำส่งรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตน คู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบทกำหนดโทษที่เกี่ยวข้องตามกฎหมาย

2. คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าของบริษัทฯ มีหน้าที่จัดทำเปิดเผย และนำส่งรายงานการถือและการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตน คู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ รวมถึงนิติบุคคลตามบทบัญญัติแห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องมายังเลขานุการบริษัทฯ ก่อนนำส่งสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้ง โดยให้จัดทำตามแบบและนำส่งต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาดังต่อไปนี้

2.1 ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ดังนี้

(ก) บริษัทฯ แจ้งรายชื่อกรรมการและผู้บริหารเพื่อนำเข้าสู่ระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ที่ออกหลักทรัพย์ตามวิธีการที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดในประกาศสำนักงาน ก.ล.ต. ว่าด้วยแบบและวิธีการแจ้งหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

(ข) ผู้มีหน้าที่รายงานชื่อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ก่อนวันที่มีชื่อแสดงในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ตาม (ก)

2.2 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในกรณีอื่นนอกจาก 2.1

3. กรรมการและผู้บริหารทุกคนได้ลงนามรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนในบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยกรรมการและผู้บริหารทุกท่านมีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

3.1 การรายงานการถือหลักทรัพย์ครั้งแรก (แบบ 59-1) ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหาร

3.2 การรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย โอน หรือรับหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันนับแต่วันที่เกิดรายการขึ้น พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานนี้ให้เลขานุการของบริษัทฯ เพื่อเก็บเป็นหลักฐานทุกครั้ง

การเก็บรักษาและป้องกันการใช้อุณหภูมิภายใน

ข้อมูลภายในถือเป็นข้อมูลสำคัญ การใช้อุณหภูมิภายในร่วมกันต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น การเปิดเผยข้อมูลภายในต่อสาธารณะรวมถึงการสื่อสารข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือ Chief Financial Officer หรือผู้ที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น

6.1.10 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. การป้องกันการทำการค้าที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องพยายามหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง

ทางผลประโยชน์ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมไม่ว่าจะเกิดจากการติดต่อกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง หรือจากการใช้โอกาส ทรัพย์สิน หรือข้อมูลที่ได้รับจากตำแหน่งอำนาจ และหน้าที่ในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวหรือแก่บุคคลอื่น การกระทำดังกล่าวจะส่งผลให้บริษัทฯ เสียหายไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่าง ๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา มีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใด ๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) รวมถึงมีกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ในการทบทวน เพื่อให้มีแนวทางปฏิบัติในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่มีความเกี่ยวข้องในระเบียบวาระที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียจะต้องออกจากที่ประชุมในการพิจารณาเว้นแต่ประธานในที่ประชุมอนุญาตเพื่อตอบข้อซักถามของกรรมการให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาแต่ต้องงดออกเสียงลงมติในวาระนั้น ๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติทางด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการเผยแพร่ให้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานไว้ในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ (www.muangthaiacap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ) รวมถึงมีการแจ้งคณะกรรมการทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในเนื้อหาที่มีความเกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้รับทราบ และกำหนดให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานลงนามและรับทราบโดยทั่วกัน

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. เปิดเผยและส่งข้อมูลส่วนได้เสียของตนเองและผู้มีส่วนได้เสียให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทันทีก่อนทำรายการบริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทฯ มีหน้าที่สำรวจรายชื่อ

ผู้มีส่วนได้เสียและธุรกรรมที่ผู้มีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี การสำรวจจะดำเนินการกับทั้งกรรมการ ผู้บริหาร และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งพนักงานที่เกี่ยวข้องและนำเสนอข้อมูลต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2. หลีกเลี่ยงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือทำธุรกรรมเกี่ยวกับตนเอง และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้องและไม่ได้กระทำการใด ๆ ที่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัว และ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ รวมทั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่มีส่วนได้เสียในการประชุมในวาระใด ๆ จะต้องไม่เข้าร่วมประชุมและไม่มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นและอนุมัติในวาระที่พิจารณาเรื่องที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือผู้ที่เกี่ยวข้องผลประโยชน์ทางการเงินอื่น ๆ หรือผลประโยชน์อื่นใดนอกเหนือจากที่คาดหวังตามปกติหรือทำให้บริษัทฯ หรือบริษัทย่อยได้รับความเสียหาย ให้ถือว่าการกระทำนั้นขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ

(ก) ธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับกรรมการของบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับกรรมการของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือการทำรายการที่เกี่ยวกับกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและคู่มือการใช้งานในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ

(ข) การใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่คาดการณ์ไว้ เว้นแต่จะเป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะ

(ค) การใช้ทรัพย์สินหรือโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่ฝ่าฝืนกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

4. กรณีธุรกรรมปกติที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะที่บุคคลสมควรจะทำกับคู่สัญญาทั่วไป สถานการณ์เดียวกันกับที่มีอำนาจต่อรองโดยไม่มีอิทธิพลต่อการมีสถานะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง (แล้วแต่กรณี) ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบในหลักการแล้ว บริษัทฯ จะจัดทำสรุปรายงานดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบและให้ความเห็นในทุกไตรมาสที่ทำรายการดังกล่าว

5. รายการอื่น ๆ ที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันที่ไม่ใช่รายการปกติสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบในการพิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการ และความเหมาะสมของราคายาการนั้นก่อน และให้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง

6. กำกับดูแลและรับผิดชอบให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบป้องกันการทุจริตและคอร์รัปชันที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่จะให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

เป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับของบริษัทฯ กฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

7. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องกำกับดูแลบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเปิดเผยข้อมูลตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

8. จัดให้มีระบบการทำงานที่ชัดเจน เพื่อแสดงว่าบริษัทย่อยมีระบบที่เพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลรายการที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างต่อเนื่องและเชื่อถือได้ และมีช่องทางให้กรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถรับข้อมูลของบริษัทย่อยเพื่อติดตามได้

9. บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการและผู้บริหาร ตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตน และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย และเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งเป็นครั้งแรก และให้รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสียตามแบบที่คณะกรรมการเห็นชอบให้แก่ประธานกรรมการตรวจสอบทันทีที่ได้รับแจ้งจากบริษัทฯ และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลเพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และสามารถใช้อ้างอิงข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบ และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10. บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการที่มีความเกี่ยวข้องในระเบียบวาระที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสียจะต้องออกจากที่ประชุมในการพิจารณาวันแต่ประธานในที่ประชุมอนุญาต เพื่อตอบข้อซักถามของกรรมการ และให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการพิจารณาแต่ต้องงดออกเสียงลงมติในวาระนั้นๆ

11. จัดทำแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยรายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งเป็นครั้งแรก และเป็นประจำทุกไตรมาสและประจำปี ซึ่งกรรมการและผู้บริหารมีการจัดทำรายงานครบถ้วนสม่ำเสมอคิดเป็นร้อยละ 100

2. การทำรายการระหว่างกันหรือรายการเกี่ยวโยงของบริษัทฯ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย (Related Party Transactions)

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาความเหมาะสมของรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่เป็นไปอย่างยุติธรรม ซึ่งมีความเหมาะสมและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติในธุรกิจทั่วไป (Fair and at Arm's Length Basis) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างเคร่งครัดในเรื่องการกำหนดราคา (Transfer Pricing

Policy) และเงื่อนไขต่าง ๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียได้ร่วมพิจารณาและออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับรายการระหว่างกันที่ตนเกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

3. นโยบายการกำหนดตราสารระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จึงกำหนดให้ใช้ราคาตลาดหรือราคายุติธรรมในการทำธุรกรรมทุกประเภท

4. มาตรการการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยในขั้นตอนอนุมัติการทำรายการ ได้มีการพิจารณาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต สมเหตุสมผล มีความเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี ยึดมั่นในจรรยาบรรณของการดำเนินธุรกิจ และหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวเป็นไปด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต รายการนั้นจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติของคณะกรรมการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันเอาไว้ ดังนี้

1. กรรมการต้องเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. ห้ามกรรมการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องมีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติและกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้คณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมพิจารณาให้ความเห็นตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. การให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่กรรมการมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยมติเป็นเอกฉันท์โดยไม่มีกรรมการผู้นั้นเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติด้วย และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ต้องกำหนดราคาและเงื่อนไขต่าง ๆ ตามการค้ำปกติของธนาคาร และปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป

โดยในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปีให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ พร้อมทั้งงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี

6.1.11 การมีส่วนได้เสียของกรรมการ และ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทฯ จะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้รับทราบ เกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขายในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการที่มิได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในการดูแลรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างบริษัทฯ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในกรณีที่มีกรรมการที่มิได้เสียในวาระใด ๆ กรรมการท่านนั้นจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว รวมทั้งคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย

ในการอนุมัติรายการระหว่างกัน หน่วยงานที่รับผิดชอบจะเป็นผู้ประเมินรายการดังกล่าวในขั้นต้น โดยจะจัดหาข้อมูลและทำการวิเคราะห์ว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการที่สมเหตุสมผลเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และมีราคายุติธรรมหรือไม่ เช่น การซื้อทรัพย์สินฝ่ายการลงทุนจะต้องทำการวิเคราะห์ผลตอบแทนการลงทุนโดยอาจมีการจ้างผู้เชี่ยวชาญภายนอกเพื่อให้ความเห็นเพิ่มเติม จากนั้นจึงนำเสนอตามขั้นตอนและกระบวนการอนุมัติ โดยผู้บริหารหรือกรรมการที่มิได้เสียจะไม่มีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าว นอกจากนี้ กรรมการตรวจสอบจะร่วมกันดูแลรายการระหว่างกันดังกล่าวด้วยว่าเป็นรายการที่มีความจำเป็นและเป็นไปในราคาที่ยุติธรรมหรือไม่

ในแต่ละปีบริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสาร ทบทวนหลักจรรยาบรรณและนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีเนื้อหาครอบคลุมความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้แก่กรรมการผู้บริหาร พนักงานทุกคนได้ลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายภายหลังจากการทบทวนและทำแบบทดสอบความเข้าใจ โดยปัจจุบันเป็นการทบทวนในระบบออนไลน์ และเผยแพร่ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน เช่น อีเมล บอร์ดประชาสัมพันธ์พื้นที่ส่วนกลาง และในระบบอินทราเน็ต

อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการของบริษัทฯ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้อง เปิดเผยรายงานการมีส่วนได้เสีย 2 ครั้งต่อปี ในเดือนมิถุนายนและธันวาคม

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ดำเนินการติดตามเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีข้อสรุป ดังนี้

1. ติดตามให้ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ จัดทำรายงานการเปิดเผยรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ประจำปีผ่านระบบครบถ้วน คิดเป็นร้อยละ 100
2. สายงานตรวจสอบภายในตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติเกี่ยวกับการดำเนินการ และการสื่อสารเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พบว่าการดำเนินงานเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้
3. เพื่อปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กำหนดไว้ในประกาศของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ อยู่ระหว่างปรับปรุงคู่มือการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยปรับเพิ่มชื่อและบทบาทหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลเมื่อเกิดการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร

ในปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้มีเรื่องร้องเรียน ถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการกระทำความผิดด้านการทุจริตและคอร์รัปชัน (Fraud) หรือการกระทำความผิดจริยธรรมหรือเกิดกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของ บริษัทฯ อันเนื่องมาจากการบริหารงานของคณะกรรมการ รวมถึง ไม่มีกรณีที่มีการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลกิจการที่ผิดพลาดของ บริษัทฯ ตลอดจนไม่มีกรณีพิพาท ทางกฎหมายทั้งในเรื่องแรงงาน สิทธิของผู้บริโภค และการดำเนินธุรกิจการค้าแต่ประการใด

นโยบายการทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์และวิธีการรายงานส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

1. วัตถุประสงค์

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องปฏิบัติหน้าที่ในการดำเนินกิจการของบริษัทด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง ชื่อสัตย์สุจริตและการตัดสินใจได้กระทำตนไม่มีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจ รวมทั้งไม่กระทำการอันใดอันเป็นการขัดหรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

มาตรา 89/14 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่ต้องรายงานส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้องแก่บริษัท และมาตรา 89/16 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ต้องสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้กับประธานคณะกรรมการบริษัทและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน ทั้งนี้ โดยประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานส่วนได้เสียดังกล่าว มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552

นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 ได้กำหนดให้กรรมการต้องรายงานส่วนได้เสียในสัญญาใด ๆ ที่มีกับบริษัทและแจ้งให้บริษัททราบถึงการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัทและบริษัทในเครือ

ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์นี้ขึ้นพร้อมกับแบบฟอร์มรายงานเพื่อกำหนดวิธีการรายงานส่วนได้เสียและให้บริษัทมีข้อมูลที่เป็นในการติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียและรายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ กรรมการและผู้บริหารทำหน้าที่เป็นไปตามกฎหมายที่กำหนดและป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. บุคคลที่มีหน้าที่ต้องรายงานส่วนได้เสียแก่บริษัท

พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ฯ ได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท มีหน้าที่ต้องรายงานส่วนได้เสียแก่บริษัท โดยผู้บริหารหมายถึง ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร สี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเท่ากับผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชี หรือการเงินหรือเทียบเท่าตามคำนิยามผู้บริหารของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

3. ส่วนได้เสียและข้อมูลประวัติที่ต้องเปิดเผยในรายงาน กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เมื่อตกลงเข้าทำรายการใด ๆ กับบริษัทฯ และบริษัทในเครือ

ทั้งนี้ การตกลงเข้าทำรายการ หมายถึง การเข้าไปหรือตกลงใจเข้าทำสัญญาหรือทำความตกลงใด ๆ ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การให้เช่าหรือเช่าสินทรัพย์ การใช้หรือรับบริการ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน รวมทั้งการให้บริการทางวิชาชีพ

อย่างไรก็ตาม กรรมการและผู้บริหารอาจพิจารณาที่จะไม่ส่งรายงานการมีส่วนได้เสีย หากรายการนั้น ๆ ไม่มีนัยสำคัญต่อการตัดสินใจและมีมูลค่ารายการไม่เกินร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือ 20 ล้านบาทต่อปีแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า และกรณีที่เป็นรายการให้บริการทางวิชาชีพโดยกรรมการอิสระมีมูลค่าไม่เกิน 2 ล้านบาทต่อปี

นอกจากนี้ ให้เปิดเผยรายชื่อบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทในเครือได้

4. วิธีปฏิบัติและกำหนดเวลาในการรายงาน

4.1 กรรมการหรือผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ให้จัดทำรายงานส่วนได้เสียและข้อมูลประวัติของตน โดยใช้แบบรายงานส่วนได้เสียและข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร (Form 89/14) และส่งมาที่เลขานุการบริษัทฯ ภายใน 7 วันทำการนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ซึ่งทางเลขานุการบริษัทฯ จะช่วยอำนวยความสะดวกจัดเตรียมข้อมูลเบื้องต้น

เมื่อมีรายการส่วนได้เสียเกิดขึ้นใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลประวัติใด ๆ ระหว่างปี ให้ใช้แบบรายงานการเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียและข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร (Form 89/14-1) และจัดส่งมาที่เลขานุการบริษัทฯ ภายใน 3 วัน ทำการนับแต่วันที่เข้าทำรายการหรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

4.2 เมื่อเลขานุการบริษัทฯ ได้รับรายงานตามข้อ 4.1 แล้ว ให้จัดทำสำเนารายงานให้กับประธานคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการบริหาร ภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบในการประชุมครั้งถัดไปในทุกไตรมาส

4.3 ทุกสิ้นปี ให้เลขานุการบริษัทฯ จัดทำแบบรายงาน Form 89/14 ส่งให้คณะกรรมการและผู้บริหาร เพื่อยืนยันความถูกต้องของข้อมูล สำหรับใช้เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของบริษัทฯ

6.1.12 นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้านำไปใช้เปิดเผย และการถ่ายโอนข้อมูลเพื่อใช้ในการรับบริการ โดยมีการบริหารจัดการด้านการนำข้อมูลส่วนบุคคลที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อใช้ในการบริการให้ตรงตามความต้องการและความเหมาะสม โดยมุ่งที่จะรับผิดชอบ และให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หน่วยงานกำกับ และชุมชน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล) เพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยมีการบริหารงานตามกรอบการดำเนินงานที่มีความสอดคล้องกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act. : PDPA) ที่ทางบริษัทฯ กำหนดไว้

6.1.13 นโยบายมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในกรณีที่มีการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล หรือความเสียหายในระบบความปลอดภัยสารสนเทศ บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยขั้นต่ำและตั้งค่าการรักษาความปลอดภัยของระบบและอุปกรณ์ประมวลผลสารสนเทศได้สอดคล้องกับการให้บริการ โดยอ้างอิงจากมาตรฐาน ISO-IEC 27001:2013 Information Security Management Systems รวมถึงมาตรการและกฎเกณฑ์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยแก่ระบบสารสนเทศ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบาย และมาตรการในการดูแลและป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อเป็นแนวทางพึงปฏิบัติให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้รับทราบ และทำความเข้าใจถึงความสำคัญของข้อมูลสารสนเทศ และหลีกเลี่ยงการกระทำที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ ขององค์กร อีกทั้งบริษัทฯ ได้มีการจัดการพัฒนาระบบและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศเป็นหลักเกณฑ์พื้นฐานด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ของข้อมูลในการพัฒนากระบวนการทำงานและระบบที่มีความปลอดภัยที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยให้มีการจัดทำนโยบายความมั่นคงปลอดภัยเฉพาะด้านขึ้นตามความเหมาะสม เพื่อให้เป็นไปตามหรือสอดคล้องกับข้อกำหนดทางธุรกิจ กฎหมาย และ

ระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้อาจมีการจัดทำมาตรฐาน และ/หรือ ขั้นตอนปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นเอกสารสนับสนุนในการปฏิบัติตามนโยบาย

2. ผู้บริหารพนักงานขององค์กรรวมถึงบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลขององค์กรต้องทำความเข้าใจยอมรับ และปฏิบัติตามนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
3. คณะทำงานความปลอดภัยสารสนเทศเป็นเจ้าของนโยบายนี้ มีหน้าที่ต้องรับผิดชอบในการดูแลและสอบทานเนื้อหาของนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง และแนวโน้มของความเสี่ยงในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยทางด้านสารสนเทศขององค์กร เช่น การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์หรือทิศทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เช่น การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรหรือโครงสร้างเทคโนโลยี เป็นต้น
4. คณะทำงานความปลอดภัยสารสนเทศ ต้องประเมินประสิทธิผลของการนำนโยบายไปใช้เพื่อนำมาปรับปรุงเนื้อหา นโยบายหรือแผนกลยุทธ์ในการนำนโยบายไปใช้ในองค์กรให้มีประสิทธิผลต่อไป
5. นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรตามจุดประสงค์และขอบเขตต้องได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารหรือคณะกรรมการ เพื่อประกาศใช้และถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร โดยให้มีผลบังคับใช้กับบุคลากรในทุกระดับชั้นขององค์กรตั้งแต่ผู้บริหาร พนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการใช้ข้อมูล และทรัพย์สินสารสนเทศขององค์กร
6. ผู้บริหาร ผู้ดูแลและผู้ใช้งานในส่วนข้อมูลรวมถึงทรัพย์สินอื่นที่เกี่ยวข้องกับสารสนเทศ มีหน้าที่โดยตรงที่จะต้องสนับสนุน ดำเนินการและปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ผู้ใช้งานอื่นที่เกี่ยวข้องแต่ไม่มีหน้าที่ในการดูแลทรัพย์สินสารสนเทศ จะต้องให้ความร่วมมือในการดำเนินการตามนโยบายการฝ่าฝืนนโยบายนี้ ถือเป็นความผิดที่ร้ายแรงโดยมีบทลงโทษถึงขั้นสูงสุดตามระเบียบขององค์กร

สืบเนื่องจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มทวีคูณและมีเป้าหมายการคุกคามที่ชัดเจนมากขึ้น บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญทางด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งจำเป็นต้องมีการตรวจสอบและพัฒนาต่อเนื่องตลอดเวลา บริษัทฯ จึงได้ยกระดับมาตรฐานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ให้สูงขึ้นผ่านกระบวนการที่เพิ่มมาตรการด้านความปลอดภัยที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการปรับปรุงความสามารถในการเตรียมตัว การตั้งรับ และการตอบสนองต่อภัยคุกคาม รวมถึงการกู้คืนระบบให้กลับมาดำเนินการได้ตามปกติ เพื่อตอบสนองต่อภัยคุกคามได้ในทุกมิติ และนอกจากการยกระดับการเฝ้าระวังจากระบบแล้ว ความตระหนักรู้ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเป็นอีกปัจจัยสำคัญที่จะ

สร้างความแข็งแกร่งนี้ บริษัทฯ จึงมีการให้ความรู้ด้านความปลอดภัยสารสนเทศ ที่รวมถึงเนื้อหาความรู้ทางด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ไว้ด้วย

เพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคงปลอดภัย สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจัดทำรายงานผลการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย และแจ้งให้หน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้องทราบ เพื่อนำไปปฏิบัติพร้อมจัดส่งสำเนาผลการตรวจสอบให้ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 45 วัน นับแต่วันที่ทำการตรวจสอบแล้วเสร็จ รวมถึงติดตาม ตรวจสอบการให้บริการระบบชำระเงินภายใต้การกำกับ พร้อมส่งรายงานต่างๆ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งหมดเพื่อหลีกเลี่ยงการละเมิดข้อกำหนดตามกฎหมาย ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับนโยบายมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศ) รวมถึงมีการแจ้งคณะกรรมการทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในเนื้อหาที่มีความเกี่ยวข้องกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้รับทราบ และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานลงนามและรับทราบโดยทั่วกัน

6.1.14 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่ภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี มีความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ โดยมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างสมดุลทางเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทฯ ตั้งมั่นที่จะดำรงตนให้เป็นแบบอย่างที่ดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตอย่างมั่นคง และเป็นที่ยอมรับในสังคมบนพื้นฐานของจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในทุกด้าน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายและผลการปฏิบัติงานด้านส่วนร่วมส่งเสริม และพัฒนาชุมชนโดยเป็นการรวบรวมโครงการเพื่อส่วนรวมทั้งหมด ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > ข่าวสารและกิจกรรม)

จากการที่บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมจึงได้กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1) นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้มีส่วนได้เสียสูงสุดเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว แนะนำให้ปฏิบัติดังนี้

- 1.1 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างซื่อสัตย์และระมัดระวังด้วยความพยายามอย่างยิ่ง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นหลัก
- 1.2 บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน และหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อพนักงาน
- 1.3 ความรับผิดชอบของลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้า ให้ข้อมูลที่ถูกต้องและเพียงพอแก่ลูกค้า เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจจะไม่มีการให้ข้อมูลที่เท็จหรือข้อมูลที่ก่อให้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ แก่ลูกค้าในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคู่ค้าทางธุรกิจและคู่แข่ง เราปฏิบัติตามการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและการแข่งขันที่เป็นธรรม
- 1.4 บริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และประเทศ โดยขยายความร่วมมือ ให้ความช่วยเหลือ และปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับใช้ทั้งหมด
- 1.5 บริษัทฯ ยึดมั่นในความประพฤติที่ดีเสมอมาเพื่อส่งเสริมธุรกิจที่เป็นธรรม โดยไม่แสวงหาผลประโยชน์ที่อาจเกิดจากกิจกรรมที่ผิดกฎหมาย

บริษัทฯ ตระหนักว่าผู้มีส่วนได้เสียในผลประโยชน์ของบริษัทฯ ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่กำหนดโดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกันโดยคำนึงถึงความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ

ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อม ซึ่งนับตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา บริษัทฯ จัดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 7 กลุ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเพิ่มหน่วยงานกำกับดูแลมาเป็นอีกหนึ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย เนื่องจากธุรกิจเกือบทั้งหมดของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากกฎหมายและการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานกำกับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ความรับผิดชอบ ประเด็นผลกระทบ และเครื่องมือที่ใช้ในการสื่อสารต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอาจแตกต่างกันออกไปในแต่ละปี อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทฯ จะทำการปรับปรุงเป็นระยะ เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของบริษัทฯ

2) นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการทุกคนในบริษัทฯ ซึ่งจะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต คณะกรรมการ

จึงกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนตามกรอบงานขององค์การสหประชาชาติในการคุ้มครอง เคารพ และเยียวยาโดยเคารพต่อหลักสิทธิมนุษยชนทุกระดับ และมุ่งมั่นป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยปฏิบัติต่อทุกคนอย่างเท่าเทียม ปราศจากการเลือกปฏิบัติ สนับสนุน ส่งเสริมสิทธิมนุษยชนหลักเลี่ยงการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความสำคัญในด้านแรงงานโดยปฏิบัติต่อพนักงานผู้บริหาร และคณะกรรมการตามกฎหมายแรงงานและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับแรงงานอย่างเป็นธรรม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายแจ้งเรื่องร้องเรียนและมาตรการคุ้มครองพนักงานซึ่งเป็นผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัทฯ โดยกระบวนการแจ้งเรื่องร้องเรียนจะดำเนินการเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระ โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการดำเนินการสืบสวนเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ตามที่เปิดเผยไว้ในนโยบายการแจ้งเรื่องร้องเรียนบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานและการกำหนดผลตอบแทนต่อพนักงาน ผู้บริหาร และคณะกรรมการอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานระยะสั้นและระยะยาวของบริษัทฯ และสามารถเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถ เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานเพื่อผลักดันการดำเนินงานของบริษัทฯ ไปยังทิศทางที่คณะกรรมการวางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการกำหนดนโยบายด้านความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังกำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติและมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้น คณะกรรมการและผู้บริหารจึงมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ และในการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการจะต้องรายงานสรุปการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบทุกครั้ง

3) นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่บนความซื่อสัตย์ ยุติธรรม ให้ข้อมูลที่ถูกต้องแก่ลูกค้า และทำการแข่งขันเสรีตามกลไกของตลาด โดยคำนึงถึงความต้องการและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ มีแนวทางดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ภายใต้สโลแกน “บริการใกล้ชิด ชาญฉฉู มิตรที่รู้ใจ” มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า และดูแลรักษาความลับของลูกค้า รวมถึงการคิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อความสะดวกรวดเร็ว ทันท่วงทีในการบริการลูกค้า โดยได้กำหนดนโยบายและ

แนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าซึ่งมุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อลูกค้า ครอบคลุมทั้งด้านความต้องการของลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า และสิทธิอันพึงมีของลูกค้า

รวมถึง บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่ได้ทำการจัดการเก็บรวบรวมนำไปใช้เปิดเผย และการถ่ายโอนข้อมูลเพื่อใช้ในการรับบริการ โดยมีการบริหารจัดการด้านการนำข้อมูลส่วนบุคคลที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อใช้ในการบริการให้ตรงตามความต้องการและความเหมาะสม เพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยมีการบริหารงานตามกรอบการดำเนินงานที่มีความสอดคล้องกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act. : PDPA) โดยบริการผ่านช่องทางออนไลน์และศูนย์บริการลูกค้า (Call Center) ที่ทางบริษัทฯ กำหนดไว้

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ
2. บริษัทฯ พัฒนาออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว
3. บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมการตลาดอย่างเหมาะสม และไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น
4. บริษัทฯ เชื่อว่าการรับฟังความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าเป็นบันไดสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป้าหมายของการปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าจึงพัฒนาช่องทางการสื่อสารกับลูกค้า ให้ลูกค้าสามารถติชม ร้องเรียนการให้บริการผ่าน ช่องทางอื่น ๆ อาทิ สายด่วน อีเมล สื่อสังคมออนไลน์ ทั้งแอปพลิเคชัน ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Channel) รวมถึงการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) เช่น บริการ AI Chatbot ใน Facebook Messenger
5. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า และมีนโยบายที่จะไม่ปฏิบัติกรใด ๆ อันจะละเมิดสิทธิอันพึงมีของลูกค้า อาทิ สิทธิในการตัดสินใจด้านการเงินที่เหมาะสม หมายความว่าสิทธิที่ลูกค้าจะสามารถตัดสินใจขอสินเชื่อในจำนวนที่ลูกค้าพึงพอใจ
6. บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความมั่นคงของระบบสารสนเทศดังเปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของทั้งลูกค้า พนักงาน และคู่ค้าของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ประกาศใช้แล้วอีกด้วย

4) นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น/ นักลงทุน/ เจ้าหนี้
 บริษัทฯ เน้นการสร้างเชื่อมั่นให้แก่เจ้าหนี้ของบริษัทฯ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไข และสัญญาที่ทำไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด และเป็นธรรม บริษัทฯ ได้มีการชำระเงินกู้และดอกเบี้ยถูกต้องตรงต่อเวลา และการดูแลหลักประกันต่าง ๆ ครบถ้วนมาโดยตลอด รวมทั้งไม่นำเงินที่กู้ยืมมาไปใช้ในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์การกู้ยืม นอกจากนี้บริษัทฯ ไม่มีนโยบายเปิดเผยข้อมูลหรือข้อเท็จจริง อันทำให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหนี้ของบริษัทฯ กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญแก่สิทธิของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาค โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงิน และข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้สามารถตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นตามสิทธิของตนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสาร และข้อมูลผ่านทางช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์ สื่อต่าง ๆ และกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อรับผิดชอบในการสื่อสาร ตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญา และข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน การชำระคืนเงินกู้ เงื่อนไขการค้ำประกัน การดูแลคุณภาพหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้
2. บริษัทฯ ไม่เคยมีข้อพิพาทใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการผิดนัดชำระหนี้ โดยบริษัทฯ จ่ายเงินให้กับเจ้าหนี้ตรงตามเงื่อนไขการชำระเงินที่ได้ตกลงไว้ล่วงหน้า
3. กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ โดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
4. รายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินที่ต้องแก่เจ้าหนี้
5. กำหนดกลยุทธ์ในการบริหารเงินทุนเพื่อความมั่นคงและแข็งแกร่งเพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ ประสบปัญหาในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ อีกทั้งมีการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมความพร้อมในการชำระหนี้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงเวลาที่กำหนด

5) นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อคู่ค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) และกำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมของคู่ค้าในการประเมินคู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจัดการด้านบรรษัทภิบาล ความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. ไม่เรียกหรือไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า
2. กรณีที่มีข้อมูลว่ามีการเรียกรับหรือการรับหรือการจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น ต้องเปิดเผยรายละเอียดต่อคู่ค้าและร่วมกันแก้ไขปัญหาดังกล่าวโดยยุติธรรมและรวดเร็ว
3. ปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต้องรีบแจ้งให้คู่ค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว

แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการคัดเลือกคู่ค้า ได้แก่

เกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้า

ความรับผิดชอบต่อสังคม และการปฏิบัติต่อลูกค้า

1. ส่งมอบสินค้าตรงตามกำหนด
2. ไม่รับสิ่งของหรือผลประโยชน์ใด ๆ
3. รักษามาตรฐานภาพลักษณ์สินค้า เคารมได้
4. ยินดีรับคำติชมจากลูกค้าเพื่อปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้นหรือเพื่อให้ตรงความต้องการลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อสังคม และการปฏิบัติต่อพนักงานของคู่ค้าเอง

การที่คู่ค้ามีการบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลเป็นอย่างดีจะช่วยลดความเสี่ยง เรื่องคุณภาพของสินค้าและบริการ และสามารถส่งของได้ทันกำหนดได้ ตัวอย่าง ถ้าบริษัทคู่ค้า ดูแลพนักงานไม่ดี เช่น จ่ายค่าแรงไม่ยุติธรรมผลกระทบที่จะได้รับคือการลาออกบ่อยของพนักงานของคู่ค้าทางธุรกิจ ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจในอนาคต เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากการได้รับของไม่ตรงตามกำหนด ความเสี่ยงจากการได้ของที่ไม่มีคุณภาพ เนื่องจากพนักงานที่ปฏิบัติงานไม่เพียงพอและไม่มีความชำนาญในงาน

ความรับผิดชอบต่อสังคมด้านอื่น ๆ

การเป็นผู้ให้กับสังคม บริจาคโดยให้เงินหรือสิ่งของต่าง ๆ สร้างสาธารณประโยชน์ส่วนรวม เช่น รถพยาบาล โรงเรียน สะพานลอย คอมพิวเตอร์หรือสิ่งของ เป็นต้น

ขั้นตอนการสมัครเป็นผู้ค้าดำเนินธุรกิจร่วมกัน ได้แก่

1. ยื่นเอกสารรับรองทะเบียนนิติบุคคลหรือบุคคลธรรมดา หนังสือรับรองอื่น ๆ และสำเนาจดทะเบียนสรรพากร (ถ้ามี)
2. แจ้งข้อมูลเลขที่บัญชีธนาคาร
3. ลงนามสัญญาร่วมกัน (ถ้ามี)

6) นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งขั้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรม จรรยาบรรณ สำเนียงรับผิดชอบในกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งขั้น ไม่แสวงหาความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่เอาเปรียบคู่แข่งทางธุรกิจ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับโดยวิธีการมิชอบ ไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด รวมถึงไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

ทั้งนี้ ในปี 2566 ไม่ปรากฏข้อพิพาทฟ้องร้องระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับคู่แข่งทางการค้า

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
2. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
3. ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

7) นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินค้าและบริการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งครอบคลุมการพัฒนา ความยั่งยืน ทั้ง 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

มิติเศรษฐกิจ : บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายหลักของการพัฒนาความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ คือการพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชน ซึ่งสะท้อนให้เห็นในหลักปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งรูปผลิตภัณฑ์สินค้า เชื้อ อัตราราคาขายและค่าธรรมเนียม มาตรฐานการให้บริการ และดัชนีชี้วัดผลงานของบริษัทฯ และโครงการเพื่อสังคมในการลงทุนเพื่อสังคม (Community Investment)

มิติสังคม : บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์พัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและสังคมให้มีความเข้มแข็งและกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยเริ่มจากการพัฒนาผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง คือบุคลากร และลูกค้าของบริษัทฯ ผ่านนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และชุมชนที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ผ่านโครงการเพื่อสังคม (CSR) ต่าง ๆ ของบริษัทฯ

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ การเข้าไปมีส่วนร่วมกับการพัฒนาชุมชน ได้แก่

1. เมื่อบริษัทฯ ได้รับหนังสือเชิญชวนให้เข้าร่วมกิจกรรมกับทางชุมชน ทางฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการมีหน้าที่นำเสนอให้ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้
2. กรณีเมื่อสังคมเกิดภัยพิบัติร้ายแรง บริษัทฯ จะร่วมบริจาคเงินกำไรจากการดำเนินงานเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติ และจะประกาศให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมดังกล่าวเสมอ ทั้งนี้ การบริจาคหรือการให้จะต้องไม่ขัดต่อหลักการปฏิบัติเรื่องนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทฯ กำหนดไว้
3. ร่วมบริจาคเงินสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เนื่องจากโอกาสพิเศษให้กับชุมชนบริเวณใกล้เคียง เช่น วันเด็ก วันสำคัญทางศาสนา การเข้าไปมีส่วนร่วมกับการพัฒนาชุมชน และการช่วยเหลือสังคมเมื่อเกิดภัยพิบัติร้ายแรงตามที่บริษัทฯ เห็นสมควร

มิติสิ่งแวดล้อม : แม้ว่าธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทฯ ไม่อาจปฏิเสธได้ว่าการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เนื่องจากบริษัทฯ ยังคงมีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ มีการใช้พลังงานเชื้อเพลิงและพลังงานไฟฟ้า และอื่น ๆ บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

แนวทางปฏิบัติที่มุ่งเน้นการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และการอนุรักษ์พลังงานในบริษัทฯ ได้แก่

1. ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมอย่างเคร่งครัด
2. เลือกใช้เทคโนโลยีและขั้นตอนการดำเนินงานต่าง ๆ ที่มีมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงการควบคุมปริมาณมลพิษและการบำบัดมลพิษก่อนนำไปทิ้ง
3. สนับสนุนการนำวัสดุกลับมาใช้ใหม่ เช่น การใช้กระดาษสองหน้า
4. การปิดเครื่องทำความเย็นและปิดไฟในช่วงพักงานหรือช่วงที่ผู้บริหารและพนักงานมิได้อยู่ในห้องทำงานเป็นเวลานาน
5. การจัดให้มีการแยกขยะและการนำทรัพยากรบางอย่างกลับมาใช้ใหม่ เช่น ก่อลงพลาสติก และถุงใส่สิ่งของ เป็นต้น

ทั้งหมดที่กล่าวมานั้น บริษัทฯ ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ถึงแม้ว่าการทำโครงการดังกล่าว แม้จะไม่ได้ส่งผลชัดเจนในเชิงตัวเลข อาทิ ค่าพลังงานหรือตัวเลข ค่าใช้จ่ายที่ลดลง แต่ช่วยในการปลูกฝังให้เป็นนิสัยส่วนตัว และนำกลับไปใช้ในชีวิตประจำวันของครอบครัว เพื่อเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมต่อไป

8) นโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ มีหน้าที่ที่ต้องดำเนินการให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลผู้ประกอบการภายใต้ใบอนุญาต รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และการรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้อง โปร่งใสและทันเหตุการณ์

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจระดับท้องถิ่น ระดับประเทศ และระดับภูมิภาค รวมถึงการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นสากล โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามให้อยู่ในกรอบของกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับและต้องไม่มีส่วนรู้เห็น ช่วยเหลือ หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด ฝ่าฝืนกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

6.1.15 นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยมีนโยบายไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น การใช้งานซอฟต์แวร์ใด ๆ ในระบบงานของบริษัทฯ ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น และห้ามมิให้พนักงานติดตั้งซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์บนระบบคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่พึงปฏิบัติไว้ในคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ)

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. พนักงานต้องปฏิบัติตามให้สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อผูกพันตามสัญญาทั้งหมด เกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาที่ถูกต้อง รวมถึงสิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้าและข้อมูลกรรมสิทธิ์อื่น ๆ โดยจะไม่ละเมิดสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น

2. พนักงานที่นำผลงานหรือข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ภายในบริษัทฯ จะต้องตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น
3. พนักงานที่ใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัทฯ จะต้องใช้ซอฟต์แวร์ตามใบอนุญาตของเจ้าของลิขสิทธิ์ และเฉพาะที่ได้รับอนุญาตให้ใช้งานจากบริษัทฯ เท่านั้น เพื่อป้องกันปัญหาการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา
4. เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานจะต้องส่งมอบทรัพย์สินทางปัญญาต่าง ๆ รวมถึงผลงานต่าง ๆ คืนให้บริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลที่เก็บไว้ในรูปแบบใด ๆ ก็ตาม

6.1.16 นโยบายด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน

บริษัทฯ ยึดมั่นและให้ความสำคัญต่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานในการปฏิบัติงานรวมถึงชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่ ในการปฏิบัติงานและการตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงเรื่องการปกป้องคุ้มครองสภาพแวดล้อมด้วย ความรับผิดชอบที่จะต้องทำให้แน่ใจว่าผลิตภัณฑ์และการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทุกอย่างถูกต้องและสอดคล้องกับกฎระเบียบหรือมาตรฐานต่าง ๆ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการดำเนินงานด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงานของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่พึงปฏิบัติไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายด้านความปลอดภัย)

ทั้งนี้ บริษัทฯ ดำเนินการจัดอบรมด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงาน อาทิ ความปลอดภัยในการขับขี่ การจราจร การอพยพหนีไฟ รวมถึงการซ้อมปฏิบัติภารกิจจริงภายในอาคารสำนักงานใหญ่เป็นประจำทุกปี

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. สร้างวัฒนธรรมการทำงานที่ปลอดภัยให้แก่บุคลากรภายในบริษัทฯ ด้วยการพัฒนาระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความสอดคล้องกับข้อกำหนดและเป็นไปตามหลักสากล
2. ออกข้อบังคับเพื่อควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่กำหนดขึ้นภายในบริษัทฯ และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ ได้กำหนดให้พนักงานต้องสวมใส่หมวกกันน็อกทุกคนระหว่างการออกปฏิบัติงาน
3. สนับสนุนให้พนักงานและคู่ค้ามีส่วนร่วมในการดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยง และการป้องกันอันตรายที่อาจเกิดในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและ

สภาพแวดล้อม โดยมีการวางแผนป้องกันและแก้ไข ความเสี่ยงอย่างรัดกุม มีประสิทธิภาพ

5. บริษัทฯ สร้างเสริมทักษะ ให้ความรู้แก่พนักงานถึง ความสำคัญของการรักษาความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีการจัดอบรม ด้านความปลอดภัย การซ้อมอพยพหนีไฟแก่พนักงาน อย่างสม่ำเสมอ
6. กำหนดแผนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงาน ตามนโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและ สภาพแวดล้อมในการทำงานที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เพื่อให้ทราบถึงระดับทักษะของพนักงาน
7. บริษัทฯ มีการสนับสนุนทรัพยากรเพื่อใช้ในการพัฒนา และดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และ สภาพแวดล้อมในการทำงาน
8. บริษัทฯ ถือว่าการรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นความรับผิดชอบ ของบุคลากรทุกภาคส่วนภายในบริษัทฯ

6.1.17 นโยบายสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของบุคคล โดยไม่กระทำกรใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่าง ในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ เพศ อายุ การศึกษา ความพิการ ฐานะทาง เศรษฐกิจ สังคม หรือความคิดเห็นทางการเมือง โดยบริษัทฯ ได้กำหนดเป็นนโยบายสื่อสารให้บุคลากรทุกคนปฏิบัติตามอย่าง เคร่งครัด บนพื้นฐานของหลักการชี้แนะด้านสิทธิมนุษยชนกับ ธุรกิจ (United Nations Framework and Guiding Principles on Business and Human Right) หรือ UNGP

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิ มนุษยชนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่พึงปฏิบัติไว้บน เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุน สัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบาย > นโยบายการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี > นโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อ แรงงาน) และมีการสื่อสารผ่านวารสารประจำเดือนของบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. สนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมือง โดยชอบธรรมตามรัฐธรรมนูญและตามกฎหมาย
2. รักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงาน เช่น ชีวประวัติ ประวัติสุขภาพ ประวัติการทำงานและอื่น ๆ ของพนักงาน กรณีการเปิดเผยหรือการถ่ายโอนข้อมูลส่วนตัวของ พนักงานสู่สาธารณะจะทำได้เมื่อได้รับความเห็นชอบ จากพนักงานผู้นั้น ทั้งนี้ การล่วงละเมิดถือเป็นความผิด ทางวินัย เว้นแต่ได้กระทำไปตามระเบียบบริษัทฯ หรือ ตามคำสั่งของเจ้าพนักงานผู้มีอำนาจหรือตามกฎหมาย

3. ไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากล และการทุจริต
4. พนักงานทุกคนจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิด หรือคุกคามไม่ว่าจะเป็นทางวาจา หรือการกระทำต่อ ผู้อื่นบนพื้นฐานของวัฒนธรรม เชื้อชาติ เพศ ศาสนา การศึกษา อายุ สถานภาพสมรส รสนิยมทางเพศ อัตลักษณ์และ/หรือการแสดงออกทางเพศ ความ พิจารทางร่างกายและจิตใจ รวมถึงความคิดเห็น แนวคิดและรูปแบบการทำงาน ซึ่งจะเน้นย้ำไม่ ให้พนักงานแต่ละคนมองข้ามความคิดเห็นของผู้อื่นที่ แตกต่างหรือเป็นแนวคิดแปลกใหม่ เพราะแนวคิดใน นวัตกรรมและการสร้างสรรค์วิธีการแก้ปัญหาที่มีความ สำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของบริษัทฯ

6.1.18 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรค ต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ เป็นการกระทำทาง ธุรกิจที่ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะ ส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งด้านจริยธรรมและจรรยา บรณธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน และไม่เป็นที่ยอมรับใน ระดับสากล รวมทั้งทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ขาดความเชื่อมั่นต่อองค์กร บริษัทฯ จึงถือเป็นหลักการสำคัญใน การดำเนินธุรกิจ ที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มี ส่วนร่วมกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับ ไม่ว่าจะทางตรง หรือทางอ้อมจากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ และพร้อมที่จะ ร่วมมือกับภาครัฐ ภาคเอกชน สื่อมวลชน และองค์กรระหว่าง ประเทศ เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุก รูปแบบ คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มีมติอนุมัตินโยบายและ มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยใช้แนวทางของ หน่วยงานทางการ รวมทั้ง “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาค เอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทาง และการปฏิบัติงานอย่างโปร่งใส เพื่อถือเป็นหลักปฏิบัติที่ชัดเจน ในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของ บริษัทฯ ไม่ให้เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการ คอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงินแก่หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน คู่ค้า ที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจ หรือติดต่อด้วย เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักหรือเพื่อประโยชน์ของ ธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจและทุกหน่วยงานที่ เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และให้มีการสอบทานการปฏิบัติ ตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันนี้ อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติและ ข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับ การเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และ

- ข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ
2. บริษัทฯ ไม่ให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนกิจกรรมใด ๆ บุคคลหรือองค์กรที่กระทำผิดกฎหมาย เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน หรือเป็นภัยต่อสังคม ความมั่นคงของประเทศ
 3. ไม่กระทำการผิดกฎหมายใด ๆ ที่แสดงให้เห็นว่าเป็นการรับสินบน หรือติดสินบน แก่ผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องที่ตนทำหน้าที่รับผิดชอบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในทางมิชอบ

ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน)

บริษัทฯ ได้รับการรับรอง (Certified) เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) อย่างเป็นทางการ อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุใบรับรอง ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Re-Certification)

อีกทั้ง บริษัทฯ ไม่พบประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่อง ที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการแข่งชัน การทำลายความน่าเชื่อถือ การผูกขาดทางการค้า เหตุการณ์เลือกปฏิบัติ เหตุทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนไม่มีค่าปรับหรือการถูกลงโทษที่ไม่ใช่การปรับ อันเนื่องจากการดำเนินงานไม่สอดคล้องกับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และการละเมิดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน

กรรมการและผู้บริหารทุกคนของบริษัทฯ ตระหนักและมีความเข้าใจว่ากระบวนการทางธุรกิจของบริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันและการให้สินบน เพื่อขจัดความเสี่ยง กรรมการและผู้บริหารจึงได้กำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบนที่อาจเกิดขึ้นในบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทบทวนมาตรการการจัดการความเสี่ยงที่ใช้อยู่ให้เหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องมีการสื่อสารไปยังพนักงานทุกคนในระดับต่าง ๆ ให้เข้าใจและให้ความร่วมมือกันอย่างต่อเนื่อง เพื่อจัดการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้จัดทำขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างจริยธรรม มาตรการปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรและนำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร



บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัทฯ รวมถึงการเตรียมความพร้อมในการประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน บริษัทฯ เชื่อว่าปัจจัยที่ก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน สามารถควบคุมได้ด้วยระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการจัดการกระบวนการทำงาน การแบ่งแยกหน้าที่ และโครงสร้างหน่วยงานที่ชัดเจน ไม่ซับซ้อนจนทำให้เกิดปัญหา รอยต่อในการทำงานมีการส่งเสริมและสนับสนุนในเรื่องจิตสำนึก การปฏิบัติตามมาตรฐานทางคุณธรรม จริยธรรม มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ ความกล้าแสดงออกในการปฏิเสธเรื่องทุจริตคอร์รัปชัน สร้างเครือข่ายระหว่างหน่วยงานเพื่อปฏิบัติภารกิจอย่างมีประสิทธิภาพ มีการสนับสนุนและประชาสัมพันธ์ช่องทางศูนย์รับเรื่องร้องเรียน รวมถึงมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน มีกระบวนการตรวจสอบ ติดตาม ควบคุม เพื่อเป็นการส่งสัญญาณการเฝ้าระวังปัญหาทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ อย่างจริงจัง มีกระบวนการสืบสวนสอบสวนที่โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีความยุติธรรม มีการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจน และเข้มงวดต่อคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับที่กระทำการทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทฯ จะถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง

6.1.19 นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัทฯ ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มกับบริษัทฯ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือให้ข้อมูลมายังบริษัทฯ ได้เมื่อพบเห็น หรือทราบ หรือมีข้อสงสัย หรือมีเหตุอันควรเชื่อโดยสุจริตว่า บริษัทฯ หรือพนักงานของบริษัทฯ มีการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติ อันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ

1) มาตรการการร้องเรียน และการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่การรับเรื่องร้องเรียน การตรวจสอบข้อเท็จจริง และการสรุปผล รวมถึงการคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องและบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อรับเรื่องร้องเรียนหรือข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะจากผู้มีส่วนได้เสียที่ได้รับผลกระทบ หรือมีความเสี่ยงที่จะได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือจากการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ รวมถึงพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริต

2) ขอบเขตการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

หากผู้ใดมีเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิด ซึ่งเข้าเงื่อนไขในเรื่องต่อไปนี้

1. การกระทำผิดกฎหมาย นโยบาย/หลักการกำกับดูแลกิจการ หรือจรรยาบรรณธุรกิจ

2. พฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติไม่ชอบ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มีควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายเพื่อตนเองและหรือผู้อื่น เช่น การทุจริตคอร์รัปชัน การยกยอกทรัพย์สิน การฉ้อโกง เป็นต้น
3. การฝ่าฝืนตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ
4. การได้รับความไม่เป็นธรรมในการปฏิบัติงาน หรือพบเห็นระบบการควบคุมภายในที่บกพร่องของบริษัทฯ จนทำให้สงสัยได้ว่าจะเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้สงสัยได้ว่าจะเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน หรือทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์

3) ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

บริษัทฯ จัดเตรียมช่องทางในการร้องเรียนไว้ ซึ่งผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสดต่อคณะกรรมการตรวจสอบหรือประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง ซึ่งสามารถร้องเรียนผ่านทางช่องทางตามที่เห็นว่าเหมาะสมกับสถานการณ์นั้น ๆ (ไม่ผ่านผู้บริหารของบริษัทฯ) ดังต่อไปนี้

1. ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์
Email : whistleblower@muangthaicap.com
2. ส่งจดหมายทางไปรษณีย์ จำหน่ายของ และส่งมาที่
คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด
เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
3. โทรศัพท์ถึงฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน 081-751-1587
4. การนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ โดยไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล
E-mail : DPO@muangthaicap.com

4) ขั้นตอนดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน

1. การรับข้อร้องเรียนและแจ้งกำหนดการดำเนินการแก่ผู้ร้องเรียน เมื่อมีการแจ้งข้อร้องเรียน ผู้ประสานงานเรื่องร้องเรียนต้องลงทะเบียนรับเรื่องร้องเรียน พร้อมทั้งกำหนดวันเพื่อที่จะแจ้งความคืบหน้าให้แก่ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนทราบ ซึ่งหากมีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้ผู้เกี่ยวข้องดำเนินการอย่างเร่งด่วน ส่วนกรณีอื่นๆ ให้ดำเนินการโดยเร็ว
2. การตรวจสอบข้อเท็จจริงและดำเนินการหาข้อเท็จจริง หากข้อร้องเรียนดังกล่าวเป็นจริงซึ่งส่งผลกระทบทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ให้ผู้ดูแลเรื่องร้องเรียนดำเนินการให้ข้อแนะนำ หากมีความผิดทางวินัยให้ประสานงานไปยังฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้ลงโทษเป็นไปตามระเบียบบริษัทฯ และส่งผลการตรวจสอบข้อเท็จจริง การดำเนินการ หรือส่งลงโทษ โดยผ่านผู้บังคับบัญชาตามลำดับไปยังกรรมการผู้จัดการใหญ่เพื่อทราบหรือพิจารณาสั่งการเป็นกรณีไป หากไม่พบว่า

ผู้ถูกร้องเรียนมีการกระทำที่เป็นความผิดตามข้อร้องเรียน ให้ปิดเรื่องร้องเรียนดังกล่าว

3. การแจ้งผลดำเนินการและรายงานสรุปผลข้อร้องเรียน ผู้ประสานงานเรื่องร้องเรียนต้องแจ้งผลดำเนินการให้กับผู้ร้องเรียนทราบ และบันทึกรายละเอียดดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน โดยสรุปเป็นรายงานข้อร้องเรียนเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นรายไตรมาส

5) กระบวนการในพิจารณาเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

1. ข้อมูลที่ได้รับจะถือเป็นความลับ และไม่มีการเปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนต่อสาธารณชน หากไม่ได้รับความยินยอม
2. รายละเอียดของเบาะแส หรือข้อร้องเรียน ต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการต่อไปได้
3. ระยะเวลาตอบกลับผู้ร้องเรียนไม่ควรเกิน 3 วัน หลังจากได้รับข้อร้องเรียน
4. ระยะเวลาในการดำเนินการร้องเรียน ขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่อง ความเพียงพอของเอกสาร หลักฐานที่ได้รับจากผู้ร้องเรียน รวมถึงเอกสารหลักฐาน และคำชี้แจงของผู้ถูกร้องเรียน แต่ไม่เกิน 30 วันทำการ
5. ผู้ที่แจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน จะได้รับความคุ้มครองสิทธิไม่ว่าจะเป็นพนักงาน หรือบุคคลภายนอก
6. ผู้รับข้อร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง ต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง หรือแหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

6) การให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนหรือผู้แจ้ง เบาะแส พยาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง และการรักษาความลับ

1. บริษัทฯ จะเก็บข้อมูลและตัวตนของผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน และผู้ถูกร้องเรียนเป็นความลับ
2. ผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองที่เหมาะสม เช่น ไม่มีการเปลี่ยนแปลงลักษณะงาน สถานที่ทำงาน ตำแหน่งหรือข้มขู่ เลิกจ้าง หรือการปฏิบัติอื่นใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ร้องเรียนก่อนดำเนินการตามนโยบายนั้นเสร็จสมบูรณ์ แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม
3. บุคคลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบเรื่องหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียนจะต้องรักษาข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับและไม่เปิดเผยต่อบุคคลอื่น เว้นแต่กรณีจำเป็นต้องเปิดเผยตามข้อกำหนดของกฎหมาย หากมีการจงใจฝ่าฝืนนำข้อมูลออกเปิดเผย บริษัทฯ จะดำเนินการลงโทษตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ และ/หรือดำเนินการทางกฎหมาย แล้วแต่กรณี

4. บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้รายงานแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องที่ได้รับความปลอดภัยจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและเป็นธรรม

5. บริษัทฯ จะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสผู้ร้องเรียน ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สักพักงาน ข่มขู่ คุกคามการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

6. กรณีผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถร้องขอให้บริษัทฯ กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้ หรือบริษัทฯ อาจกำหนดมาตรการคุ้มครองโดยผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงไม่ต้องร้องขอก็ได้ หากเห็นว่าเป็นเรื่องที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหาย หรือความปลอดภัย

7) กระบวนการและขั้นตอนการจัดการข้อร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

เมื่อพบเห็นเหตุการณ์ที่มีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ หลักการคุ้มครองแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงการกระทำที่อาจสื่อถึงการทุจริตของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส ส่วนในกรณีพนักงานหากพบเห็นเหตุการณ์ดังกล่าว ควรสอบถามหรือปรึกษาผู้บังคับบัญชาก่อนเป็นลำดับแรก และหากไม่แน่ใจ หรือไม่สะดวกใจที่จะทำเช่นนั้น สามารถแจ้งเรื่องผ่านช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส เมื่อผู้รับเรื่องร้องเรียนรับเรื่องร้องเรียนแล้ว สามารถพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมหรือส่งเรื่องให้บุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาถึงความเป็นอิสระในการดำเนินการตามเนื้อหาหรือประเด็นที่ได้รับการร้องเรียนเพื่อดำเนินการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้าเพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการที่เหมาะสมกับข้อร้องเรียนที่ได้รับ

8) การร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสโดยไม่สุจริต

หากพบว่าการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส เป็นการกระทำโดยไม่สุจริตหรือการรายงานข้อมูลมานั้นเป็นเท็จ อันเนื่องมาจากเจตนาบิดเบือนข้อเท็จจริง หรือเป็นการกล่าวร้ายต่อผู้อื่น กรณีเป็นพนักงานของบริษัทฯ จะถือว่ามีความผิดทางจรรยาบรรณของบริษัทฯ ส่วนการกำหนดบทลงโทษ หากการกระทำดังกล่าวทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการตามกฎหมาย

9) มาตรการดำเนินการกับผู้ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

บริษัทฯ มีมาตรการต่อผู้ฝ่าฝืนการปฏิบัติตามนโยบาย หากการฝ่าฝืนนั้นมีมูลความจริง ภายหลังจากได้ดำเนินการตามมาตรการสอบสวนจนถึงที่สุด รวมถึงผู้บังคับบัญชาโดยตรงที่เพิกเฉยต่อการกระทำผิด หรือรับทราบว่ามี การกระทำผิดแต่ไม่ดำเนินการจัดการให้ถูกต้อง ผู้ที่ละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ นโยบายต่าง ๆ รวมถึงข้อพึงปฏิบัติอื่น ๆ ของบริษัทฯ จะถูกดำเนินการลงโทษทางวินัย โดยพิจารณาจากเจตนา สภาพแวดล้อม ผลการกระทำ ความผิด การให้ความร่วมมือในการสอบสวน การดำเนินการของผู้ละเมิด เพื่อแก้ไขหรือป้องกันไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีก ซึ่งผู้ละเมิดอาจได้รับโทษทางวินัย ตั้งแต่การตักเตือน จนถึงโทษทางวินัยสูงสุด คือการเลิกจ้าง ทั้งนี้ โทษทางวินัยให้เป็นตามระเบียบของบริษัทฯ คำตัดสินตามมติที่ประชุมคณะนั้น ๆ ถือเป็นอันสิ้นสุด

สำหรับกรรมการบริษัทฯ ในกรณีที่มิปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งมาตรการการลงโทษต้องเป็นไปด้วยความยุติธรรม เมื่อเปรียบเทียบกับบทลงโทษสำหรับพนักงาน

6.1.20 นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้บริษัทฯ เป็นแหล่งในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งจะมีผลกระทบต่อชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฟอกเงินที่กล่าวมาแล้วข้างต้น เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามหลักการแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

1. บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และมาตรการประเมินความเสี่ยง การฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายโดยให้รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากประเภทลูกค้า ผลิตภัณฑ์หรือการบริการ พื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยง การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงการกำหนดมาตรการบรรเทาความเสี่ยงการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. การจัดให้มีการรู้จักตัวตนลูกค้า (Know Your Client : KYC) บริษัทฯ จะดำเนินการตามระเบียบและวิธีการที่เกี่ยวข้องกับการแสดงตัวตนของลูกค้าตามที่กฎหมาย

กำหนดไว้โดยจะมีการจัดเก็บและตรวจสอบเอกสารการ แสดงตัวตนของลูกค้าทุกราย ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อทุกครั้ง

3. การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Client Due Diligence : CDD) บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขและวิธีการที่เกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีวิธีการปฏิบัติ ดังนี้
 - 3.1 ระบุตัวตนของลูกค้า และตรวจสอบตัวตนของลูกค้า
 - 3.2 นำข้อมูลของลูกค้าไปตรวจเปรียบเทียบ “รายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด” ตามที่สำนักงาน ปปง. ได้ประกาศไว้
 - 3.3 มีระบบการตรวจสอบ การทำธุรกรรม และข้อมูลของลูกค้าให้เป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ
 - 3.4 ประเมินและบริหารความเสี่ยงลูกค้าทุกรายจากปัจจัยความเสี่ยงที่เกิดจากลูกค้า หรือจากพื้นที่หรือประเทศที่มีความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน
4. การปฏิเสธทำธุรกรรมกับลูกค้าและการยุติสัมพันธกับลูกค้า กรณีลูกค้าเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้
 - 4.1 หากลูกค้าเป็นผู้มีรายชื่อ “บุคคลที่ถูกกำหนด” ตามที่สำนักงาน ปปง. ได้ประกาศไว้
 - 4.2 หากลูกค้าปกปิดชื่อหรือนามสกุลใช้นามแฝง หรือใช้ชื่อปลอม แจ้งเท็จในข้อมูล หรือแสดงเอกสารหลักฐานสำคัญเป็นเท็จ
 - 4.3 หากไม่ได้รับข้อมูลหรือหลักฐาน ซึ่งมีความสำคัญในการระบุตัวตนของลูกค้า หรือ ข้อมูลที่ลูกค้าให้ไม่เพียงพอ
 - 4.4 หากการรับลูกค้ารายนั้น ๆ จะทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือการสนับสนุนแก่การก่อการร้ายอย่างร้ายแรง
 - 4.5 บริษัทฯ ต้องระงับการดำเนินการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินของบุคคลที่ถูกกำหนด เพื่อต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่ผู้ก่อการร้าย เมื่อหากมีการพบว่าลูกค้า หรือบุคคลที่เคยเป็นลูกค้าของบริษัทฯ เป็นบุคคลเดียวกับที่มีรายชื่อเป็นผู้ถูกกำหนดตามรายชื่อที่ ปปง. ประกาศ โดยบริษัทฯ มีหน้าที่จะต้องรายงานข้อมูลไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
5. บริษัทฯ มีหน้าที่ติดตามว่าธุรกรรมใดของลูกค้าเกี่ยวข้องหรือมีเหตุอันควรเชื่อได้ว่าเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง หรือเป็นธุรกรรมที่กระทำกับหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลที่กำหนด หากบริษัทฯ พบเหตุดังกล่าว จะต้องรายงานไปยังสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีเหตุอันควรสงสัย
6. การใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า บริษัทฯ จัดให้มีการเข้าถึง

ข้อมูลต่าง ๆ เพื่อใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด เช่น บุคคลที่ถูกกำหนดตามประกาศรายชื่อของ ปปง. หรือรายชื่อของคณะบุคคลซึ่งมีมติของคณะมนตรีความมั่นคงแห่งสหประชาชาติกำหนดให้เป็นบุคคลก่อการร้าย เป็นต้น โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการป้องกันและปราบปรามเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

7. การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและการฟอกเงิน บริษัทฯ กำหนดให้มีมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่เกี่ยวกับพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงและพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลด้าน AML/CTPF เพื่อให้มั่นใจได้ว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกัน หรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางในการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการบริหารความเสี่ยงและทบทวนข้อมูลและข้อเท็จจริงที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงสำหรับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอโดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่อการฟอกเงินสูง หากพบข้อเท็จจริงที่เสี่ยงต่อการฟอกเงินหรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อปฏิเสธการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและระงับการดำเนินการเกี่ยวกับธุรกรรมและทรัพย์สินต่อไป

8. บริษัทฯ มีการจัดเก็บข้อมูลรายงานธุรกรรมทุกประเภทที่ได้ส่งต่อสำนักงาน ปปง. และเอกสารและหลักฐานการแสดงผลหรือเอกสารหลักฐานอื่นใดของลูกค้าที่ใช้ในการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทฯ มีการจัดทำระเบียบ คำสั่งการ และคู่มือปฏิบัติงานตามแนวทางปฏิบัติ/กฎเกณฑ์ของสำนักงาน รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานให้บรรลุผลตามนโยบาย โดยกำหนดให้พนักงานต้องได้รับการฝึกอบรมความรู้ด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และเผยแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอ และต่อเนื่อง โดยเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด นอกจากนี้ยังมีกระบวนการติดตามและสอบสวนความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าอย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามแนวทางที่กฎหมายกำหนด เพื่อประเมินว่าลูกค้าทำธุรกรรมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ อาชีพ และแหล่งที่มาของรายได้ที่แจ้งแก่บริษัทฯ หรือไม่

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการเผยแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงฉบับเต็มไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบาย > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน)

6.2 จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน ชุมชน และสังคมรอบด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้ง สามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ระบุหลักการที่สำคัญในเรื่องต่าง ๆ ประกอบด้วย 1) การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงาน 2) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 3) การรับเรื่องร้องเรียน 4) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 5) การป้องกันข้อมูลภายใน 6) การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล 7) นโยบายความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ 8) การจัดซื้อจัดจ้าง 9) ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย 10) การดูแลและติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ได้สื่อสารและเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านเว็บไซต์และระบบ Intranet เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ โดยมีการจัดอบรมให้ความรู้ เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจในรูปแบบ e-Learning ซึ่งกำหนดเป็นบทเรียนภาคบังคับสำหรับพนักงานใหม่ และกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องทบทวนความรู้ความเข้าใจเป็นประจำทุกปี และทำแบบทดสอบให้ได้คะแนนร้อยละ 100 เพื่อให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ตรงกัน โดยปีที่ผ่านมามีผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ จำนวน 14,873 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนผู้บริหารและพนักงานทั้งหมดได้ผ่านการทบทวนความรู้ในหลักสูตรจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและความยั่งยืนมีหน้าที่กำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด และกำกับให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมีการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักการและจรรยาบรรณที่บริษัทฯ ได้กำหนดไว้

ในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่พบว่ามีกรณีการกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทฯ และความยั่งยืน

ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อวิเคราะห์และปรับปรุงแนวทางในการปฏิบัติงานด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ รายละเอียดจรรยาบรรณธุรกิจได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > การพัฒนาอย่างยั่งยืน > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ) และปรากฏตามเอกสารแนบ 5

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญ และยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจมาโดยตลอด เพื่อให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และตระหนักถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อมทุกฝ่าย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม สนับสนุนการดำเนินการของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท

โดยคณะกรรมการบริษัท ได้ทบทวนนโยบายต่าง ๆ ได้แก่ การทบทวนการนำนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 (CG Code) การทบทวนผลคะแนนการกำกับดูแลกิจการ (CG Rating) การพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกตามวาระ การพิจารณาแบบประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการและผลการประเมิน การพิจารณาโครงสร้างคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย การพิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อทดแทนกรรมการเดิม เป็นต้น เพื่อการพัฒนาต่อยอดไปสู่มาตรฐานสากลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ESG) อย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัท เห็นชอบให้มีการปรับปรุงหลักปฏิบัติที่สำคัญเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องและครอบคลุมหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องมากยิ่งขึ้น

6.3.2 กรณีที่บริษัทยังมีได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) มาปฏิบัติ

ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนการนำนโยบายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) เพื่อการสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน หลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำไปปรับใช้ได้ เช่น การกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี โดยคณะกรรมการเห็นว่า กรรมการแต่ละคนที่เข้ามาร่วมงานกับบริษัทฯ ถือเป็นบุคคลที่มีศักยภาพมีความรู้ความสามารถ มีจริยธรรมในการตัดสินใจ และประสบการณ์ในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ จะทำให้กรรมการมีความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ ได้มากขึ้น รวมทั้งสามารถวางกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อต่อยอดให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เติบโตอย่างต่อเนื่อง รวมถึงกรรมการอิสระของบริษัทฯ ทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดเรื่องคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดอีกด้วย

6.3.3 ข้อมูลการปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ Corporate Governance Code (CG Code) แล้ว การดำเนินการของบริษัทฯ ยังรองรับการประเมินตามเกณฑ์ต่าง ๆ ในประเทศ อาทิ โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Corporate Governance Report of Thai Institute of Directors) โครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และในระดับสากล

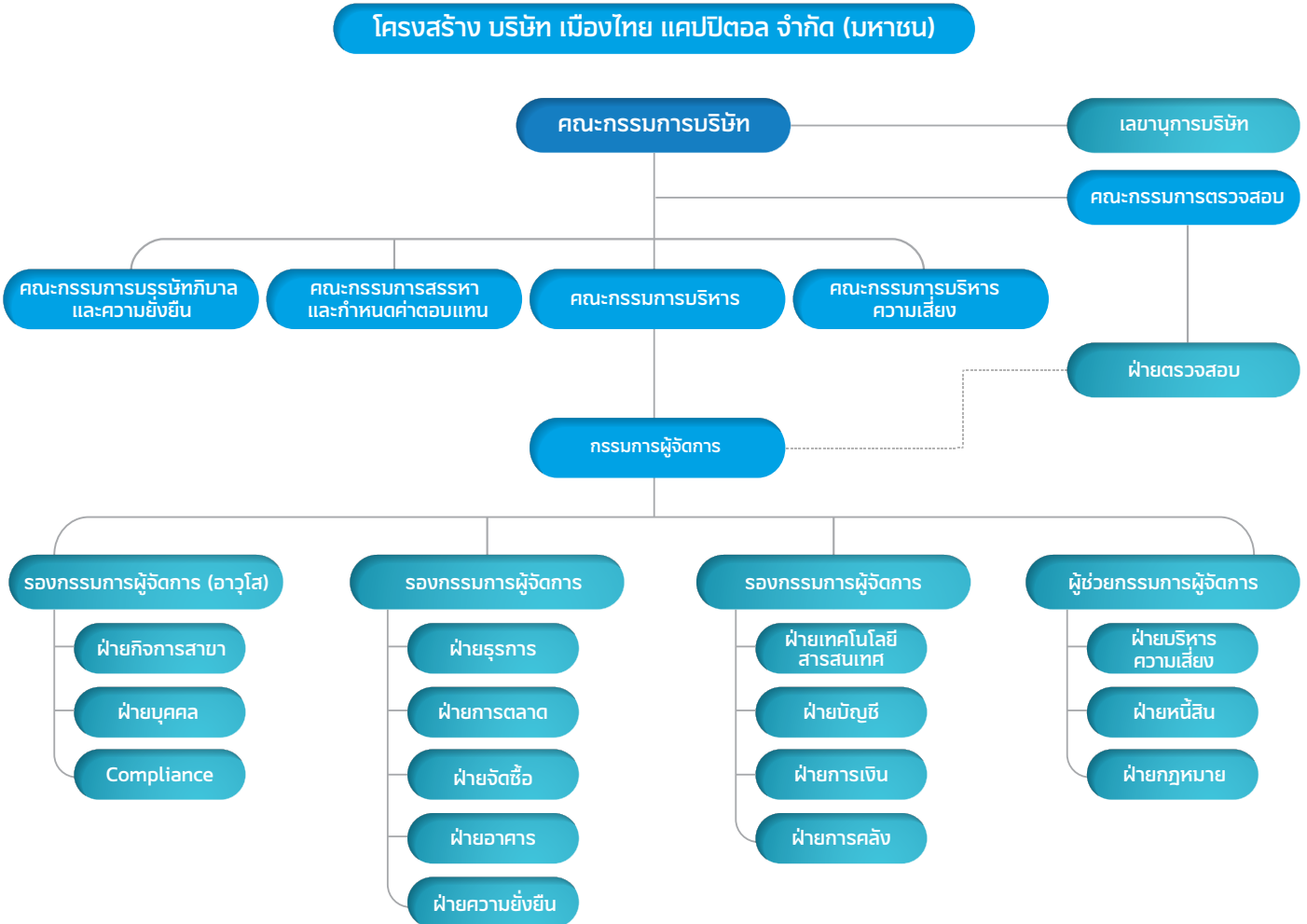
สำหรับการดำเนินงานในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับรางวัลและการจัดอันดับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนทั้งภายในประเทศและระดับสากล ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2566 อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 6 ซึ่งจัดประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยในการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 มีคะแนนอยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” (4 เหรียญ)
3. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating ประจำปี 2566 อยู่ในระดับ A เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน
4. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
5. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และหุ้นกู้ ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง

บริษัท เอลดีแอล จำกัด



7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ



7.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทฯ จดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับ ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

7.1.1 การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อบริษัทภิบาลที่ดี

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 คน และเป็นผู้มีถิ่นฐานอยู่ในราชอาณาจักร โดยต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 คน เพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยกรรมการอิสระจะต้องมีความเป็นอิสระจากการควบคุมของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในทางการเงินและการบริหารกิจการ ประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกับ
2. ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน

3. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด จำนวน 3 ท่าน โดยมี นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ตาวาสวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทและความรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน คิดเป็น 2 ใน 3 หรือ 66.66 เปอร์เซ็นต์ของกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทนทั้งหมด และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหากรรมการโดยการพิจารณาถึงคุณสมบัติองค์ความรู้ และประสบการณ์ ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายขององค์กร ไม่ขัดต่อกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส และมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักความไว้วางใจ (Fiduciary Duty) ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการทำและทบทวนตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการ (Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาและใช้เป็นแนวทางในการสรรหาคณะกรรมการที่เหมาะสม และสามารถสร้างความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ เฉพาะด้าน เพศ และอายุ ซึ่งจำเป็นต่อการบริหารและสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่บริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายบุคคลมีโอกาเสนอรายชื่อผู้ที่สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางอีเมลของเลขานุการบริษัทฯ monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา

และกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณากลับรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะบรรจุชื่อบุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน คิดเป็น 2 ใน 3 หรือ 66.66 เปอร์เซ็นต์ของกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในอันมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่กำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในฝ่ายต่าง ๆ พร้อมทั้งมอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคนให้มีการกำหนดอัตราความเสี่ยงที่รับได้และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่าง ๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งให้ความรู้และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานทุกระดับ
6. คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 ท่าน คิดเป็น 2 ใน 3 หรือ 66.66 เปอร์เซ็นต์ของกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนทั้งหมด และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และยั่งยืน รวมถึงการกำหนดนโยบายเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงนโยบายเพื่อการพัฒนายั่งยืนให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องพร้อมทั้งปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร
7. คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ

7.1.2 นโยบายความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ
 บริษัทฯ มีความพยายามในการธำรงความเป็นอิสระของโครงสร้างบรรษัทภิบาลในองค์กร เพื่อเป็นต้นแบบด้านบรรษัทภิบาลให้แก่บริษัทฯ และเพื่อสร้างความเชื่อมั่นอย่างสูงสุดให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ให้มั่นใจได้ว่าการบริหารและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นไปอย่างโปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยเน้นให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด และมีประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

นอกจากนี้ นโยบายสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ และคณะกรรมการด้วยนั้น ได้ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง ดังนั้น ในคณะกรรมการจึงไม่มีการคัดเลือก หรือการแบ่งแยกตามนโยบายสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงาน และประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสตรีในจำนวนที่เหมาะสม ดังรายงานการประเมินความเป็นอิสระและความหลากหลายของคณะกรรมการ ดังนี้

ตารางรายงานความคืบหน้าตามนโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการตามเป้าหมายและตัวชี้วัด ประจำปี 2566

ประเด็นที่พิจารณา	เป้าหมายละตัวชี้วัด	ความคืบหน้าตามเป้าหมาย	
		ใช่	ไม่ใช่
ประธานคณะกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	ประธานคณะกรรมการต้องเป็นอิสระ	✓	
	ไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร	✓	
	แบ่งแยกบทบาท หน้าที่ ออกจากกันอย่างชัดเจน	✓	
ประเด็นที่พิจารณา	เป้าหมายละตัวชี้วัด	ความคืบหน้าตามเป้าหมาย	
		สัดส่วน (คน)	คิดเป็น (ร้อยละ)
จำนวนกรรมการบริษัท	ไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากเกิน 12 คน ขึ้นอยู่กับขนาดประเภท และความซับซ้อนของธุรกิจ	7	100
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต่อกรรมการทั้งหมด	ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ	5 : 7	71.42
กรรมการอิสระต่อกรรมการทั้งหมด	จำนวนเกินกึ่งหนึ่งหรือเกินร้อยละ 50 ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ	4 : 7	57.14
กรรมการที่เป็นสตรีต่อกรรมการทั้งหมด	ไม่น้อยกว่า 2 คน หรือน้อยกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด	3 : 7	42.85

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 คน เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 4 คน ซึ่งเป็นผู้หญิงจำนวน 2 คน คณะกรรมการมีความหลากหลาย (Board Diversity) โดยมีทักษะที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เช่น มีความรู้ ความสามารถในด้านกลุ่มธุรกิจสินเชื่อ รวมถึงความรู้ด้านการเงิน การธนาคาร หรือประกันภัย เพื่อให้คณะกรรมการนำความรู้ ความสามารถดังกล่าว มาใช้ในการพัฒนาทางด้านการกลยุทธ์ รวมถึงการวางแผนระยะยาวของบริษัทฯ ให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงสุด ผ่านการจัดทำตารางความรู้ ความเชี่ยวชาญ (Board Skills Matrix) และมีความหลากหลายของในด้านประวัติการศึกษา ประสบการณ์ โดยไม่จำกัดความแตกต่างอื่นใด โดยบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน มีความรู้ความสามารถด้านกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน และการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระในการกำหนดกลยุทธ์ของบริษัทฯ

7.1.3 ผลการประเมินตารางความรู้ ความเชี่ยวชาญ (Board Skills Matrix)

รายชื่อกรรมการ	พลเรือเอก อภิชาติ เพ็ญศรีทอง	นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	นางดาวงภา เพชรอำไพ	นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	นางนงนุช ดาวาสวรรณ	ดร.ศิกษิต พัชรชัย
ประเภทกรรมการ	กรรมการ อิสระ	กรรมการ อิสระ	กรรมการที่ เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ เป็นผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ อิสระ	กรรมการที่ไม่ เป็นผู้บริหาร
อายุ	75	71	70	70	66	69	42
เพศ	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย	หญิง	ชาย
การเงิน การธนาคาร		✓		✓		✓	
การบริหารจัดการ และกลยุทธ์	✓		✓	✓	✓		✓
การจัดการ ทรัพยากรบุคคล	✓		✓		✓		✓
การพัฒนา เทคโนโลยี สารสนเทศ							✓
สินเชื่อ ประกันภัย			✓	✓			✓
การจัดการ ความเสี่ยง		✓	✓		✓	✓	

โดยบริษัทฯ ประกอบด้วยสัดส่วนคณะกรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ที่มีความแตกต่างกัน ดังต่อไปนี้

- ด้านการเงิน การธนาคาร ที่มีความเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธุรกิจ จำนวน 3 ท่าน
- ด้านการบริหารจัดการและกลยุทธ์ ที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจระยะกลาง และระยะยาวของบริษัทฯ จำนวน 5 ท่าน
- ด้านการจัดการทรัพยากรบุคคล เพื่อให้ได้มาซึ่งบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ รวมไปถึงประสิทธิภาพสูงสุดในการดำเนินงานของบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน
- ด้านการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศในการแสดงความคิดเห็น การพัฒนานวัตกรรมเพื่อพัฒนาธุรกิจให้มีความยั่งยืนควบคู่ไปกับเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว จำนวน 1 ท่าน
- ด้านสินเชื่อ และประกันภัย โดยเป็นความรู้ ความเชี่ยวชาญที่มีความเกี่ยวข้องเฉพาะกับธุรกิจ จำนวน 3 ท่าน
- ด้านการจัดการความเสี่ยง เพื่อจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกได้อย่างเหมาะสม จำนวน 4 ท่าน

7.1.4 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และข้อมูลทางการเงิน ที่ปรากฏในส่วนที่ 3 ของการเงินบริษัทฯ จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้ว่างานการเงินได้ถูกจัดทำขึ้นอย่างถูกต้องและเพียงพอ ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามมาตรฐานการบัญชี และเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอต่อสาธารณชน และมีความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักกลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ

รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2566 มีดังนี้

- รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถดูรายละเอียดได้จากหน้า 342 - 343

รายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชดเชย ในปี 2566 มีดังนี้

- รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน สามารถดูรายละเอียดได้จากหน้า 176-177
- รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน สามารถดูรายละเอียดได้จากหน้า 177-179
- รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สามารถดูรายละเอียดได้จากหน้า 179

7.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ ระบุบุคคล

7.2.1 การถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ เป็นระยะเวลา 45 วัน

โดยเลขานุการบริษัทฯ จะทำหน้าที่ในการสื่อสารให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ให้ทราบถึงช่วงเวลา Blackout period และดำเนินการติดตามข้อมูลข่าวสาร และนำส่งข้อมูลแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของผู้บริหาร (แบบ 59-2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) บนเว็บไซต์ <https://market.sec.or.th/public/idisc/th/r59>

ทั้งนี้ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในหรือซื้อขายในช่วงเวลา Blackout Period

บริษัทฯ ดำเนินการเปิดเผยรายงานการถือหุ้นทางตรง และทางอ้อม ของกรรมการ และผู้บริหาร เพื่อความโปร่งใส มีรายนามดังต่อไปนี้

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2566

รายนามกรรมการและผู้บริหาร	ณ 31 ธันวาคม 2566		ณ 31 ธันวาคม 2565		เพิ่มขึ้น/ลดลง (หุ้น)	% การถือหุ้น (ร้อยละ)
	ทางตรง (หุ้น)	ทางอ้อม (หุ้น)	ทางตรง (หุ้น)	ทางอ้อม (หุ้น)		
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง ประธานกรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ	500,000	-	500,000	-	-	0.0236
นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม กรรมการอิสระ	800,000	-	800,000	-	-	0.0378
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ประธานกรรมการบริหาร คู่สมรส ลำดับที่ 4	710,056,400	-	710,056,400	-	-	33.4932

รายนามกรรมการและ ผู้บริหาร	ณ 31 ธันวาคม 2566		ณ 31 ธันวาคม 2565		เพิ่มขึ้น/ ลดลง (หุ้น)	% การถือหุ้น (ร้อยละ)
	ทางตรง (หุ้น)	ทางอ้อม (หุ้น)	ทางตรง (หุ้น)	ทางอ้อม (หุ้น)		
นางดาวณา เพชรอำไพ กรรมการผู้จัดการ คู่สมรส ลำดับที่ 3	720,000,000	-	720,000,000	-	-	33.9623
นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์ กรรมการอิสระ	-	-	-	-	-	-
นางนงนุช ดาวาสวรรณ กรรมการอิสระ	-	-	-	-	-	-
ดร.เทกษิต พัชรรชัย กรรมการ บุตรชาย ลำดับที่ 3 และ 4	902,100	-	902,100	-	-	0.0426
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ (อาวุโส)	980,100	-	980,100	-	-	0.0462
นายปรีทศน์ เพชรอำไพ รองกรรมการจัดการ บุตรชาย ลำดับที่ 3 และ 4	3,650,000	50,000	3,650,000	50,000	-	0.1722
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ / CFO	-	-	-	-	-	-
นางสาวดวงแข สงนุ้ย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	1,145,000	-	1,145,000	-	-	0.0540
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	504,000	-	504,000	-	-	0.0238
นายสมเกียรติ รัศมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	219,000	-	219,000	-	-	0.0103
นายอำนาจ เนียมสี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	200,000	-	250,000	-	(50,000)	0.0094
นายบัญญัติ นิลศิริ รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	30,000	-	112,000	-	(82,000)	0.0014
นายนิยม รอดน้อย รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	438,000	-	438,000	-	-	0.0207
นายประดิษฐ์ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	120,000	37,000	180,000	37,000	(60,000)	0.0057
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	8,900	37,000	8,900	37,000	-	0.0004

7.2.2 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมาย กำหนดและต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจ ถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะ ธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชีการเงิน และกรรมการ อย่างน้อย 1 ท่านต้องมีประสบการณ์ ความรู้ความชำนาญที่ เกี่ยวข้องเฉพาะกับธุรกิจ โดยตั้งแต่ปี 2561 บริษัทฯ มีกรรมการ อิสระจำนวน 2 ท่านที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี การเงิน (นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ตาวาสวรรณ) และมีกรรมการ 3 ท่านที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ที่มีความเกี่ยวข้องเฉพาะกับธุรกิจ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ

1. มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - (1) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด
 - (2) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
 - (4) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - (5) ข้อบังคับของบริษัทฯ
 - (6) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
2. มีความรู้ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ที่สามารถเอื้อประโยชน์และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ ของบริษัทฯ
3. มีความอุตสาหะ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ใน การปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ การสรรหา ผู้บริหารระดับสูง การสรรหากรรมการจะต้องปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตาม ข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดย คำนึงถึงคุณสมบัติที่มีความรู้ความสามารถเหมาะสม กับวัฒนธรรม พันธกิจ วิสัยทัศน์และค่านิยมขององค์กร ทั้งนี้ การสรรหากรรมการจะมีกระบวนการและขั้นตอน ที่ชัดเจนโปร่งใส และปฏิบัติตามหลักของการกำกับดูแล กิจการที่ดีที่สามารถตรวจสอบได้

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

เกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้มกว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.4/2552 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ ออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทย่อย เว้นแต่จะได้พ้น

- จากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระ เคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้น รายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณี ที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วน ราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัท
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดย การจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคล ที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะ ที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระ ของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของ ผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมี ลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือ เป็นหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจาก การมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
 6. ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึง การให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทาง การเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มี อำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ นั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
 7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทน ของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ อันซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่มีลักษณะอันใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันสิ้นปี วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อ - สกุล	ประเภทกรรมการ	ตำแหน่ง
1. พล.ร.อ.อภิชาติ เพ็งศรีทอง	กรรมการอิสระ	ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	กรรมการ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
5. นายชูชาติ สุภพย์ศรี	กรรมการอิสระ	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นางนงนุช ตาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน
7. ดร. ศีกษิต พัชรรชัย	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

โดยมีเงื่อนไข ดังนี้ “กรรมการสองคนในสี่คนนี้ลงรายชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ”

1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง หรือ
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือ
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ
4. นายศีกษิต พัชรรชัย

7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

- 1) กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย แผนการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพและก่อประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและผลประโยชน์ที่สมดุลและยั่งยืนของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการทบทวน และอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจเป็นประจำทุกปี โดยมุ่งเน้นเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าต่อกิจการ ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม โดยมีการนำมาทบทวนเป็นประจำทุกปี
- 2) คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

- 3) จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
 - 4) กรรมการบริษัทฯ ทุกคนต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติมีความรู้ความสามารถและประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจ นโยบายกลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นการรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุนและงบประมาณเป็นประจำทุกปี
 - 5) พิจารณา ทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติ นโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกไตรมาสและทุกปี ในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 6/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2566 ได้มีการพิจารณาทบทวน วิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ
 - 6) จัดให้มีการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทางองค์กรและเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมอื่น ๆ
 - 7) ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนนโยบาย และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
 - 8) ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
 - 9) จัดทำรายงานประจำปี และดำเนินการให้มีการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
 - 10) กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับ และวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
 - 11) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม รวมถึงจัดให้มีแนวปฏิบัติ เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
 - 12) กำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการ ผู้จัดการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการชุดย่อย ชุดต่าง ๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ ดังกล่าว สามารถพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว
 - 13) คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
 - 14) กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น
 - 15) จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน เสนอไว้ในรายงานประจำปี
 - 16) กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์
 - 17) กำหนดนโยบายการรักษาความปลอดภัยให้กับสารสนเทศขององค์กร (IT Security)
 - 18) ทบทวน อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามมาตรฐานและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงสื่อสารและติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้
- อำนาจอนุมัติและดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 1) แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการปฏิบัติงาน

- 2) แต่งตั้งที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก ในกรณีที่มีความจำเป็น โดยบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
- 3) อนุมัติการกู้ยืมเงิน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
- 4) อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
- 5) อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
- 6) อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญและ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
- 7) เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น
- 8) มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหารหรือพนักงาน ในระดับผู้บริหารของบริษัทฯ กระทำการแทนได้
- 9) มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ มาชี้แจงให้ความเห็นร่วมประชุม ตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง และ/หรือจำเป็น
- 10) แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทฯ อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมาข้างต้น หากเกี่ยวข้องกับเรื่องรายได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันให้ปฏิบัติ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ ประธานกรรมการเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยรวมประธานกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัทฯ หน้าที่ของประธานกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่

- 1) กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
- 2) เสริมสร้างและจัดการความสัมพันธ์หลัก (Manage Key Relationship) ระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการ
- 3) เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
- 4) สนับสนุนและส่งเสริมการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้บรรลุผลตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจ

หน้าที่และความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 5) มีบทบาทในการเป็นผู้นำการประชุม และควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
- 6) เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร (CEO)

- 1) กำหนดเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย แผนการดำเนินงานประจำปี และงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป รวมถึงมีหน้าที่รายงานความคืบหน้าของการดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานประจำปีดังกล่าว ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ
- 2) กำกับดูแล บริหารจัดการธุรกิจ และการปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงาน เป้าหมายที่กำหนดไว้ และงบประมาณ ตามที่ได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 3) ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดีตามเป้าหมาย รวมถึงจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงหาโอกาสปรับปรุง และพัฒนาให้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างยั่งยืน
- 4) ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและตรงเวลา และมีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- 5) ควบคุม ดูแลปัจจัยความเสี่ยง และจัดให้มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรายงานประเด็นความเสี่ยงแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
- 6) พิจารณานุมัติการดำเนินงาน เจริญและเข้าทำสัญญา และ/หรือธุรกรรมใด ๆ ที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจ ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 7) ดำเนินการให้การเข้าทำธุรกรรมของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และ

ตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนจนเป็นไปตามระเบียบบริษัทฯ ซึ่งมีมติอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

- 8) สั่งการ ออกระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ และบันทึกภายในสำหรับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งรักษาระเบียบอันดีงามภายในบริษัทฯ รวมถึงดูแลให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- 9) ดำเนินการให้มีการศึกษาโอกาสในการลงทุนในโครงการใหม่ ๆ ที่ดี โดยทำการศึกษาด้านเทคนิคและด้านการเงินอย่างเหมาะสมและครบถ้วนเพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมถึงนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ (แล้วแต่กรณี) ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบอำนาจอนุมัติดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทฯ
- 10) เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการสื่อสารและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียเพื่อภาพพจน์ที่ดีของบริษัทฯ
- 11) สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่าเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส
- 12) ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการมีบทบาทในการบริหารงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้ อาทิ การกำหนดระเบียบปฏิบัติงาน การอนุมัติสินเชื่อตามระดับวงเงินที่ได้รับมอบอำนาจ การจัดจ้างและแต่งตั้งบุคลากรการจัดซื้อจัดจ้าง รวมทั้งการบริหารงานทั่วไปของบริษัทฯ เป็นต้น

7.2.4 การประชุมคณะกรรมการ

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจน หนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบการประชุมครบถ้วนและเพียงพอ และจัดส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้า 7 วัน หรือ 5 วันทำการก่อนวันประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการ

จัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

2. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมหารือระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือฝ่ายจัดการร่วมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารสามารถอภิปรายพิจารณากลยุทธ์และการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ ในปี 2566 ได้มีการประชุมจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2566 เพื่ออภิปรายเกี่ยวกับแผนธุรกิจที่คณะกรรมการได้อนุมัติไป รวมถึงการทบทวนตารางอำนาจของคณะกรรมการในการพิจารณานุมัติงบประมาณในด้านต่าง ๆ และแจ้งผลการประชุมให้ประธานคณะกรรมการบริหารได้รับทราบ
3. ประธานคณะกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการบริหารมีหน้าที่ร่วมกันพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการท่านอื่นและกรรมการอิสระได้ร่วมพิจารณาให้ความเห็นก่อนการบรรจุวาระและส่งหนังสือเชิญประชุมแก่คณะกรรมการ หากกรรมการประสงค์จะเสนอวาระเข้าสู่การประชุมสามารถแจ้งต่อประธานคณะกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร หรือเลขานุการบริษัทฯ ได้
4. กรรมการมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ โดยต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี และจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ คือ กรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม โดยในการลงมติแต่ละวาระต้องมีกรรมการในที่ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก สำหรับปี 2566 นั้น สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 85.71
5. รายงานการประชุม มีการระบุ วัน เวลา ที่เริ่มและเสร็จสิ้นการประชุม รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่ได้เข้าร่วมสรุปสาระสำคัญ และข้อสรุปของวาระ เรื่องที่นำเสนอ ประเด็นที่ได้มีการอภิปราย และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการมติของคณะกรรมการอย่างละเอียด เพียงพอ และชัดเจนพร้อมลงลายมือชื่อของประธานในที่ประชุมและเลขานุการบริษัทฯ ผู้จัดบันทึกการประชุม ในกรณีที่มีกรรมการเป็นผู้มีส่วนได้เสียกับวาระใดก็จะไม่ร่วมพิจารณาและจะงดออกเสียงในมตินั้น ซึ่งเลขานุการบริษัทฯ จะแจ้งให้กรรมการทุกคนรับทราบก่อนเริ่มดำเนินการประชุม

7. รายงานการประชุมจะถูกทำเป็นสำเนาและนำส่งให้แก่หน่วยงานภายในและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง ภายในระยะเวลาที่กำหนด และถูกจัดเก็บไว้เป็นเอกสารอ้างอิงและตรวจสอบได้ รายงานการประชุมจะไม่สามารถแก้ไขได้หากไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุม
8. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยแจ้งตารางการประชุมทั้งปีให้กรรมการรับทราบ ตั้งแต่ช่วงต้นปีที่จะมีการประชุมเพื่อแจ้งให้คณะกรรมการทุกท่านได้รับทราบและวางแผนการเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษ โดยในปี 2566 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการเป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ เป็นดังนี้

ตารางการประชุมล่วงหน้า ประจำปี 2566

การประชุม	ครั้งที่ 1	ครั้งที่ 2	ครั้งที่ 3	ครั้งที่ 4	ครั้งที่ 5
คณะกรรมการบริษัท	21/02/66	09/05/66	08/08/66	12/09/66	07/11/66
คณะกรรมการตรวจสอบ	21/02/66	09/05/66	08/08/66	07/11/66	
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	13/02/66	14/03/66	07/08/66		
คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	14/02/66	04/11/66			
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	13/02/66	13/12/66			
กรรมการอิสระ	12/09/66				

7.2.5 การเข้าร่วมประชุมของกรรมการประจำปี 2566

การประชุมของคณะกรรมการรายบุคคล

รายชื่อกรรมการ	การประชุมในปี 2566						
	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น รวม 1 ครั้ง	คณะกรรมการ บริษัท รวม 7 ครั้ง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ รวม 4 ครั้ง	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน รวม 2 ครั้ง	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล และความยั่งยืน รวม 2 ครั้ง	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง รวม 3 ครั้ง	คณะกรรมการ อิสระ รวม 1 ครั้ง
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	1/1	7/7	-	2/2	-	-	1/1
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	-	-	-	-	-	-	-
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	1/1	7/7	-	-	-	-	-
4. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	1/1	7/7	4/4	-	2/2	-	1/1
5. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	1/1	7/7	4/4	-	2/2	3/3	1/1
6. นายชูชาติ สุกพัคฆ์	1/1	7/7	4/4	2/2	-	3/3	1/1
7. ดร.ศิกษิต พัชรชัย	1/1	7/7	-	2/2	2/2	-	-

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	รวม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	100%	7/7	6/6	1/1
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	0	-	-	-
3. นางดาวานภา เพชรอำไพ	กรรมการ	100%	7/7	6/6	1/1
4. นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	100%	7/7	6/6	1/1
5. นางนงนุช ตาวาสูวรรณ	กรรมการอิสระ	100%	7/7	6/6	1/1
6. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการอิสระ	100%	7/7	6/6	1/1
7. ดร.เสกษิต พัชรรชัย	กรรมการ	100%	7/7	6/6	1/1

หมายเหตุ : 1. คณะกรรมการบริษัท มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามรายละเอียดในหัวข้อ 7.2.3 ข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยมี นางสาวมลทล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
2. มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 7 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็นร้อยละ 85.71

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	รวม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการ ตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	100%	4/4	4/4	-
2. นางนงนุช ตาวาสูวรรณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	100%	4/4	4/4	-
3. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	100%	4/4	4/4	-

หมายเหตุ : 1. คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ตามวาระของการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและเมื่อครบวาระดำรงตำแหน่งแล้ว อาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามรายละเอียดในหัวข้อ 7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายเฉลิม อินหอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และรองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
2. มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 4 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็นร้อยละ 100

การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	รวม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ	100%	2/2	1/1	1/1
2. นายสุชาติ สุภพย์คัมภ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ	100%	2/2	1/1	1/1
3. ดร.ศีกษิต พัชรรชัย	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการ	100%	2/2	1/1	1/1

หมายเหตุ : 1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ตามวาระของการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และเมื่อครบวาระดำรงตำแหน่งแล้ว อาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามรายละเอียดในหัวข้อ 7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมี นางสาวมลลล อ่อนแพน เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2. มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 2 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็นร้อยละ 100

การประชุมคณะกรรมการบริษัทกิตติบาล และความยั่งยืน

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	รวม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการบริษัทกิตติบาลและความยั่งยืน / กรรมการอิสระ	100%	2/2	-	2/2
2. นางนงนุช ตาวาสวรรณ	กรรมการบริษัทกิตติบาลและความยั่งยืน / กรรมการอิสระ	100%	2/2	-	2/2
3. ดร.ศีกษิต พัชรรชัย	กรรมการบริษัทกิตติบาลและความยั่งยืน / กรรมการ	100%	2/2	-	2/2

หมายเหตุ : 1. คณะกรรมการบริษัทกิตติบาล และความยั่งยืนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ตามวาระของการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และเมื่อครบวาระดำรงตำแหน่งแล้ว อาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทกิตติบาล และความยั่งยืนมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามรายละเอียดในหัวข้อ 7.3.3 คณะกรรมการบริษัทกิตติบาล และความยั่งยืน โดยมี นางสาวมลลล อ่อนแพน เป็นเลขานุการ คณะกรรมการบริษัทกิตติบาล และความยั่งยืน

2. มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทกิตติบาล และความยั่งยืน ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 2 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็นร้อยละ 100

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อกรรมการ	ประเภทกรรมการ	สัดส่วนการเข้าร่วมประชุม	รวม	ด้วยตนเอง (ครั้ง)	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (ครั้ง)
1. นายสุชาติ ศุภพัตย์	ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง / กรรมการอิสระ	100%	3/3	-	3/3
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการ	0	-	-	-
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการอิสระ	100%	3/3	-	3/3

หมายเหตุ : 1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ตามวาระของการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และเมื่อครบวาระดำรงตำแหน่งแล้ว อาจได้รับการพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีกตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามรายละเอียดในหัวข้อ 7.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมี นางสาวดวงแข สกนุญ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2. มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 3 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็นร้อยละ 66.67

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัท มีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 4 ชุด ได้แก่ 1. คณะกรรมการตรวจสอบ 2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3. คณะกรรมการบริษัทภิบาล และ ความยั่งยืน 4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ข้อมูลคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดที่ได้รับการแต่งตั้ง

7.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการ	ประเภทกรรมการ
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
นายสุชาติ ศุภพัตย์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ

• นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม และนางนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปีย่างถูกต้องและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
- 2) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้

ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ประเมินผลการปฏิบัติงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน หรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการ ตรวจสอบภายใน

- 3) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัทฯ
- 4) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม นโยบายแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้าน การทุจริต (“Collective Action Against Corruption- CAC”)
- 5) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวเหมาะสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุด ต่อบริษัทฯ
- 6) สอบทานและพิจารณาความเสี่ยงสำคัญที่ตรวจพบร่วมกับ ฝ่ายบริหาร รวมทั้งให้ข้อแนะนำการปรับปรุงแก้ไข
- 7) ในการปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการ ตรวจสอบมีอำนาจเชิญหรือสั่งการให้ฝ่ายบริหารหรือ หัวหน้างานเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ส่งเอกสารที่ เกี่ยวข้องได้ และมีอำนาจว่าจ้างหรือแสวงหาความเห็น ที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพ อื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น
- 8) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผย ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้อง ลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย ข้อมูลดังต่อไปนี้
 1. ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 2. ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุม ภายในของบริษัทฯ
 3. ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วย หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ของบริษัทฯ
 4. ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 5. ความเห็นเกี่ยวกับรายงานที่อาจจะมี ความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์
 6. จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการ เข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละคน
 7. ความเห็นชอบหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการ ตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร
 8. รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- 9) พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำ หน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วม ประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มี ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย
- 10) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ และให้ความเห็นต่อฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้จัดการสำนักงาน ตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาผลการดำเนินงาน งบประมาณ และอัตรากำลังของหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน
- 11) พิจารณาอนุมัติกฎบัตรหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนการดำเนินงาน ข้อตกลงการประเมินผลการ ปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบ
- 12) พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
- 13) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายและการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้บรรลุ วัตถุประสงค์ให้หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 14) ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการ ตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อ ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการ ตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาที่กำหนด กรรมการตรวจสอบรายใด รายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย
- 15) ปฏิบัติการตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อผู้สอบบัญชีแจ้ง พฤติกรรมอันควรสงสัยว่าอาจมีการกระทำอันเป็นการ ทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติ หน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการ ตรวจสอบต้องดำเนินการตรวจสอบโดยไม่ชักช้า และรายงานผลการตรวจสอบต่อสำนักงานกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชี ภายใน 30 วันหลังจากที่ได้รับแจ้ง
- 16) พิจารณาและให้ความเห็นต่อการติดตามการปฏิบัติ ตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึง ระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ มีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรม ตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนิน ธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

- 17) รับเรื่องร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำอันทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งจากภายในและภายนอกที่กรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ มีส่วนเกี่ยวข้อง และตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่รับแจ้ง และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ ร่วมกันพิจารณาโทษ หรือแก้ไขปัญหาดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- 18) สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามการปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ/ข้อบังคับ ที่กำหนดโดยหน่วยงาน กำกับดูแลและควบคุม เช่น พ.ร.บ. การติดตามทางغامหน้, พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคล
- 19) สรุปรายการกิจของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

7.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กฤษฎีกา	ประเภทกรรมการ
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ
2. คุณสุชาติ สุภพักษ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ
3. ดร.เสกษิต พัชระชัย	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

- 1) กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการ บริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของ คณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติกรรมการเพื่อเสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- 2) พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสม ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ที่ครบวาระ หรือมี ตำแหน่งว่างลง หรือแต่งตั้งเพิ่ม
- 3) ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการ บริษัทฯ มอบหมาย
- 4) ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของ บริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

- 1) จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน ของคณะกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย เพื่อ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และเสนอขออนุมัติต่อ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

- 2) กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็น ตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็น รายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะ กรรมการบริษัทฯ ให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับ บริษัทฯ ในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะ ได้รับจากกรรมการเพื่อเสนอให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อ ขออนุมัติ
- 3) รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และมีหน้าที่ให้ คำชี้แจงตอบคำถามเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนของ กรรมการบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) รายงานนโยบาย หลักการ และเหตุผลของการกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยในรูปแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี (56-1) ของบริษัทฯ
- 5) ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทน ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายโดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่าง ๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอ ข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

7.3.3 คณะกรรมการบริษัทภิบาล และความยั่งยืน

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทภิบาล และความยั่งยืน

กฤษฎการ	ประเภทกฤษฎการ
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกฤษฎการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน / กฤษฎการอิสระ
2. นางนงนุช ตาวาสวรรณ	กฤษฎการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน / กฤษฎการอิสระ
3. ดร. ศิกษิต พัชรัชัย	กฤษฎการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน / กฤษฎการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทภิบาล และความยั่งยืน

- กำหนดเป้าหมาย นโยบาย และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) ของบริษัท โดยครอบคลุมทั้งด้านการพัฒนาสู่องค์กรแห่งความเป็นเลิศ และการสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมถึงการสื่อสารเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ
- กำหนดนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติในทุกกระดับ และทบทวนให้นโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลเป็นประจำทุกปี ตลอดจนดูแลให้มีการประเมินผลและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ
- ให้คำแนะนำและส่งเสริมให้การดำเนินงานของบริษัท สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืนประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ และทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตนตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ
- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบริษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- กำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้มีความสมดุลและมี

ประสิทธิภาพ เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย พร้อมทั้งรายงานความก้าวหน้าของการดำเนินการต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นระยะ

- ประเมินและทบทวนเป้าหมาย นโยบาย และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจ สอดคล้องกับกฎหมายหรือแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันต่าง ๆ ตลอดจนพิจารณาข้อเสนอที่เกี่ยวข้องของผู้ถือหุ้นและการตอบกลับผู้ถือหุ้น
- พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบริษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี
- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี
- พิจารณาทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการรับ ให้ของขวัญ หรือประโยชน์อื่นใดและการแต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทมีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรม ตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
- ดูแลการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ใน แบบ 56-1 One Report และรายงานความยั่งยืนประจำปี
- ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม
- รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานด้านบริษัทภิบาล และการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัท
- การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

7.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมาการ	ประเภทกรรมาการ
1. นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	ประธานกรรมาการบริหารความเสี่ยง / กรรมาการอิสระ
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมาการบริหารความเสี่ยง / กรรมาการที่เป็นผู้บริหาร
3. นางนงนุช ตาวาสวรรณ	กรรมาการบริหารความเสี่ยง / กรรมาการอิสระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดและทบทวนนโยบาย และกรรมาการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
- พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นประเด็นความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมถึงให้แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กร แก่คณะทำงานหรือฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมหรือบรรเทา (Mitigation Plan) และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน (Risk Management and Internal Control Committee) : RMCC เพื่อให้ระบบการจัดการมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท ได้รับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการ เพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด

- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ
- กำหนดกลยุทธ์โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถวิเคราะห์ ประเมิน วัตถุประสงค์ และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยง โดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 13 ท่านประกอบด้วย

คณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร (CEO)
2. นางดาวงภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการ(อาวุโส)
4. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการ
5. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร / รองกรรมการผู้จัดการ
6. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
8. นายสมเกียรติ รัชมี	กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
9. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร / รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร / รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
12. นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
13. นายสงกรานต์ เยี่ยมกาย	กรรมการบริหาร / ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

หมายเหตุ : ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) : นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช
ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี : นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจรวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
- ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่าง ๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- พิจารณานุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลงระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อรวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
- นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ รวมถึงพิจารณานุมัติอัตรากำลังคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
- พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กรเพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพสูงสุด

- 8) ให้อำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใด หนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของ คณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรและภายใน ระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้ รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่สมควร
- 9) ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัท มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่าง ๆ โดยสรุปได้ดังนี้

ตารางอำนาจอนุมัติของผู้บริหาร

ประเด็นอำนาจอนุมัติ	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	รองกรรมการ ผู้จัดการ	กรรมการ ผู้จัดการ	คณะกรรมการ บริหาร
1. การจ่ายเงินเกินงบลงทุนที่ได้รับอนุมัติ	-	-	ไม่เกิน 15%	ไม่เกิน 20%
2. การลงทุนนอกแผนงบประมาณ	-	-	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	ไม่เกิน 40 ล้านบาท
3. การเปิดสาขาใหม่เกินจากแผนธุรกิจ ที่ได้รับอนุมัติ จากคณะกรรมการบริษัท	-	-	-	ไม่เกิน 20%
4. การอนุมัติเบิกเงินสดย่อยเกินกว่ากรอบที่กำหนด ต่อครั้ง 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) โดยที่ผ่านมาบริษัท มีการเบิกเงินสดย่อยสูงสุด ไม่เกิน 15,000 บาท/ครั้ง

2) โดยที่ผ่านมาสาขาและศูนย์ประมวลมีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง และสำนักงานใหญ่มีการเบิกเงินทรองจ่ายสูงสุด ไม่เกิน 75,000 บาท/ครั้ง

3) โดยที่ผ่านมาบริษัท มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุด ไม่เกิน 50,000 บาท/ครั้ง

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ โดยมีการกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะสั้น (เงินเดือน โบนัสประจำปี และสวัสดิการ) ประสิทธิภาพ ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ โดยมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ (ไม่มีค่าตอบแทนรูปแบบอื่น ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน)

องค์ประกอบของค่าตอบแทน

โดยบริษัทฯ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ออกเป็น 3 ส่วน ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ซึ่งเป็นไปตามภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการชุดย่อย
2. ค่าเบี้ยประชุม เป็นค่าตอบแทนเมื่อเข้าร่วมประชุมในแต่ละครั้ง สำหรับกรรมการชุดย่อย
3. โบนัสประจำปี พิจารณาจากผลกำไรของบริษัทและจำนวนเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารมีดังนี้

- ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะแปรผันตรงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ
- การประเมินผลการปฏิบัติงานจะอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงาน (Key Performance Indicators – KPIs) ทั้งตัวชี้วัดทางการเงิน อาทิ ผลกำไรสุทธิ รายได้จากการดำเนินงาน ตัวชี้วัดทางการเงินที่สัมพันธ์กันเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน อาทิ ค่าตอบแทนรายเดือน ตัวชี้วัดด้านความยั่งยืน และด้านอื่น ๆ อาทิ เช่น ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ และกรรมการชุดย่อย

วัตถุประสงค์ของการจ่ายค่าตอบแทน

1. เพื่อจูงใจกรรมการ และผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเข้ามาทำงานในสายงานที่มีความเหมาะสมตามความรู้ ความเชี่ยวชาญ
2. เพื่อสร้างความพึงพอใจให้ กรรมการ และผู้บริหารมี การทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และตอบแทนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ และความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน ซึ่งเป็นการธำรงรักษากรรมการและผู้บริหาร ให้เกิดความจงรักภักดีต่อบริษัทฯ
3. สร้างความมั่นคง ปลอดภัยให้กับผู้บริหารทุกท่าน เพื่อการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหารรวม เป็นเงินจำนวน 44,397,104 บาท

ตารางค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทน							
	ค่าตอบแทนรายเดือน		ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง		โบนัสประจำปี		อื่นๆ	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
ประธานกรรมการบริษัท	48,000	40,000	-	-	810,000	810,000	ไม่มี	ไม่มี
กรรมการ	42,000	35,000	-	-	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
ประธานกรรมการอิสระ	-	-	36,000	30,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
กรรมการอิสระ	-	-	30,000	25,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
ประธานกรรมการตรวจสอบ	-	-	33,000	27,500	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
กรรมการตรวจสอบ	-	-	24,000	20,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	30,000	25,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	24,000	20,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	-	-	30,000	25,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
กรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืน	-	-	24,000	20,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	30,000	25,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	24,000	20,000	580,000	580,000	ไม่มี	ไม่มี

หมายเหตุ : 1. ค่าตอบแทนที่เป็นผลประโยชน์อื่นใด : ไม่มี

2. เงินโบนัสประจำปี เท่ากับปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ ได้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีวงเงินรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,000,000 บาท (สิบสองล้านบาท)

ในปี 2566 และ 2565 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นเงินสด ให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7 ท่าน ตามรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟิงศรีทอง	1,482,000	1,370,000
2. นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	1,306,000	1,267,500
3. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	1,084,000	1,040,000
4. นางดาวานภา เพชรอำไพ	1,084,000	1,000,000
5. นางนงนุช ตาวาสวรรณ	1,330,000	1,245,000
6. นายสุชาติ สุภพย์คัมภ์	1,348,000	1,255,000
7. ดร. ศิกษิต พัชรรชัย	1,180,000	1,080,000

ตารางสัดส่วนการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ แบ่งตามเพศ

ผู้บริหาร	ปี 2566 (บาท)	ปี 2565 (บาท)
ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นสตรีเฉลี่ย	3,720,000	3,512,500
ค่าตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นบุรุษเฉลี่ย	5,094,000	4,745,000

ในปี 2566 บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ โดยได้แบ่งสัดส่วนออกเป็นสตรีต่อบุรุษ ซึ่งเฉลี่ยได้เป็น 0.42 : 0.58

ตารางรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

ตำแหน่ง	ประเภทค่าตอบแทน				
	เงินเดือน	ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง	โบนัสประจำปี	ผลประโยชน์	
				ประกันชีวิต	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
คณะกรรมการบริษัท	✓	✓	✓	-	-
ประธานกรรมการบริหาร (CEO)	✓	-	✓	-	-
ผู้บริหารระดับสูง	✓	-	✓	✓	✓

หมายเหตุ : บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารในรูปแบบอื่น ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 14,873 คน โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	27	352	379
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	12,330	12,330
3. ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	477	477
4. ฝ่ายบัญชี	28	789	817
5. ฝ่ายการเงิน	15	287	302
6. ฝ่ายไอที	27	-	27
7. ฝ่ายหนี้สิน	9	-	9
8. ฝ่ายธุรการ	27	337	364
9. ฝ่ายบุคคล	11	-	11
10. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	84	-	84
11. ฝ่ายจัดซื้อ	9	-	9
12. ฝ่ายเลขานุการ	4	-	4
13. ฝ่ายการคลัง	4	-	4
14. ศูนย์ประมวลผล	-	29	29
15. ฝ่ายอาคารและความยั่งยืน	24	-	24
16. ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ	3	-	3
รวม	272	14,601	14,873

หมายเหตุ : พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เป็นพนักงานชุดเดียวกัน

รูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงาน

ตำแหน่ง	ประเภทค่าตอบแทน				
	เงินเดือน	ค่าคอมมิชชั่น	โบนัสประจำปี	ผลประโยชน์	
				ประกันชีวิต	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
พนักงานทุกระดับ	✓	✓	✓	✓	✓

หมายเหตุ : บริษัทฯ มีการจ่ายค่าคอมมิชชั่นให้พนักงานทุกคน ยกเว้นพนักงานประจำสำนักงานใหญ่

วัตถุประสงค์ของการจ่ายค่าตอบแทน

1. เพื่อจูงใจพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเข้ามาทำงานในสายงานที่มีความเหมาะสมตามความรู้ความเชี่ยวชาญ
2. เพื่อเป็นการสร้างความมั่นคง ปลอดภัย และส่งเสริมการมีชีวิตที่ดีให้กับพนักงาน
3. เพื่อเป็นการจูงใจให้พนักงานทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตอบสนองการปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน

ในปี 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานซึ่งประกอบไปด้วย เงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัสประจำปี และผลประโยชน์ตอบแทนอื่น ๆ รวมทั้งสิ้น 6,085 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2565 จำนวน 4,749 ล้านบาท

7.5.1 นโยบายการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร โดยจัดให้มีการฝึกอบรมทักษะพัฒนาความสามารถ และการเรียนรู้ในทุกระดับของพนักงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ เน้นการเลื่อนตำแหน่งจากภายใน และประเมินผลการทำงาน เพื่อให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญสำหรับการเติบโตของธุรกิจอย่างมั่นคงและแข็งแกร่ง ซึ่งนโยบายการพัฒนาอบรมดังกล่าวสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและหน่วยงานในองค์กรที่มีความรับผิดชอบโดยตรง และสอดคล้องกับการให้คำปรึกษาจากที่ปรึกษากายนอกองค์กร

7.5.2 โครงการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพโดยมีพนักงานเข้าร่วมโครงการ 8,051 คน คิดเป็นสัดส่วน 54.13 ต่อพนักงานทั้งหมด โดยในปี 2566 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร และพนักงาน เป็นเงินจำนวน 62.30 ล้านบาท

7.5.3 Claw back Provision

บริษัทฯ มีข้อกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในมาตรา 89/7 ว่าด้วย

กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงหากมีกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการหรือละเว้น กระทำการใดอันเป็นการไม่ปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา 89/7 บริษัทฯ อาจฟ้องเรียกให้บุคคลเหล่านั้น รับผิดชอบในการส่งคืนประโยชน์ดังกล่าวให้แก่บริษัทได้ตามมาตรา 89/18 และ 89/19

ทั้งนี้ ในกรณีที่พบว่าผู้บริหารไม่ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต บริษัทฯ สามารถเรียกค่าเสียหายและประโยชน์ที่ได้รับ (การเรียกคืนโบนัส) จากผู้บริหาร โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของผู้บริหารซึ่งไม่ตรงตามเงื่อนไขกฎเกณฑ์ของบริษัทฯ และผู้บริหารอาจต้องรับผิดชอบทั้งโทษทางแพ่งและอาญา

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 รายชื่อผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และการเงิน เลขานุการบริษัทฯ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

รายชื่อผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และการเงิน

1. นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช รองกรรมการผู้จัดการ (ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO))
2. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี) (ประวัติ และคุณสมบัติปรากฏในเอกสารแนบ 1.3)

เลขานุการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวมลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2557

ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สำเร็จการศึกษาทางด้านบัญชี และ/หรือ ได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านเลขานุการบริษัท และหลักสูตรอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีทักษะ ความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจ กฎหมาย และระเบียบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ เลขานุการบริษัทฯ มีหน้าที่และขอบเขตความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ใน พ.ร.บ. หลักทรัพย์ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยเลขานุการบริษัทฯ จะต้องเข้าร่วม และจัดเก็บเอกสารการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด และทำให้แน่ใจว่ากระบวนการของคณะกรรมการได้รับการปฏิบัติตาม ทั้งนี้ การแต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัทฯ จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ (ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 1.4)

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายเฉลิม อินหอม ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ประกอบกับมีความรู้ทักษะและประสบการณ์ในงานตรวจสอบภายใน และการควบคุมภายใน ทั้งในระดับธุรกิจ และในภาพรวม จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมและเพียงพอ ทั้งนี้การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอนโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ (ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

นายศเนศชาญ สานติสมบัติเกษม ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ (ประวัติ และคุณสมบัติ ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ และข้อมูลเพื่อการติดต่อ

ข้อมูลติดต่อกับหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ผู้ติดต่อ : คุณปริทัศน์ เพชรอำไพ / คุณกฤษดา ศุรุจิตโกศล /
คุณญาณภักคสินี สีหะอำไพ
ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด
เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
โทรศัพท์ : 02-483-8888
E-mail : parithad.p@muangthaicap.com,
kitsada.k@muangthaicap.com,
yanabhaksinee.s@muangthaicap.com
Website : investor.muangthaicap.com

7.6.3 ค่าตอบแทนที่ผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2566 รวมเป็นจำนวนเงิน 5,050,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชี และค่าสอบทานงบการเงินเฉพาะบริษัทฯ และบริษัทย่อย และงบการเงินรวมรายไตรมาส ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีค่าบริการอื่น ๆ (Non-Audit Fee) ที่ต้องชำระให้กับผู้สอบบัญชีสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัดอยู่ และ/หรือบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานที่ผู้สอบบัญชีสังกัดแต่อย่างใด

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการจะพิจารณาถึงคุณสมบัติความรู้ความสามารถในการทำงาน ทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการและให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา รวมถึงการใช้ฐานข้อมูลกรรมการ เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยหรือบริษัทที่ปรึกษาแล้วแต่กรณี เป็นแหล่งในการสรรหากรรมการใหม่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และตาม Skill Matrix ที่บริษัทฯ ได้กำหนดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

โดยในแต่ละปีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะสรรหาบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการจากการสรรหาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากการเสนอบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยผู้ถือหุ้นด้วยการนำเสนอชื่อต่อคณะกรรมการโดยผู้ถือหุ้นจะขึ้นอยู่กับคุณสมบัติของผู้ถูกเสนอชื่อต้องเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ การแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับความเห็นชอบเกินกึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

หลักเกณฑ์ในการพิจารณาเรื่องการดำรงตำแหน่งของบุคคลที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการในบริษัทฯ จะต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ จดทะเบียนรวมแล้วเกินกว่า 5 บริษัท ในกรณีกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามที่กฎหมายกำหนด เมื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาอย่างครบถ้วนละเอียดรอบคอบแล้ว จะนำเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณากลับกรองด้วยความละเอียดรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัทฯ เพื่ออนุมัติแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการแล้วเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

นโยบายแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทฯ จะยึดมั่นและสานต่อภารกิจตามแผนนโยบายเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะมีผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ จึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับแผนการสืบทอดตำแหน่ง ดังต่อไปนี้

1. ระเบียบปฏิบัติและหลักเกณฑ์แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์และระเบียบปฏิบัติการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใสเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่มีคุณสมบัติ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถเป็นมืออาชีพผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและ/หรือ กรรมการผู้จัดการและวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานตามระดับพนักงาน ดังนี้

1.1 ระดับกรรมการผู้จัดการ หรือประธานกรรมการบริหาร (CEO)

- ฝ่ายบริหารเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับกรรมการผู้จัดการหรือประธานกรรมการบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จัดให้มีการติดตามความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง (แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) การพัฒนาศักยภาพ ตลอดจนการประเมินผล
- เมื่อตำแหน่งผู้บริหารระดับประธานกรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ในการคัดเลือกประธานกรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการคนใหม่เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ แต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งแทนต่อไป

คุณสมบัติเบื้องต้นของกรรมการผู้จัดการหรือประธานกรรมการบริหาร มี ดังนี้

1. การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรีและมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการการตลาด การเงิน และบัญชี
2. มีประสบการณ์ในการบริหารงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงหรือเคยดำรงตำแหน่งในระดับบริหารมาอย่างน้อย 5 ปีขึ้นไปหรือเทียบเท่าและมีประสบการณ์ในธุรกิจหลักของบริษัทฯ
3. มีความเป็นผู้นำมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล และมีทัศนคติที่ดีต่อบริษัทฯ
4. มีความสามารถในการวางแผนเชิงกลยุทธ์และการจัดการองค์กรให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ
5. มีการตัดสินใจและการแก้ไขปัญหาโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
6. สามารถวิเคราะห์สถานการณ์และทิศทางธุรกิจเพื่อกำหนดกลยุทธ์ของบริษัทฯ นโยบายและแผนงานได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

1.2 ระดับผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการ ถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

- ฝ่ายบริหารเป็นผู้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งในระดับผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณา และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กรรมการผู้จัดการต้องจัดให้มีการติดตามความคืบหน้าของแผนสืบทอดตำแหน่ง ตั้งแต่การระบุผู้สืบทอดตำแหน่ง (แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) การพัฒนาศักยภาพ ตลอดจนการประเมินผล
- เมื่อตำแหน่งผู้บริหารตั้งแต่ระดับรองกรรมการผู้จัดการถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการว่างลงหรือผู้อยู่ในตำแหน่งไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งได้ กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่ในการคัดเลือกและแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งที่ว่างลงคนใหม่

คุณสมบัติเบื้องต้นของผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการถึงระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เป็นดังนี้

1. การศึกษาไม่ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี
2. มีประสบการณ์ในการบริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการขึ้นไป
3. มีความเป็นผู้นำและมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล
4. มีความสามารถในการวางแผนกลยุทธ์
5. มีความซื่อสัตย์ สุจริต และมองเห็นประโยชน์แก่องค์กรเป็นสำคัญ

2. แผนการสืบทอดตำแหน่งของบริษัท มีกระบวนการ ดังนี้

- 2.1 สร้างแผนการพัฒนาฝึกรวมพนักงานไว้ล่วงหน้า ก่อนพนักงานจะเกษียณหรือออกจากตำแหน่งก่อนเวลา
- 2.2 กำหนดคุณสมบัติและความสามารถ ซึ่งหมายถึงความรู้ทักษะ บุคลิกภาพและทัศนคติที่ดีของพนักงานในตำแหน่งนั้น ๆ และจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล
- 2.3 คัดเลือก ประเมินผลงาน และประเมินศักยภาพของบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่ง เข้าสืบทอดตำแหน่ง (candidate) เพื่อพิจารณาความเหมาะสม
- 2.4 ระบุผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างน้อย 2 คน จากการประเมินและวิเคราะห์ศักยภาพ ผลงานของพนักงาน โดยมีการแจ้งให้พนักงานทราบล่วงหน้า (แจ้งให้ทราบเป็นการเฉพาะตัว) เพื่อเตรียมรับมือและเรียนรู้งาน
- 2.5 พัฒนาและประเมินพนักงานที่คาดว่าจะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งว่าจะสามารถมีพัฒนาการและสร้างผลงานตามที่คาดหวังได้จริง กรณีไม่เป็นตามคาดหวังให้ดำเนินการ ดังนี้

2.5.1 ดำเนินการคัดเลือกและวางแผนการสืบทอดตำแหน่งใหม่และพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำรองแทน (ถ้ามี) หรือ

2.5.2 สรรหา และคัดเลือกจากบุคคลภายนอก

2.6 เมื่อผู้สืบทอดตำแหน่งมีคุณสมบัติครบตามตำแหน่งที่มีหน้าที่รับผิดชอบสูงขึ้น และมีตำแหน่งงานว่างลงหรือมีตำแหน่งงานใหม่ที่สูงขึ้น ให้นำเสนอการปรับเลื่อนขั้นเลื่อนตำแหน่งและรักษาการตามนโยบายของบริษัท

2.7 รายงานความคืบหน้าของแผนการสืบทอดตำแหน่งให้คณะกรรมการรับทราบในการประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส

8.2 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมาย โดยการแต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและนโยบายของบริษัทฯ อาทิ การจัดทำรายงานทางการเงินการทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยเป็นประจำทุกปีในการกำกับดูแลระบบควบคุมภายในของบริษัทย่อยเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมอย่างเพียงพอ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เป็นผู้ดูแลระบบการตรวจสอบภายในและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลและกำกับให้บริษัทย่อยดำเนินงานภายใต้ระบบควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงแนวทางการบริหารจัดการของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมทั้งนโยบายและประกาศที่เกี่ยวกับการดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เพื่อให้กระบวนการทำงานมีประสิทธิภาพ ป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น และสอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับดูแล เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน คปภ. สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ยังได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดูแลกิจการที่ดี เช่น การทำการรายการที่เกี่ยวข้องกัน การปฏิบัติในการให้และรับของขวัญหรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับบุคคลภายนอกเพื่อให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำกับดูแลที่เป็นไปตามแนวทางที่หน่วยงานกำกับกำหนด

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงการติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ได้เสมือนเป็นหน่วยงานของบริษัทฯ เอง และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงกฎหมายบริษัทมหาชน กฎหมายหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังกล่าว

โดยบริษัทฯ จะส่งบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ เข้าไปเป็นกรรมการในแต่ละบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม ตามสัดส่วนการถือหุ้นในแต่ละบริษัทเท่าที่สามารถดำเนินการได้เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมดำเนินการให้สอดคล้องกับกฎหมาย นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งนโยบายอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของแต่ละบริษัท

ในกรณีที่มีการเข้าทำรายการ หรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อยที่เข้าข่ายหรือเป็นการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามประกาศรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เกี่ยวข้องเป็นเรื่องที่จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี) ให้กรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ในการจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติเรื่องดังกล่าวก่อนที่บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมจะจัดประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของตนเองเพื่อพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ ก่อนการทำรายการหรือดำเนินการในเรื่องนั้น ในการนี้ ให้บริษัทฯ กำหนดให้มีการดูแลให้บริษัทย่อยให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญและให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขั้นตอนและวิธีการที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะขออนุมัตินั้นตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายหลักทรัพย์ ตลอดจนประกาศข้อบังคับและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยอนุโลม (เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้ง) อย่างครบถ้วนถูกต้อง และทันทั่วทั้ง

1. การทำรายการหรือการดำเนินการใด ๆ ของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมในกรณีดังต่อไปนี้จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (แล้วแต่กรณี)

- (1) เรื่องที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ
- (ก) การแต่งตั้งหรือเสนอชื่อบุคคลเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัท

ร่วมอย่างน้อยตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม โดยให้กรรมการและผู้บริหารที่บริษัทฯ เสนอชื่อ หรือแต่งตั้งมีดุลยพินิจในการพิจารณาออกเสียงในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยและ/หรือ บริษัทร่วมในเรื่องที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการทั่วไปและดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมได้ตามแต่ที่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมจะเห็นสมควร เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม เว้นแต่เรื่องที่กรรมการและผู้บริหารรายนั้นมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องดังกล่าว

ทั้งนี้ กรรมการหรือผู้บริหารตามวรรคข้างต้นที่ได้รับการเสนอชื่อนั้นต้องเป็นบุคคลที่มีรายชื่ออยู่ในระบบข้อมูลรายชื่อกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (White List) รวมถึง และมีคุณสมบัติบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตลอดจนไม่มีลักษณะขาดความน่าไว้วางใจตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ

- (ข) การพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลประจำปีและเงินปันผลระหว่างกาล (หากมี) ของบริษัทย่อย
- (ค) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยเว้นแต่การแก้ไขข้อบังคับในเรื่องที่มีนัยสำคัญตามข้อ (2)
- (ง) การพิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทย่อย รายการตั้งแต่ข้อ (จ) ถึงข้อ (ฉ) นี้เป็นรายการที่ถือว่ามีความสำคัญ และหากเข้าทำรายการจะมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดังนั้น จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ ก่อน ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และ/หรือ เรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (แล้วแต่กรณี) มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรายการดังต่อไปนี้คือ
- (จ) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย

- (ฉ) การโอนหรือสละสิทธิประโยชน์ รวมตลอดถึงการสละสิทธิเรียกร้องที่มีต่อผู้ที่ก่อความเสียหายแก่บริษัทย่อย
 - (ช) การขายหรือโอนกิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
 - (ซ) การซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทย่อย
 - (ฌ) การเข้าทำ แก่ไข หรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทย่อย หรือการรวมกิจการของบริษัทย่อยกับบุคคลอื่น
 - (ญ) การเช่าหรือให้เช่าซื้อกิจการหรือทรัพย์สินของบริษัทย่อยทั้งหมดหรือส่วนที่มีสาระสำคัญ
 - (ฎ) การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การค้าประกัน การทำนิติกรรมผูกพันบริษัทย่อยให้ต้องรับภาระทางการเงินเพิ่มขึ้น หรือการให้ความช่วยเหลือด้านการเงินในลักษณะอื่นใดแก่บุคคลอื่น และมีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
 - (ฏ) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย
 - (ฐ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและเป็นรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ
- (2) เรื่องที่จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- (ก) กรณีที่บริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทย่อย หรือรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของรายการที่บริษัทย่อยจะเข้าทำรายการเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
 - (ข) การเพิ่มทุนโดยการออกหุ้นเพิ่มทุนของบริษัทย่อยและการจัดสรรหุ้น รวมทั้งการลดทุนจดทะเบียนซึ่งไม่เป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเดิมของผู้ถือหุ้นอันจะเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อม ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยนั้น หรือเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละห้าสิบ (50) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือเป็นการเข้าทำรายการอื่นใด ที่มีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
 - (ค) การดำเนินการอื่นใดอันเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใด ๆ ลดลงเกินกว่าร้อยละสิบ (10) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือเป็นผลให้สัดส่วนการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อมในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยไม่ว่าในทอดใดๆ ลดลงเหลือน้อยกว่าร้อยละห้าสิบ (50) ของจำนวนเสียงทั้งหมดในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยในการเข้าทำรายการอื่นใด ที่มีใช้ธุรกิจปกติของบริษัทย่อย
 - (ง) การเลิกกิจการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดของกิจการบริษัทย่อยที่จะเลิกนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
 - (จ) รายการอื่นใดที่ไม่ใช่รายการธุรกิจปกติของบริษัทย่อยและรายการที่จะมีผลกระทบต่อบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ต้องเป็นกรณีที่เมื่อคำนวณขนาดรายการนั้นเปรียบเทียบกับขนาดของบริษัทฯ (โดยนำหลักเกณฑ์การคำนวณรายการตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน มาบังคับใช้โดยอนุโลม) แล้วอยู่ในเกณฑ์ต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
 - (ฉ) การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยในเรื่องที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและการผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียง การแก้ไขข้อบังคับของบริษัทย่อยที่ส่งผลกระทบต่อสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนของบริษัทฯ ในที่ประชุม

คณะกรรมการของบริษัทย่อย และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อย หรือการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย เป็นต้น

2. กรรมการของบริษัทฯ จะต้องดำเนินการให้บริษัทย่อยมีระบบควบคุมภายใน ระบบบริหารความเสี่ยง และระบบป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดให้มีมาตรการในการติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพและรัดกุมเพียงพอที่ทำให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะเป็นไปตามนโยบายอื่น ๆ ของบริษัทอื่น และนโยบายฉบับนี้รวมถึงกฎหมายและประกาศเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ ได้อย่างแท้จริงและติดตามให้บริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือ รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และ/หรือ รายการที่มีนัยสำคัญอื่นใดต่อบริษัทฯ และดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนและถูกต้อง

8.3 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

8.3.1 การดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้ คู่ค้า คู่แข่ง หน่วยงานกำกับ ชุมชนและสังคมรอบด้าน เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้งสามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น/นักลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องและเป็นธรรม โดยจัดทำคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้นำมาใช้และเผยแพร่ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เข้าใจถึงมาตรฐานด้านจรรยาบรรณที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ และเป็นแนวทางการปฏิบัติ เพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการที่จะดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย และสิ่งแวดล้อม เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการกำกับดูแล ติดตาม สนับสนุนการดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านจรรยาบรรณธุรกิจ โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และ

พนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด โดยจัดมีการติดตามในทุกกรณีที่เกิดขึ้นครบร้อยละ 100

อีกทั้ง ผู้บริหารจะต้องดูแลรับผิดชอบ และถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชามีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ และบริษัทฯ จะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ผิดกฎหมายหรือขัดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำความผิดจะต้องได้รับโทษทางวินัย และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าเป็นการกระทำความผิดกฎหมายและขัดต่อจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้สามารถส่งคำร้องเรียนไปที่ฝ่ายตรวจสอบผ่านทางช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing) และหน่วยงานตรวจสอบจะรับเรื่องร้องเรียน และทำตามขั้นตอนการแจ้งเบาะแสเป็นลำดับถัดไป

ในปี 2566 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ไม่มีการฉ้อโกงหรือการกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

8.3.2 การดูแลการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงาน

การดำเนินนโยบายนี้สอดคล้องกับเจตนารมณ์ของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้รับการปฏิบัติอย่างยุติธรรม มีศักดิ์ศรี เคารพ และมีโอกาสเท่าเทียมกัน ด้วยจุดยืนที่ต่อต้านการเลือกปฏิบัติ และการคุกคามทุกรูปแบบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทฯ ให้โอกาสควบคู่ไปกับการดูแลรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมบนพื้นฐานความปลอดภัยและคุณภาพชีวิตที่ดี ซึ่งรวมถึงพันธมิตรทางธุรกิจที่จะเติบโตไปด้วยกันอย่างรับผิดชอบและเคารพสิทธิมนุษยชนบนพื้นฐานของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันตามแนวทางปฏิบัติสากลเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของสังคมและองค์กร

บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยการจัดฝึกอบรมความรู้ความเข้าใจด้านการดูแลการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานครบร้อยละ 100 รวมถึงจัดให้มีการลงนามรับทราบเพื่อให้บุคลากรนำนโยบายดังกล่าวไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและครบถ้วนอีกทั้ง บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานด้านการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส

อีกทั้ง บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กร จึงให้ความสำคัญกับกระบวนการเยียวยาผลกระทบโดยจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและกำหนดให้มีการเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสมทั้งในรูปแบบตัวเงิน เช่น การจ่ายเงินชดเชยค่าเสียหาย และไม่ใช้ตัวเงิน เช่น การเปิดโอกาสรับฟังความเห็น การให้คำปรึกษาแก่ผู้เสียหายผ่านช่องทางต่าง ๆ

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ไม่ได้รับข้อร้องเรียน หรือมีกรณีการละเมิดสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงาน อันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งหน่วยงานภายในและภายนอกองค์กร ตลอดจนบริษัทฯ ไม่มีกรณีพิพาททางกฎหมายทั้งในเรื่องแรงงาน การบังคับใช้แรงงานหรือแรงงานทาส การใช้แรงงานเด็ก สิทธิของผู้บริโภค และการดำเนินธุรกิจแต่ประการใด

8.3.3 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้กำหนดและสื่อสารนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงกฎหมาย หรือกฎระเบียบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อสร้างความเข้าใจ และปลูกฝังจิตสำนึกให้ละเว้นการทุจริตคอร์รัปชัน และให้ตระหนักถึงโทษของการกระทำดังกล่าวผ่านทาง MTCU และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ครบร้อยละ 100 ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ที่มิควรได้ เช่น การให้ของขวัญหรือบริการ การให้เงินสดหรือสิ่งของแทนเงินสด การให้สินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ และไม่ให้เรียกรับ ค่าเงินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อมทั้งที่เป็นตัวเงินหรือไม่เป็นตัวเงิน แก่หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน คู่ค้าที่บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจหรือติดต่อดำเนินการเพื่อประโยชน์ต่อองค์กรตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จักหรือเพื่อประโยชน์ของธุรกิจ โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันนี้อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย ทั้งนี้ หากมีการฝ่าฝืนกระทำการใด ๆ อันเป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัทฯ โดยนโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน)

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ โดยจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การบริหารความเสี่ยงและการติดตามตรวจสอบเพื่อป้องกันและปราบปรามการทุจริตและการประพฤติมิชอบ ตลอดจนสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ยึดมั่นในความซื่อสัตย์และความถูกต้องชอบธรรม บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานด้านนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานกรณีการเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงแนวทางในการแก้ไขให้แก่ฝ่ายตรวจสอบได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการให้ของขวัญ หรือบริการ ให้เงินสดหรือสิ่งของแทนเงินสดหรือติดสินบนเจ้าหน้าที่ของรัฐ แต่ประการใด

8.3.4 การติดตามการแจ้งเบาะแส และรับข้อร้องเรียน (whistleblowing)

ในกรณีที่พนักงานต้องการแจ้งข้อร้องเรียน การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับ การแจ้งเบาะแสการกระทำผิดพฤติกรรมที่ไม่สมควร ไม่ถูกต้อง ขัดต่อกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ ผิดจรรยาบรรณ บริษัทฯ มีช่องทางให้พนักงานส่งเรื่องราวมาได้ตามช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email : whistleblower@muangthaicap.com)
2. ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จ่าหน้าซอง และส่งมาที่ คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
3. โทรศัพท์ถึงฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน 081-751-1587
4. การนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้โดยไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล E-mail : DPO@muangthaicap.com

ผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองในเรื่องราวที่ร้องเรียนและถือเป็นความลับสูงสุด เรื่องร้องเรียนจะได้รับการตรวจสอบอย่างเหมาะสมเป็นความลับ โดยการตรวจสอบอย่างเป็นระบบและสามารถติดตามได้เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ร้องเรียนจะไม่ถูกก่อกวนหรือถูกมุ่งร้ายจากเรื่องร้องเรียนหรือชี้เบาะแส หากเรื่องร้องเรียนหรือชี้เบาะแสนั้น กระทำด้วยเจตนาที่ดี ปราศจากการมุ่งร้ายทำลายบริษัทฯ หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะชดเชยค่าเสียหายที่เหมาะสมหากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่เหมาะสมขึ้นกับผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ นโยบายและมาตรการดังกล่าวได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี > นโยบายรับเรื่องร้องเรียน)

นอกจากนี้ ยังมีการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานของบริษัทฯ ทั้งหมด ทั้งพนักงานทดลองงาน พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้างตามสัญญา เพื่อให้พนักงานตระหนักและให้ความสำคัญถึงการบริการที่เป็นเลิศ ซึ่งเป็นแนวทางในการปฏิบัติที่จะช่วยสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า หรือหน่วยงานอื่น ๆ ภายนอก และสามารถลดข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และสร้างความเสียหายหรือสร้างผลกระทบทางลบต่อบริษัทฯ ได้ ซึ่งหน่วยงานที่รับผิดชอบจำเป็นต้องรายงานข้อร้องเรียน หรือความคืบหน้าของการติดตามข้อร้องเรียนต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานด้านนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน และรายงานกรณีการเกิดเรื่องร้องเรียน รวมถึงแนวทางในการแก้ไขและมาตรการเยียวยาให้แก่ฝ่ายตรวจสอบได้รับทราบเป็นประจำทุกเดือน และรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางในการร้องเรียน และผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์ของบริษัทฯ แต่ประการใด

8.3.5 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่าง ๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับการพิจารณาหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใด ๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยการสื่อสาร และให้ความรู้สร้างความรู้เข้าใจด้านการป้องกันความขัดแย้งภายในผ่านทาง MTCU และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ครบร้อยละ 100 รวมถึงจัดให้มีการลงนามรับทราบ เพื่อให้บุคลากรน่านโยบายดังกล่าวไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือนโยบายด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นนโยบายสำคัญ ดังนั้นคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การติดตามผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี โดยต้องได้รับการอนุมัติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินการจัดวางระบบการควบคุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ในการบริหารจัดการให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ได้จัดทำแบบรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยรายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งเป็นครั้งแรก และเป็นประจำทุกไตรมาสและประจำปี ซึ่งกรรมการและผู้บริหารมีการจัดทำรายงานครบถ้วน สม่ำเสมอคิดเป็นร้อยละ 100

ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.3.6 การป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามผลการปฏิบัติงานและรายงานผลการปฏิบัติงานด้านการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี โดยในแต่ละปี กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนจะต้องเข้ารับการทบทวนข้อพึงปฏิบัติทางจริยธรรมและ

นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและการดูแลความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ โดยมีเนื้อหาครอบคลุมการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในและการรักษาข้อมูลความลับของบริษัทฯ อีกทั้งยังสื่อสารเรื่องการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อเป็นข้อเตือนใจให้พนักงานทุกท่านทราบ และลงนามรับทราบภาระหน้าที่ ตั้งแต่วันที่ตัดสินใจเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยระบุรายละเอียดที่สำคัญลงในสัญญาจ้างให้ลูกจ้างทุกคนรับรู้ และสื่อสารผ่านทาง MTCU รวมถึงสื่อต่าง ๆ ที่หลากหลายตามความเหมาะสมให้ครบร้อยละ 100 ของบุคลากรทั้งหมด โดยปัจจุบันเป็นการทบทวนในระบบออนไลน์และสามารถลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายภายหลังจากการทบทวนและทำแบบทดสอบความเข้าใจ

ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในแสวงหาผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน มีการดูแลให้ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าด้วยการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ อีกทั้ง ฝ่ายงานเลขานุการบริษัทฯ จะแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องให้ทราบช่วงระยะเวลา Blackout Period ล่วงหน้า และไม่พบกรณีที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงเวลาที่บริษัทฯ กำหนดให้งดการซื้อขาย

8.3.7 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ มีหน้าที่ควบคุมดูแลการเก็บรวบรวม การใช้ การเปิดเผย ข้อมูลส่วนบุคคลให้เป็นไปตามที่พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 กำหนด โดยบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความมั่นคงปลอดภัยในด้านข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ข้อมูลพนักงาน ข้อมูลคู่ค้าหรือพันธมิตรทางธุรกิจและข้อมูลสำคัญของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการล่วงละเมิดสิทธิความเป็นส่วนตัวส่วนตัวของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล และเพื่อให้บริษัทฯ มีมาตรการควบคุมภายในด้านการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ดี มีมาตรฐานที่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สำนักงาน สคส.) และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ของรัฐที่กำหนด รวมถึงให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติประกาศ คำสั่งอื่น ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นด้วย ทั้งนี้ บุคลากรในบริษัทฯ ทั้งผู้บริหารและพนักงานรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องมีความเข้าใจเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัตินี้อย่างเคร่งครัด บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยการจัดฝึกอบรมและทดสอบความรู้ความเข้าใจด้านการดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลส่วนบุคคล โดยคิดเป็นร้อยละ 98.92 ที่ผ่านการทดสอบเรื่องดังกล่าว รวมถึงจัดให้มีการลงนามรับทราบ เพื่อให้บุคลากรน่านโยบายดังกล่าวไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน อีกทั้ง บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิ หรือการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล

8.3.8 การดูแลความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security)

บริษัทฯ มีความมุ่งหมายเพื่อให้การใช้บริการ และการให้บริการสามารถดำเนินการใช้งานร่วมกันอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายทางธุรกิจ และป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้งานเครือข่ายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในลักษณะที่ไม่ถูกต้องจากผู้ใช้งาน และภัยคุกคามต่าง ๆ บริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อเป็นแนวทางกำหนดวิธีปฏิบัติในการตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้มีความมั่นคงปลอดภัย และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยการสื่อสารและให้ความรู้สร้างความเข้าใจด้านการดูแลความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security) ที่รวมถึงเนื้อหาความรู้ทางด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ผ่านทาง MTCU และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ครอบคลุม 100 รวมถึงจัดให้มีการลงนามรับทราบ เพื่อให้บุคลากรนำนโยบายดังกล่าวไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานด้านการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่รวมเนื้อหาของเทคโนโลยีสารสนเทศไว้ด้วยให้แก่ผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบในที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส และได้จัดให้ผู้ตรวจสอบภายนอกได้ปฏิบัติงานตรวจสอบระบบสารสนเทศปีละครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร

โดยในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีเหตุการณ์รั่วไหลด้านสารสนเทศของบริษัทฯ อย่างไรก็ตามการสืบเนื่องจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เพิ่มทวีคูณและมีเป้าหมายการคุกคามที่ชัดเจนมากขึ้น บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญทางด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งจำเป็นต้องมีการตรวจสอบและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จึงได้ยกระดับมาตรฐานด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ให้สูงขึ้น ผ่านกระบวนการที่เพิ่มมาตรการด้านความปลอดภัยที่รัดกุมมากยิ่งขึ้น เช่น ความสามารถในการเตรียมตัว การตั้งรับ และการตอบสนองต่อภัยคุกคาม รวมถึงการกู้คืนระบบให้กลับมาดำเนินการได้ตามปกติเพื่อตอบสนองต่อภัยคุกคามได้ในทุกมิติ และทันท่วงที

8.3.9 การจัดซื้อจัดจ้าง

การจัดซื้อสินค้าและบริการเป็นกระบวนการสำคัญที่เอื้อให้ธุรกิจของบริษัทฯ ดำรงอยู่ได้ จึงกำหนดให้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ โดยดำเนินการอย่างเป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ว่าไม่มีความขัดแย้ง

ทางผลประโยชน์ และมีการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดการดำเนินการที่ให้ประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ โดยได้จัดให้มีการติดตามผลการปฏิบัติงาน และรายงานผลการปฏิบัติงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างให้แก่ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบในที่ประชุมของผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยการสื่อสาร และให้ความรู้สร้างความเข้าใจด้านการจัดซื้อจัดจ้างผ่านทาง MTCU และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ครอบคลุม 100 รวมถึงจัดให้มีการลงนามรับทราบ เพื่อให้บุคลากรนำนโยบายดังกล่าวไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน

8.4 ข้อพิพาททางกฎหมายของคณะกรรมการ ในปี 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ หรือ กรรมการบริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย/กรณีถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ไม่มีกรณีการกระทำผิดด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Fraud)
2. ไม่มีกรณีที่กรรมการอิสระ/กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออก อันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการค้ากับดูแลกิจการของบริษัท หรือ ไม่มีกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการอิสระลาออกทั้งคณะ
3. ไม่มีกรณีการกระทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรมที่ขัดต่อกฎระเบียบที่เป็นความผิดร้ายแรง

8.5 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้จัดให้มีการจัดทำงบการเงินเพื่อแสดงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ประจำปี 2566 ภายใต้พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการบริษัทจดทะเบียนในการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และบริษัทฯ ย่อม รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2566 ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผลในการจัดทำ

งบการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างโปร่งใส

นอกจากนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างสมเหตุสมผลว่า การบันทึกข้อมูลทางการเงินบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ได้ทำหน้าที่สอบทานเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจและสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่างบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด วัน 31 ธันวาคม 2566 แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง
ประธานกรรมการ

การพิจารณากลยุทธ์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กรอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาร่วมกับคณะกรรมการบริหาร เพื่อปรับปรุงให้สอดคล้องกับเป้าหมาย และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้มีการติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของกลุ่มธุรกิจไปปฏิบัติพร้อมกันกับติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารในทุกไตรมาส ในรอบปีที่ผ่านมาก็ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/2566 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2566 ได้มีการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และหลักองค์กรเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจ

8.6 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

8.6.1 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2566

รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 6

8.6.2 รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปี 2566

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เมืองไทย แคมป์ตอล จำกัด(มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนดไว้ เพื่อเสนอเข้ารับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ ตลอดจนคัดเลือกกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กรรมการชุดย่อย รวมถึงพิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยคณะกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้รายงานผลการประชุมพร้อมความเห็นให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยมีสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างครบถ้วน โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อประโยชน์ที่สมดุลและยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกราย โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตามรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	2
นายสุชาติ สุภพย์คัมภ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน(กรรมการอิสระ)	2
ดร.ศีกษิต พืชรัชย์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน(กรรมการ)	2

ข้อสรุปสาระสำคัญของการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหา ในรอบปี 2566 มีดังนี้

1. พิจารณา สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท แทนกรรมการที่ออกตามวาระ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งเพื่อให้มีกรรมการเพียงพอ และสอดคล้องกับการเติบโตของบริษัทฯ

2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นผู้เสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เป็นเวลา 3 เดือนล่วงหน้า โดยมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2566 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 เพื่อให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อประโยชน์โดยรวมต่อบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเป็นสำคัญ ซึ่งปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ากระบวนการสรรหากรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567

3. พิจารณากลับกรองและเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทฯ เป็นเกณฑ์ในการพิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

4. พิจารณาสั่งซื้อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อยเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งตามความเหมาะสม

กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ข้างต้นตามบทบาท และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และมีความเห็นว่า ในปี 2566 กรรมการบริษัทฯ

กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนพิจารณาคำตอบแทนรวมถึงผลประโยชน์อื่นที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีนั้น เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยรวม

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

8.6.3 รายงานคณะกรรมการบริษัทกบิล และความยั่งยืน ประจำปี 2566

คณะกรรมการบริษัทกบิลและความยั่งยืนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม สนับสนุนการดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ เพราะการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจถือเป็นหนึ่งในนโยบายและพันธกิจที่สำคัญของบริษัทฯ ซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญและยึดมั่นมาโดยตลอด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ จึงแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทกบิลและความยั่งยืน โดยมีคณะกรรมการบริษัทกบิลและความยั่งยืน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทกบิลและความยั่งยืนได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ โดยได้ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย คณะกรรมการบริษัทกบิลและความยั่งยืน แต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานคณะกรรมการบริษัทและคณบดี (กรรมการอิสระ)	2
นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริษัทและคณบดี (กรรมการอิสระ)	2
ดร.ศิกษิต พชรชัย	กรรมการบริษัทและคณบดี (กรรมการ)	2

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทและคณบดีได้รายงานผลการประชุมพร้อมความเห็นให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอย่างต่อเนื่อง โดยมีสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ในปี 2566 ดังนี้

1. ให้ความเห็นชอบการทบทวน และปรับปรุงนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบัน และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2. ให้ความเห็นชอบการทบทวน และปรับปรุงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

3. ให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

4. ทบทวน ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานกำกับดูแลกิจการที่ดี และแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ซึ่งกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. ให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทจัดกิจกรรมการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมโดยสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ของสาขาซึ่งโครงการดังกล่าวเริ่มตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา โดยในปี 2566 ได้ส่งมอบ “บ้านใหม่ของหนู” จำนวน 2 หลัง ได้แก่ หลังที่ 25 ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดวงษ์พัฒนา จังหวัดตราด และหลังที่ 26 ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กวัดสระไม้แดง จังหวัดชัยนาท

6. ให้การสนับสนุนโครงการ “เมืองไทยร่วมใจมอบให้ชุมชน” เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงระบบสาธารณสุขและลดความเหลื่อมล้ำของประชาชนในชุมชนชนบท จึงจัดทำรถจักรยานยนต์ดีดัดแปลงเป็นจำนวน 20 คัน มอบให้ รพ.สต. 20 ตำบล ในจังหวัดสุโขทัย ซึ่งเกิดประโยชน์แก่ผู้ป่วยรวมถึงบุคคลากรทางการแพทย์ ที่ต้องทำการตรวจเยี่ยมเชิงรุกกับผู้ป่วยติดเตียง และผู้ป่วยสูงอายุกว่า 200 รายต่อ 1 เดือน

7. ให้การสนับสนุนโครงการ “เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต” โดยในปี 2566 บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายการบริจาคที่ 8,400 คน (60% ของพนักงานทั้งหมด) โดยมียอดผู้บริจาครวมตลอด 3 เดือน (กรกฎาคม - กันยายน) อยู่ที่ 7,226 คน โดยจำนวนโลหิตดังกล่าวสามารถนำไปช่วยเหลือผู้ป่วยได้กว่า 21,000 ราย

8. ให้การสนับสนุนโครงการ “ต้นแบบการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ” โดยบริษัทฯ ได้รับคัดเลือกจากทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบริษัท อีอาร์เอ็ม-สยาม จำกัด ให้เป็นหนึ่งในผู้เข้าร่วม “โครงการต้นแบบการบริหารจัดการการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ” เพื่อเป็นองค์กรนำร่องการจัดการด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศขององค์กร และยกระดับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทและคณบดีมีความเชื่อมั่นว่านโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศเป็นหนึ่งในปัจจัยที่สำคัญที่จะส่งผลให้บริษัทฯ ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน และก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ตระหนักถึงการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ โดยปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เป็นสมาชิกแนวร่วมภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition Against Corruption) อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2566 บริษัทฯ ได้รับรางวัลและการจัดอันดับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนทั้งภายในประเทศและระดับสากล ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2566 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 6 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” (4 เหรียญ)

3. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และหุ้นกู้ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้ง ทริสเรตติ้ง

- 4. บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อ หุ่นยนต์ยีน SET ESG Rating ประจำปี 2566 อยู่ในระดับ A เป็นปีที่ 5 ติดต่อกัน
 - 5. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” เป็นปีที่ 2 ติดต่อกันในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
- จากผลการดำเนินงานและการประเมินดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานของบริษัทภายใต้หลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด และคณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่าการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดียิ่งขึ้นจะทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในฐานะบริษัทจดทะเบียน บริษัทฯ ยังคงต้องปรับปรุงและพัฒนาแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลต่อไป

นางก้องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานคณะกรรมการบริษัทและความยั่งยืน

8.6.4 รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2566

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายกรอบการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแล และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายในองค์กร รวมถึงบทบาทหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนด โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมทั้งสิ้น 3 ครั้ง และได้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านได้เข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	3
นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	3
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการ)	-

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะการจัดการความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อ การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยในระหว่างปี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้มีการประชุมติดตามผลการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง และได้เล็งเห็นว่าบริษัทฯ มีการแก้ไขปัญหาความเสี่ยงที่สำคัญในด้านต่างๆ จนลดระดับลงไปสู่เกณฑ์ที่ยอมรับได้เป็นส่วนใหญ่ อีกทั้งยังได้เสนอแนะให้คณะทำงานนำความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่มาวิเคราะห์ถึงโอกาสและผลกระทบที่จะเกิดกับบริษัทฯ เช่น ความเสี่ยงจากต้นทุนการดำเนินงานที่สูงขึ้นทั้งจากการปรับราคาขึ้นของสินค้าภายในประเทศและนโยบายปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของหนี้เสียความเสี่ยงด้านบุคลากรและความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งนี้จากการประชุมติดตามผลพบว่าบริษัทฯ ได้มีการควบคุมประเด็นความเสี่ยงอย่างเป็นระบบดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบและมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีการจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

รายงานการปฏิบัติตามหลักการดูแลกิจการ ประจำปี 2566

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
- นายสุชาติ สุกพาศย์
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
- นางนงนุช ดาวาสวรรณ
กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

ในรอบปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่ามีความสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัทฯ และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณางบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี 2566 และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2566 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมทั้งข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณาความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และมีการประเมินผลงานการตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิผล และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และเห็นว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เช่น พ.ร.บ. การติดตามทางغامหนึ่ และพ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา รวมถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึง การประเมินความเป็นอิสระ และคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับคำตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี คำตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น เห็นว่ามีความเหมาะสม จึงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคัดเลือกบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ ประจำปี 2566 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

- นายชาญชัย สกุลเกิดสิน
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 และ/หรือ
- นายโชคชัย งามวุฒิกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 และ/หรือ

- 3) นางสาวสุรรัตน์ ทองอรุณแสง
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4409 และ/หรือ
- 4) นางสาวรารรณ ชุณหกิจไพศาล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6105

และให้ได้รับค่าสอบบัญชี จำนวน 5,050,000 บาท โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น

การพิจารณาบทบัญญัติคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียโดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่างบการเงินของบริษัท และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่ที่เที่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานในปัจจุบัน

9.1 การควบคุมภายใน

นโยบายการควบคุมภายใน

บริษัท ให้ความสำคัญต่อการมีระบบควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ จึงมีหน้าที่รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ ทั้งนี้บริษัท กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission) แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบได้ดังนี้

9.1.1 การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง (Event Identification and Analysis)

องค์กรจะต้องกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรที่ชัดเจน เพื่อเป็นกรอบในการระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยง ให้มีความสอดคล้องกับ

เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และความเสี่ยงที่องค์กรรับได้การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงมีความสำคัญมาก เป็นขั้นตอนในการทำความเข้าใจกับสาเหตุของการเกิดความเสี่ยง ระบุถึงเหตุการณ์หรือกิจกรรมของกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจเกิดความผิดพลาด ความเสียหาย และการไม่บรรลุวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายขององค์กร โดยมีวิธีการระบุความเสี่ยงขององค์กร ตามที่เปิดเผยไว้ในคู่มือบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือบริหารความเสี่ยง) โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร ได้รับทราบและลงทราบโดยทั่วกัน

9.1.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง การเตรียมความพร้อมต่อสถานการณ์ภายใต้การเปลี่ยนแปลงจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน โดยมีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ในการติดตามและประเมินผลอย่างต่อเนื่อง

บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยง และผู้บริหารทุกไตรมาส ซึ่งฝ่ายบริหารความเสี่ยงและฝ่ายกฎหมายได้จัดให้มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบของเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และแนวปฏิบัติเพื่อบริหาร ลด จำกัด หรือกำจัดความเสี่ยง ตามที่เปิดเผยไว้ในคู่มือบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือบริหารความเสี่ยง) โดยบริษัทฯ มีการสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร ได้รับทราบและลงทราบโดยทั่วกัน

9.1.3 กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง (Control Activities)

บริษัทฯ กำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมอยู่ในทุกระดับและทุกส่วนงานขององค์กร เช่น นโยบายระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การกำหนดอำนาจ การตรวจสอบความถูกต้อง การสอบทานระหว่างกัน รวมถึงจัดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายมีการทบทวน และปรับปรุงกิจกรรมการควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกัน หรือลดความเสียหาย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ ได้มีการกำหนดแนวทางการดำเนินงานที่สอดคล้องและเป็นไปตามกรอบนโยบาย แนวปฏิบัติ และทิศทางกลยุทธ์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือปฏิบัติงานที่เป็นลายลักษณ์อักษร
2. มีการบริหาร ติดตาม และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงาน กฎระเบียบ ข้อบังคับ และคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ ตลอดจนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดภายนอก

3. มีการแบ่งแยกหน้าที่และกำหนดอำนาจอนุมัติอย่างชัดเจน ที่สามารถตรวจสอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีการกำหนดนโยบายการทำรายการเกี่ยวโยงกัน (Related Parties Transaction) ที่คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ โดยให้พิจารณารายการเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (At Arms' Length Basis)
5. มีดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายของบริษัทฯ
6. มีการดูแลป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ ไม่ให้ถูกนำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว
7. มีระบบควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
8. มีการให้ความรู้และจัดอบรมเกี่ยวกับการควบคุมภายในแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง

9.1.4 สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน และลงทุนในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และความปลอดภัยสารสนเทศ อย่างยิ่งยวดมาโดยตลอด รวมถึงกำหนดนโยบายสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อให้ข้อมูลต่าง ๆ อันหมายจำกัดเพียงข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้องทันเวลา และเชื่อถือได้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพรวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูลเพียงพอ นับตั้งแต่กระบวนการรวบรวมข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การจัดเก็บข้อมูล และการกู้คืนข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหาร และฝ่ายปฏิบัติงาน สามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ และดำเนินงานได้

บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศจากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ โดยได้ดำเนินการควบคู่ไปกับแผนงานโดยมีหน่วยงานภายนอกเข้ามาประเมินความเสี่ยงด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ และวัดระดับความพร้อมขององค์กร ในการตอบสนองภัยคุกคามใหม่ ๆ และได้ปรับปรุงนโยบายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร เพื่อเสริมสร้างและตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงได้อย่างเพียงพอ รวมทั้งได้มีการปรับกระบวนการประเมินการได้มาและการพัฒนาให้มีความยืดหยุ่นมากขึ้น เพื่อนำเทคโนโลยีดิจิทัลที่มีศักยภาพเข้ามาใช้ให้ทันต่อความต้องการของธุรกิจ โดยได้นำเทคโนโลยีที่มีความยืดหยุ่นสูงมาใช้ในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบ Internet และแพลตฟอร์ม เช่น แพลตฟอร์ม MTC University และแพลตฟอร์ม MTC Forum เพื่อใช้เป็นช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ ในการเผยแพร่

นโยบาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวปฏิบัติงานรวมถึงข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพทั่วถึง และทันการณมีการควบคุมความปลอดภัยด้วยการกำหนดสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลในระบบต่างๆ ตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่และการใช้งาน มีช่องทางในการสื่อสารภายในองค์กรที่มีประสิทธิภาพ เช่น การส่งอีเมล การประชาสัมพันธ์ ผ่านการประสานงานและสามารถปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตั้งแต่ปี 2566 บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (ฉบับปรับปรุงปี 2566) เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมีระบบการดูแลข้อมูลที่รัดกุมยิ่งขึ้น

9.1.5 การติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอและระบบการควบคุมภายในยังเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม โดยมีการรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาส ซึ่งกระบวนการติดตามผลประกอบด้วย

การประเมินผลด้วยระบบ KPI เป็นการประเมินผลการดำเนินงานโดยผู้บริหาร หัวหน้าฝ่าย และพนักงาน รวมทั้งมีการประชุมผู้บริหาร เพื่อติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างสม่ำเสมอ โดยมีสายงานตรวจสอบภายในและกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมายประกอบด้วย

1. หน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิผลประสิทธิภาพ ความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบและมาตรฐานภายในองค์กร โดยมุ่งเน้นความเสี่ยงสำคัญของบริษัทฯ (Risk Based Audit) พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ และติดตามผลเพื่อให้มั่นใจว่าปัญหาต่าง ๆ ได้รับการปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสม และทันท่วงที
2. หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานตามกฎหมาย (Corporate Compliance) ทำหน้าที่ตรวจสอบผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดภายนอก โดยรายงานผลการตรวจสอบและการติดตามฝ่ายบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ

การตรวจสอบภายใน

1. ฝ่ายตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระมีผู้รับผิดชอบด้านการตรวจสอบภายในสูงสุด ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหาร (Dual Report) ในปัจจุบัน คือ นายเฉลิม อินหอม ตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบและเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และมีประสบการณ์

ทำงานด้านตรวจสอบภายในซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่า 20 ปี

2. การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบประจำปี

2.1 แผนการตรวจสอบภายในประจำปี

ฝ่ายตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยอิงจากผลการประเมินความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย (Risk Based Basic) และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อขออนุมัติแผนโดยอาจมีการปรับปรุงแผนระหว่างปี หากมีประเด็นความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ

2.2 กระบวนการตรวจสอบ

ฝ่ายตรวจสอบภายในปฏิบัติตามการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจริยธรรมของผู้ตรวจสอบซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศและบริษัทย่อยของบริษัทฯ

2.3 การนำเสนอรายงานตรวจสอบและติดตามผล

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบควบคุมภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และติดตามผลการแก้ไขแล้วจึงรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือนและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส

3. การพัฒนาบุคลากรของฝ่ายตรวจสอบภายใน

3.1 การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรด้านความรู้มาตรฐานการตรวจสอบภายใน

ในปี 2566 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในจำนวน 3 คน เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

3.2 จำนวนพนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

เนื่องจากบริษัทฯ มีการเติบโตทางธุรกิจและมีการขยายสาขาในปี 2566 จำนวน 869 สาขา ทำให้บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นสุดปี 2566 จำนวน 7,537 สาขา กระจายอยู่ทั่วประเทศ ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงต้องมีจำนวนพนักงานที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่มีขอบเขต ครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขา เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ยังเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ณ สิ้นสุดปี 2566 ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงมีพนักงานตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 87 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารมีความเห็นว่าเหมาะสมและเพียงพอแล้ว

4. การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

ในปี พ.ศ. 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติแต่งตั้งที่ปรึกษาจากภายนอก บริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นองค์กรทางวิชาชีพแนวหน้าด้านกฎหมาย บัญชี ภาษีอากร การตรวจสอบบัญชี และการตรวจสอบภายใน เพื่อการประเมินคุณภาพงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตามแนวทางในการปฏิบัติตามองค์ประกอบภาคบังคับของกรอบการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในสากล โดยแผนงานในปีนี้มีวัตถุประสงค์ คือ

1. เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจการวางแผนในรายละเอียดการสอบทานการจัดทำทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุมและการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบการรายงานและปิดการตรวจสอบและระบบการติดตามข้อเสนอแนะตามมาตรฐานตรวจสอบภายใน
2. เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถแก่พนักงานที่บริษัทฯ พิจารณามอบภารกิจให้ทำหน้าที่ผู้รับผิดชอบการตรวจสอบภายในด้วยวิธีการอบรมเชิงปฏิบัติการในการวางแผนรายละเอียด การสอบทาน การจัดทำผังทางเดินของงาน (Flow Chart) จุดควบคุม และการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญการจัดทำแนวทางการตรวจสอบ (Audit Program) การปฏิบัติงานตรวจสอบ การรายงานและปิดการตรวจสอบ และระบบการติดตามข้อเสนอแนะ
3. เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในสากล (IPPF)

5. การเพิ่มคุณค่าต่อบริษัทฯ

ในการปฏิบัติงานหรือการประเมินผลใด ๆ ที่ต้องการความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และซื่อสัตย์สุจริต หน่วยงานตรวจสอบภายในจะได้รับความไว้วางใจจากคณะกรรมการและผู้บริหารในเป็นตัวกลางในการปฏิบัติงาน เนื่องจากคณะกรรมการและผู้บริหารมีความเชื่อมั่นในจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ซึ่งการปฏิบัติงานหรือการประเมินผลนั้นอาจมิได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน อาทิ การเป็นตัวกลางในการประเมินความพึงพอใจของพนักงานหรือการสัมภาษณ์พนักงานก่อนลาออก การช่วยสืบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงกรณีพนักงานทุจริต เป็นต้น

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลและการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายจัดการในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ ช่วยให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถบรรลุวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และเป้าหมายได้ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม ช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหายหรือจากการทุจริตประพฤติดีมีชอบ ช่วยให้รายงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ ช่วยให้บุคลากรปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และช่วยคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นบริษัท จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้สินทรัพย์ของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบการสอบทานความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารจัดให้มีขึ้น รวมทั้งได้จัดทำและทบทวนระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทั้งด้านการดำเนินงาน การรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ นโยบาย และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการจัดการความเสี่ยง และยังให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการที่ผิดปกติ ได้พัฒนารอบแนวทางระบบการควบคุมภายในที่เป็นสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission)

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ว่าจ้างบุคคลภายนอกที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมภายในของบริษัท ทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และเพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในดังกล่าวมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ ผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผลโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บริษัท มีการติดตามประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ความมั่นใจว่าระบบที่วางไว้สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะมีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และทบทวนระบบที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีการพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยพิจารณาตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตามที่หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ทำการประเมิน รายงานต่อคณะผู้บริหารและผ่านการสอบทานผลการประเมินระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท มีความเห็นว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นที่แตกต่างจากคณะกรรมการผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายในแต่ประการใด นอกจากนี้ การทำรายการระหว่างกันของบริษัท กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นการทำรายการระหว่างกันตามปกติธุรกิจทั่วไป มีความจำเป็นสมเหตุสมผลและมีราคาเป็นไปตามราคาตลาด ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อรายการระหว่างกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว

9.2 รายการระหว่างกัน

รายละเอียดรายการระหว่างกัน ในปี 2566 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการ ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ บ.ค.-ร.ค.66 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (MTB) <ul style="list-style-type: none"> • ทุนจดทะเบียน 2 ล้านบาท • ทุนชำระแล้ว 2 ล้านบาท 	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	63.95	บริษัทฯ ให้บริการแก่ MTB ซึ่งรวมถึงค่าที่ปรึกษาบัญชี ค่าบริการข้อมูลลูกค้า ค่าตรวจสอบภายใน เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับค่าบำเหน็จ นายหน้าจาก MTB เนื่องจากพนักงานระดับหัวหน้าของบริษัทฯ จะต้องสอบใบอนุญาตการเป็นตัวแทนนายหน้าในการขายประกันภัยและจะทำหน้าที่ขายประกัน พ.ร.บ.รถจักรยานยนต์และรถยนต์ รวมถึงประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้แก่ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจากบริษัทฯ
		รายได้ค่าเช่า	0.59	MTB มีการเช่าพื้นที่บางส่วนจากบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน มีพื้นที่รวม 140 ตร.ม. โดยบริษัทฯ คิดค่าเช่าในอัตรา 350/ตร.ม./เดือน
		ลูกหนี้การค้า	27.08	ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการงานสนับสนุน และรายได้ค่าเช่าค้างรับของแต่ละเดือน
		เจ้าหนี้การค้า	37.51	บริษัทฯ มีภาระในการนำส่งเงินค่า พ.ร.บ.รถยนต์, รถจักรยานยนต์ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้แก่ MTB ทุกเดือน
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (MTLS) <ul style="list-style-type: none"> • ทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท • ทุนชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท 	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	198.11	บริษัทฯ ให้บริการแก่ MTLS ซึ่งรวมถึงค่าที่ปรึกษาบัญชี ค่าบริการข้อมูลลูกค้า ค่าตรวจสอบภายใน เป็นต้น
		รายได้ค่าเช่า	0.59	MTLS มีการเช่าพื้นที่บางส่วนจากบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน มีพื้นที่รวม 140 ตร.ม. โดยบริษัทฯ คิดค่าเช่าในอัตรา 350/ตร.ม./เดือน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ ม.ค.-ธ.ค.66 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความเหมาะสมผล ของรายการ
		รายได้ดอกเบี้ย	24.89	บริษัทฯ ให้เงินกู้ยืม MTLS เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ โดยคิดดอกเบี้ยร้อยละคงที่ต่อปี
		ลูกหนี้การค้า	2,717.75	ประกอบด้วยรายได้ค่าบริการงานสนับสนุน รายได้ค่าเช่าค้ำรับ และลูกหนี้ค่าซื้อรถสำหรับเช่าซื้อให้เมืองไทย ลิสซิ่งของแต่ละเดือน
		เจ้าหนี้การค้า	764.20	บริษัทฯ มีภาระในการนำส่งเงินค่างวด, เงินตาวานและอากรแสตมป์ของรถจักรยานยนต์ ให้แก่ MTLS ทุกเดือน
		<ul style="list-style-type: none"> ● เงินให้กู้ยืม 1.1 วงเงินกู้ที่ 1 เงินกู้ยืม 600.00 ลบ. ชำระแล้ว (337.50) ลบ. คงเหลือ 262.50 ลบ. 1.2 วงเงินกู้ที่ 2 เงินกู้ยืม 400.00 ลบ. ชำระแล้ว (175.00) ลบ. คงเหลือ 225.00 ลบ. 	487.50	<p>บริษัทฯ ให้เงินกู้ยืม MTLS เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ ดังนี้</p> <p>1.1 วงเงินกู้ที่ 1 เงินกู้ยืม 600 ล้านบาท สัญญาเริ่มวันที่ 30 สิงหาคม 2564 ครบกำหนดวันที่ 29 สิงหาคม 2568 อัตราดอกเบี้ย 3.95% ต่อปี จ่ายชำระเป็นงวดรวม 16 งวด โดยชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน</p> <p>1.2 วงเงินกู้ที่ 2 เงินกู้ยืม 400 ล้านบาท สัญญาเริ่มวันที่ 1 มีนาคม 2565 ครบกำหนดวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2569 อัตราดอกเบี้ย 3.95% ต่อปี จ่ายชำระเป็นงวดรวม 16 งวด โดยชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน</p>
		ดอกเบี้ยค้ำรับ	0.16	ดอกเบี้ยค้ำรับ ณ 31 ธันวาคม 2566 จากเงินให้กู้ยืม MTLS
บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด(MTPL) ทุนจดทะเบียน 1,000 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 550 ล้านบาท	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	137.34	บริษัทฯ ให้บริการแก่ MTPL ซึ่งรวมถึงค่าที่ปรึกษาบัญชี ค่าบริการข้อมูลลูกค้า ค่าตรวจสอบภายใน เป็นต้น

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ บ.ค.-ร.ค.66 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		รายได้ค่าเช่า	0.59	MTPL มีการเช่าพื้นที่บางส่วนจากบริษัทเพื่อใช้เป็นสำนักงาน มีพื้นที่รวม 140 ตร.ม. โดยบริษัท คิดค่าเช่าในอัตรา 350/ตร.ม./เดือน
		รายได้ดอกเบี้ย	25.91	บริษัท ให้เงินกู้ยืม MTPL เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ โดยคิดดอกเบี้ยร้อยละคงที่ต่อปี
		ลูกหนี้การค้า	1,865.66	ประกอบด้วยเงินปดอยู่ลูกหนี้สินเชื่อให้เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ของแต่ละเดือน
		เจ้าหนี้การค้า	870.69	บริษัท มีภาระในการนำส่งเงินค่างวดและค่าอากรแสตมป์สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ MTPL ทุกเดือน
		<ul style="list-style-type: none"> ● เงินให้กู้ยืม เงินกู้ยืม 1,000.00 ลบ. ชำระแล้ว (125.00) ลบ. คงเหลือ 875.00 ลบ. 	875.00	บริษัท ให้เงินกู้ยืม MTPL เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจ ดังนี้ เงินกู้ยืม 1,000 ล้านบาท สัญญาเริ่มวันที่ 15 มิถุนายน 2566 ครบกำหนดวันที่ 15 มิถุนายน 2570 อัตราดอกเบี้ย 4.90% ต่อปี จ่ายชำระเป็นงวดรวม 16 งวด โดยชำระเงินต้นทุก 3 เดือน และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน
		ดอกเบี้ยค้างรับ	0.35	ดอกเบี้ยค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2566 จากเงินให้กู้ยืม MTPL
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 33.49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	ค่าเช่าสำนักงาน	2.65	บริษัท เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวมจำนวน 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลผลของบริษัท โดยค่าเช่าดังกล่าวเป็นไปตามค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอพิเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ น.ค.-ร.ค.65 (ล้านบาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
นางดาวนภา เพชรอำไพ	ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และเป็นผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของ บริษัทฯ โดยถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.96 ของ จำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด	ค่าเช่าสำนักงาน	1.68	บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 6 แห่ง จากนางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและสถานที่เก็บทรัพย์สิน โดยอัตราค่าเช่าอาคารที่ใช้เป็นสาขาและ สถานที่เก็บทรัพย์สินเป็นไปตามมูลค่า เช่าธุรกรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และสำหรับอัตราค่าเช่า อาคารที่ใช้เป็นสถานที่เก็บเอกสารของ บริษัทฯ เป็นอัตราเดียวกับราคาที่ บริษัทฯ เช่าอาคารในบริเวณใกล้เคียงกัน จากบุคคลภายนอก
นายวศิน เดชกิจวิกรม	เป็นผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ โดยถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.06 ของจำนวน หุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2566 และเป็น น้องชาย นางดาวนภา เพชรอำไพ ซึ่งดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ	ค่าคอมมิชชั่น เอเยนต์	2.42	บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์ให้แก่ นายวศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจาก จำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละ เดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนดซึ่ง เป็นการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่า คอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่นายวศินเป็น อัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียว กับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเยนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับ เอเยนต์เพิ่มเติมในอนาคต
ผู้บริหาร ● นายบัญญัติ นิลศิริ	นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บริหาร และ ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา เขตพิษณุโลก	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ยอดยกมา 1 มกราคม ● กู้เพิ่มระหว่างงวด ● ชำระคืนระหว่าง งวด ● ยอดคงเหลือ ปลายงวด ● ดอกเบี้ยรับ	(พันบาท) 170 120 50 2.60	เป็นสวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงาน ทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้ รับเป็นเงื่อนไขเดียวกันกับที่พนักงาน ทุกคนได้รับ ซึ่งบริษัทฯ คิดอัตรา ดอกเบี้ยร้อยละ 8.00 ต่อปี

*หมายเหตุ : โดยในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีวาระการทำรายการระหว่างกันที่ต้องขออนุมัติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี แต่ประการใด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทย่อยหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทฯ ยอมมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา บริษัทฯ ได้รับค่าเช่าตามที่ระบุไว้ในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครึ่งเมื่อครบกำหนดสัญญา

MTB, MTLS และ MTPL มีการเช่าพื้นที่บางส่วนจากบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน มีพื้นที่รวม 140 ตร.ม. บริษัทฯ คิดค่าเช่าในอัตรา 350/ตร.ม./เดือน โดยอ้างอิงมาจากการอัตราค่าเช่าอาคารพาณิชย์ในพื้นที่ใกล้เคียงกัน รายละเอียดค่าเช่าอาคารพาณิชย์ละแวกใกล้เคียง ดังนี้

- ที่ตั้ง : ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 42 บางเขยชั้น กทม.
ติดรถไฟฟ้าบางเขยชั้น
ขนาด: 40 - 60 ตร.ม. 12,000 บาท/เดือน
ราคาเช่า: ตร.ม. ละ 300 บาท
- ที่ตั้ง : 666 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางบำหรุ
เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
ราคาเช่าชั้น 1 - ตร.ม. ละ 600 บาท
ราคาเช่าชั้น 2 - 26 ตร.ม. ตารางเมตรละ 400 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีสัญญาหลายฉบับกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการเช่าอาคารสำนักงาน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่เดือนมกราคม 2564 และสิ้นสุดเดือนตุลาคม 2568 (สัญญาเช่ามีระยะเวลาเช่า 3 ปี โดยวันที่เริ่มสัญญา และวันที่สิ้นสุดสัญญาแต่ละสัญญาไม่เท่ากัน) บริษัทฯ มีสินทรัพย์สิทธิการใช้ 12 ล้านบาท และหนี้สินตามสัญญาเช่า 13 ล้านบาท โดยบันทึกในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 3.50 ล้านบาท บันทึกในกำไรหรือขาดทุนรวม และกำไรหรือขาดทุนเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าเช่าสำนักงาน บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 6 แห่ง จากนางดาวานา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขา สถานเก็บทรัพย์สินและบ้านพักพนักงาน (สัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2567) โดยบ้านพักพนักงาน 2 แห่งประกอบไปด้วย บ้านพักพนักงาน บ้านเลขที่ 13 มีพื้นที่ 4 ชั้น 2 คูหา คิดค่าเช่าในอัตรา 20,000 บาท/เดือน และบ้านเลขที่ 44 พื้นที่ 4 ชั้น 1 คูหา คิดค่าเช่าในอัตรา 10,000 บาท/เดือน อ้างอิงมาจากการอัตราค่าเช่าอาคารพาณิชย์ในพื้นที่ใกล้เคียงกัน รายละเอียดค่าเช่าอาคารพาณิชย์ละแวกใกล้เคียง ดังนี้

- ที่ตั้ง : ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 83/1 ถนนเจริญสุขนิทวงศ์
แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
ขนาด 4 ชั้น 4 คูหา 40,000 บาท/เดือน
ราคาเช่า : คูหาละ 10,000 บาท

ค่าเช่าสำนักงาน บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลผลของบริษัทฯ โดยสาขาสาขาย่อยถนนพิชัยสงคราม (สัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2565 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568) มีพื้นที่ 4 ชั้น 2 คูหา คิดค่าเช่าในอัตรา 25,000 บาท/เดือน อ้างอิงมาจากการอัตราค่าเช่าอาคารพาณิชย์ในพื้นที่ใกล้เคียงกัน รายละเอียดค่าเช่าอาคารพาณิชย์ละแวกใกล้เคียง ดังนี้

- ที่ตั้ง: 811/41-42 ถ.มิตรภาพ ต.ในเมือง
อ.เมืองพิษณุโลก จ.พิษณุโลก 65000
(สาขาก.มิตรภาพ พล.)
ขนาด 3 ชั้น 2 คูหา 30,000 บาท/เดือน
ราคาเช่า : คูหาละ 15,000 บาท

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่าการทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไปเงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนการควบคุมภายในเพื่อสอบทานขอบเขตของกิจกรรม ความรับผิดชอบ และทรัพยากรซึ่งรวมถึงบุคลากรที่ใช้ในกระบวนการ ควบคุมภายใน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานถึงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการควบคุมภายใน อีกทั้งสอบทานแผนงานการตรวจสอบภายใน และรายงานของผู้ตรวจสอบภายในที่ครอบคลุมถึงประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ การแก้ไขข้อบกพร่องของการควบคุมภายในที่พบโดยฝ่ายตรวจสอบ และกระบวนการติดตามโดยฝ่ายบริหารเพื่อให้มีการแก้ไขข้อบกพร่องของการควบคุม ภายในตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ากระบวนการควบคุมภายในมีความเพียงพอ และมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้มาตรการในการแก้ไขข้อบกพร่องของการควบคุมภายในของฝ่ายบริหารนั้นมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีกรณีที่เกิดปัญหา ถูกเปรียบเทียบปรับ กล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่ง โดยหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกัน

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำรายการระหว่างกันที่เป็นการค้าปกติ บริษัทฯ มีนโยบายจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจ การค้าปกติทั่วไป ทั้งนี้ บริษัทฯ จะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาสอบ และให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการด้วย

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ในกรณีที่มียุทธศาสตร์ระหว่างกันของบริษัทฯ ที่นอกเหนือจากการค้าปกติที่เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นและความเหมาะสมของรายการนั้น ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัทฯ

ผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการใดๆ จะไม่มีสิทธิออกเสียงหรืออนุมัติการทำรายการนั้นๆ โดยบริษัทฯ มีกระบวนการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่ารายการระหว่างกันได้ กระทำอย่างยุติธรรมตามราคาตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms' length)

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับให้ตระหนักถึงผลกระทบของการทุจริตคอร์รัปชันและสร้างค่านิยมที่ถูกต้องแก่ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

- นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต นอกเหนือจากการดำเนินทุจริตภายใต้หลักจริยธรรมและคุณธรรมแล้ว เมืองไทย แคนพิตอล ยังยึดมั่นการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งปัจจุบันบริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2562 ซึ่งนับเป็นพัฒนาการที่สำคัญยิ่งในการยืนยันถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และให้ความสำคัญกับ

การป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบเพื่อใช้เป็นแนวทางสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้ถูกเผยแพร่ไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้พนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ และปฏิบัติตาม หากมีการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติแล้วบริษัทฯ จะลงโทษทางวินัยตามนโยบาย

- ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) และเปิดเผยไว้อย่างชัดเจน รวมถึงเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblowing Channels) ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ส่วน “ติดต่อเรา” เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบโดยทั่วกันซึ่งนโยบายดังกล่าว นอกจากกำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนและเบาะแสต่าง ๆ แล้วยังกำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสไว้อีกด้วย
- การอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ จัดให้พนักงานและผู้บริหารได้เข้าร่วมอบรมทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นการอบรมภาคบังคับในการอบรมปฐมนิเทศพนักงาน

3

งบการเงิน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
และ บริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอ ผู้ถือหุ้นบริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) และของเฉพาะบริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะกิจการ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะกิจการ และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะกิจการของกลุ่มบริษัทและบริษัท ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการ และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทและบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

การวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	
อ้างอิงหมายเหตุข้อ 3 (ญ) (1), 7.2.1 และ 22 (ข.1) ของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจำนวน 138,594 ล้านบาท และ 135,865 ล้านบาท ตามลำดับ มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 4,668 ล้านบาท และ 4,506 ล้านบาท ตามลำดับ โดยยอดสุทธิคิดเป็นประมาณร้อยละ 89.19 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินรวมและ 87.09 ของสินทรัพย์รวมตามงบการเงินเฉพาะกิจการ</p> <p>ผู้บริหารประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายโดยใช้โมเดลด้านเครดิตที่มีความซับซ้อน ซึ่งต้องอาศัยวิจารณญาณของผู้บริหารและการประมาณการที่สำคัญรวมถึงการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การพิจารณาปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และการประมาณการเพิ่มเติม / ปรับลดโดยผู้บริหาร (Management overlay / underlay)</p>	<p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง</p> <ul style="list-style-type: none"> - ทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ การรับชำระคืนและการควบคุมดูแล รวมถึงนโยบายและวิธีการที่ผู้บริหารใช้พิจารณาการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ประเมินการออกแบบและการปฏิบัติตามการควบคุม รวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมหลักที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการพิจารณาการให้สินเชื่อ และการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น - ใช้ผู้เชี่ยวชาญความเชี่ยวชาญด้านเครดิตของเคพีเอ็มจีในการทดสอบเอกสารประกอบโมเดลและวิธีการทางโมเดล เพื่อประเมินความเหมาะสมของเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดชั้น การพิจารณาปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตและการถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นตามสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
ยอดของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีสาระสำคัญและการวัดมูลค่าค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับการคำนวณที่ซับซ้อนรวมถึงต้องอาศัยดุลยพินิจของผู้บริหาร ข้าพเจ้าจึงเห็นว่าเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	<ul style="list-style-type: none"> - ทดสอบการใช้เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการจัดชั้น รวมถึงประเมินความเหมาะสมของวิธีการในการระบุและประมาณการเพิ่มเติม / ปรับลดโดยผู้บริหาร (Management overlay / underlay) - ทดสอบความถูกต้องของการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และ - พิจารณาความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลของงบการเงิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ คือ การอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการหรือกับความรู้อื่นที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทและบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปรูปแบบเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า โดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้ออกแบบไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลแล้วข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมด ตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระและการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า

จากเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(อรวรรณ ชุมหกิจไพศาล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 6105

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

20 กุมภาพันธ์ 2567

บริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	2565	31 ธันวาคม	2565
(บาท)					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	2,821,517,433	3,212,861,932	2,677,354,320	2,930,049,491
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	7	66,915,926,894	60,165,005,296	63,715,012,958	57,183,440,941
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	4,609,725,099	5,481,807,948
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	5	209,972,612	144,916,108	209,972,612	144,916,108
เงินให้กู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	500,000,000	250,000,000
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		521,011,347	279,494,714	488,407,384	209,716,929
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		70,468,428,286	63,802,278,050	72,200,472,373	66,199,931,417
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน					
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	6	13,000,000	12,000,000	-	-
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7	71,233,445,515	56,762,661,722	67,890,867,489	52,646,421,214
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	8	-	-	1,552,000,000	1,552,000,000
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5	-	-	862,500,000	487,500,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	9	2,134,090,992	2,037,331,400	2,134,078,445	2,037,307,704
สินทรัพย์สิทธิการใช้	5, 10	4,878,133,992	4,386,164,093	4,878,133,992	4,386,164,093
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		64,660,114	47,398,477	64,635,174	47,357,937
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	19	1,153,531,645	826,643,292	1,035,286,130	751,708,939
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		210,655,474	191,720,293	210,655,474	191,720,293
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		79,687,517,732	64,263,919,277	78,628,156,704	62,100,180,180
รวมสินทรัพย์		150,155,946,018	128,066,197,327	150,828,629,077	128,300,111,597

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2566	2565	2566	2565
		(บาท)			
หนี้สินหมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	11	12,691,208,194	7,945,298,642	12,691,208,194	7,945,298,642
หนี้สินอนุพันธ์		715,901,602	431,960,804	715,901,602	431,960,804
เจ้าหนี้อื่น	12	1,678,014,941	1,211,027,294	1,637,030,041	1,185,902,942
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	9,148,284,521	6,515,087,977	9,148,284,521	6,515,087,977
หุ้นกู้ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	24,859,214,784	17,338,677,995	24,859,214,784	17,338,677,995
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5, 10	1,122,927,552	918,782,605	1,122,927,552	918,782,605
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		750,832,106	892,935,845	675,181,765	819,985,129
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	5	115,205,067	135,903,652	1,785,514,374	914,244,488
รวมหนี้สินหมุนเวียน		51,081,588,767	35,389,674,814	52,635,262,833	36,069,940,582
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	13	14,584,107,159	17,541,032,547	14,584,107,159	17,541,032,547
หุ้นกู้	14	48,581,279,283	42,386,633,918	48,581,279,283	42,386,633,918
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5, 10	3,783,068,787	3,497,309,728	3,783,068,787	3,497,309,728
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	15	209,102,675	160,944,680	209,102,675	160,944,680
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		67,157,557,904	63,585,920,873	67,157,557,904	63,585,920,873
รวมหนี้สิน		118,239,146,671	98,975,595,687	119,792,820,737	99,655,861,455

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2566	2565	2566	2565
		(บาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
(หุ้นสามัญจำนวน 2,120,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)		2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000	2,120,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
(หุ้นสามัญจำนวน 2,120,000,000 หุ้น มูลค่า 1 บาทต่อหุ้น)		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					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	16	212,000,000	212,000,000	212,000,000	212,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		27,381,906,007	24,502,110,402	26,500,915,000	24,055,758,904
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		(176,950,022)	(123,352,124)	(176,950,022)	(123,352,124)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		31,916,799,347	29,090,601,640	31,035,808,340	28,644,250,142
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		150,155,946,018	128,066,197,327	150,828,629,077	128,300,111,597

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคลปีคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(บาท)			
รายได้				
รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5			
รายได้อื่น	5			
รวมรายได้	17	24,526,176,334	20,068,488,545	23,602,060,784
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5, 18			
รวมค่าใช้จ่าย		9,702,062,843	8,068,791,532	9,602,568,275
กำไรจากกิจกรรมดำเนินงาน		14,824,113,491	11,999,697,013	13,999,492,509
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ		(906,744,503)	(393,680,878)	(889,703,490)
ต้นทุนทางการเงิน	5	(3,856,806,649)	(2,813,045,700)	(3,856,806,649)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7.3	(3,934,320,643)	(2,433,232,268)	(3,670,753,789)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,126,241,696	6,359,738,167	5,582,228,581
ภาษีเงินได้	19	(1,219,773,677)	(1,266,645,971)	(1,110,400,071)
กำไรสำหรับปี		4,906,468,019	5,093,092,196	4,471,828,510
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด		(66,997,373)	(154,190,155)	(66,997,373)
ภาษีเงินได้ของรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	13,399,475	30,838,031	13,399,475
รวมรายการที่อาจถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(53,597,898)	(123,352,124)	(53,597,898)
รายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	15	(15,840,517)	45,951,266	(15,840,517)
ภาษีเงินได้ของรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	19	3,168,103	(9,190,253)	3,168,103
รวมรายการที่จะไม่ถูกจัดประเภทใหม่ไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		(12,672,414)	36,761,013	(12,672,414)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี		(66,270,312)	(86,591,111)	(66,270,312)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,840,197,707	5,006,501,085	4,405,558,198

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
	(บาท)			
การแบ่งปันกำไรขาดทุน				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,906,468,019	5,093,092,196	4,471,828,510	4,878,317,624
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	4,906,468,019	5,093,092,196	4,471,828,510	4,878,317,624
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	4,840,197,707	5,006,501,085	4,405,558,198	4,791,726,513
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
	4,840,197,707	5,006,501,085	4,405,558,198	4,791,726,513
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.31	2.40	2.11	2.30

20

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เม็องไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		องค์ประกอบอื่น		
	ทุนสำรอง	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	20,156,657,193	-	-	24,868,500,555
21	-	-	-	(784,400,000)	-	-	(784,400,000)
	-	-	-	(784,400,000)	-	-	(784,400,000)
	-	-	-	(784,400,000)	-	-	(784,400,000)
	-	-	-	5,093,092,196	-	-	5,093,092,196
	-	-	-	36,761,013	(123,352,124)	-	(86,591,111)
	-	-	-	5,129,853,209	(123,352,124)	-	5,006,501,085
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	24,502,110,402	(123,352,124)	-	29,090,601,640

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565

รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น
 การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่

เงินปันผล
 รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่
 รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี
 กำไรสำหรับปี
 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี
 รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม					รวม
	ทุนที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
			ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้ จัดสรร		
				(บาท)		
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	24,502,110,402	(123,352,124)	29,090,601,640
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566						
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่						
เงินปันผล	-	-	-	(2,014,000,000)	-	(2,014,000,000)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	-	-	-	(2,014,000,000)	-	(2,014,000,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(2,014,000,000)	-	(2,014,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	4,906,468,019	-	4,906,468,019
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(12,672,414)	(53,597,898)	(66,270,312)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	4,893,795,605	(53,597,898)	4,840,197,707
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	27,381,906,007	(176,950,022)	31,916,799,347

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	ทุนสำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	
หมายเหตุ				ยังไม่ได้จัดสรร	สำรองการป้องกันความเสี่ยง	ส่วนของผู้ถือหุ้น
	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	24,055,758,904	(123,352,124)	28,644,250,142
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566						
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น						
การจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น						
เงินปันผล	-	-	-	(2,014,000,000)	-	(2,014,000,000)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้น	-	-	-	(2,014,000,000)	-	(2,014,000,000)
รวมรายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(2,014,000,000)	-	(2,014,000,000)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี						
กำไรสำหรับปี	-	-	-	4,471,828,510	-	4,471,828,510
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(12,672,414)	(53,597,898)	(66,270,312)
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	4,459,156,096	(53,597,898)	4,405,558,198
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	2,120,000,000	2,379,843,362	212,000,000	26,500,915,000	(176,950,022)	31,035,808,340

21

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,126,241,696	6,359,738,167	5,582,228,581	6,090,145,107
<i>ปรับรายการที่กระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)</i>				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,442,814,590	1,356,958,234	1,442,787,841	1,356,931,485
ผลขาดทุน (กำไร) จากการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	906,744,503	393,680,878	889,703,490	177,251,568
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,934,320,643	2,433,232,268	3,670,753,789	2,033,470,265
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	4,266,920	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(821,377)	8,112,735	(821,377)	8,112,735
ขาดทุน (กำไร) จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	75,055,903	20,961,699	7,507,035	(1,561,287)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	33,770,411	55,512,290	33,770,411	55,512,290
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยน	330	-	330	-
ขาดทุน (กำไร) จากการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า	(49,763,302)	(32,028,051)	(49,763,302)	(32,028,051)
รายได้ดอกเบี้ยในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	(23,500,467,966)	(19,199,062,224)	(22,254,739,251)	(18,021,054,182)
ดอกเบี้ยรับในการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	23,259,001,256	18,667,796,811	21,990,723,105	17,566,728,748
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(19,010,851)	(9,933,921)	(69,412,575)	(41,676,002)
ต้นทุนทางการเงิน	3,856,806,649	2,813,045,700	3,856,806,649	2,813,045,700
	<u>16,068,959,405</u>	<u>12,868,014,586</u>	<u>15,099,544,726</u>	<u>12,004,878,376</u>
การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(25,777,366,661)	(29,146,225,105)	(26,028,880,160)	(25,675,178,217)
ลูกหนี้อื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	872,505,588	(2,329,451,758)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - พนักงานและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	(65,056,504)	(56,538,755)	(65,056,504)	(56,538,755)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(345,766,098)	(78,427,705)	(311,164,509)	(139,114,477)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(18,940,381)	(12,546,364)	(18,940,381)	(12,546,364)
เจ้าหนี้อื่น	340,460,570	(41,896,061)	324,600,024	(51,521,066)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(20,698,585)	4,624,772	871,269,886	359,142,966
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจ่าย	(1,452,933)	(4,599,716)	(1,452,933)	(4,599,716)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในการดำเนินงาน	<u>(9,819,861,187)</u>	<u>(16,467,594,348)</u>	<u>(9,257,574,263)</u>	<u>(15,904,929,011)</u>
ภาษีเงินได้จ่าย	(1,672,198,191)	(1,427,869,359)	(1,522,213,047)	(1,342,745,950)
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	<u>(11,492,059,378)</u>	<u>(17,895,463,707)</u>	<u>(10,779,787,310)</u>	<u>(17,247,674,961)</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด

หมายเหตุ	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(บาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินฝากธนาคารที่มีภาวะค่าประกันเพิ่มขึ้น	(1,000,000)	(1,000,000)	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	(1,000,000,000)	(400,000,000)
เงินสดรับชำระคืนจากเงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	375,000,000	225,000,000
ดอกเบี้ยรับ	-	-	50,377,260	31,921,952
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(500,000,000)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(502,068,555)	(426,020,751)	(502,068,555)	(426,020,751)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(28,995,481)	(7,178,780)	(28,995,481)	(7,178,780)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	10,817,680	16,501,069	10,817,680	16,501,069
เงินสดรับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	439	1,085	439	1,085
กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(521,245,917)	(417,697,377)	(1,094,868,657)	(1,059,775,425)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับสุทธิจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,641,689,124	3,672,508,097	4,641,689,124	3,672,508,097
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	6,767,500,000	19,787,610,000	6,767,500,000	19,787,610,000
เงินสดจ่ายเพื่อชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	(6,865,116,667)	(11,408,276,667)	(6,865,116,667)	(11,408,276,667)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	31,165,600,000	27,187,600,000	31,165,600,000	27,187,600,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้	(17,426,500,000)	(14,456,200,000)	(17,426,500,000)	(14,456,200,000)
เงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นของบริษัท	21 (2,014,000,000)	(784,400,000)	(2,014,000,000)	(784,400,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(1,197,346,322)	(1,081,789,844)	(1,197,346,322)	(1,081,789,844)
ดอกเบี้ยจ่าย	(3,449,865,339)	(2,697,328,440)	(3,449,865,339)	(2,697,328,440)
กระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	11,621,960,796	20,219,723,146	11,621,960,796	20,219,723,146
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(391,344,499)	1,906,562,062	(252,695,171)	1,912,272,760
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 1 มกราคม	3,212,861,932	1,306,299,870	2,930,049,491	1,017,776,731
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ 31 ธันวาคม	6 2,821,517,433	3,212,861,932	2,677,354,320	2,930,049,491
รายการที่ไม่ใช่เงินสด				
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์	21,731,596	10,406,954	21,731,596	10,406,954

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)
5	บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
6	เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด
7	ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
8	เงินลงทุนในบริษัทย่อย
9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
10	สัญญาเช่า
11	เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน
12	เจ้าหนี้อื่น
13	เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน
14	หุ้นกู้
15	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน
16	สำรองตามกฎหมาย
17	ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้
18	ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ
19	ภาษีเงินได้
20	กำไรต่อหุ้น
21	เงินปันผล
22	เครื่องมือทางการเงิน
23	การบริหารจัดการทุน
24	ภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
25	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567

1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2557 โดยมีที่อยู่จดทะเบียนของบริษัทตั้งอยู่เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในระหว่างปีได้แก่ กลุ่มครอบครัวเพชรอำไพ

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักโดยการให้สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อ โฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับรวมถึงการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อผ่อนชำระ และนายหน้าประกันภัย โดยรายละเอียดของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 8

2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง งบการเงินนี้นำเสนอเป็นเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท นโยบายการบัญชีที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกกรอบระยะเวลาที่รายงาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการและข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทและบริษัท ทั้งนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินจะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(ก) เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”)

บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของกลุ่มบริษัท การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อกลุ่มบริษัทเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้นและมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนของกลุ่มบริษัท งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนับแต่วันที่ที่มีการควบคุมจนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

การสูญเสียการควบคุม

เมื่อกลุ่มบริษัทสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย กลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียการควบคุม

การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมารายการระหว่างกิจการในกลุ่มบริษัท ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม

(ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า เงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุนในวันที่กลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิได้รับเงินปันผล

บริษัท เมืองไทย แคมป์คอลล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ค) เงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศรวมถึงสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน ซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ แปรลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศแปรลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมแปรลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรม

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เฉพาะส่วนที่มีประสิทธิผล จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(ง) เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดประกอบด้วย ยอดเงินสด และยอดเงินฝากธนาคาร โดยไม่รวมเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

(จ) เครื่องมือทางการเงิน

(1) การจัดประเภทและการวัดมูลค่า

ตราสารหนี้ที่ออกโดยกลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อมีการออกตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินอื่น ๆ (นอกเหนือจากลูกหนี้อื่น) รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนั้น และวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะรวมหรือหักต้นทุนการทำรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสารด้วย

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเว้นแต่กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดจะถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยทันทีเป็นต้นไปนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

ณ วันที่รับรู้อย่างแรกเมื่อเริ่มแรกหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นหนี้สินอนุพันธ์ จัดประเภทด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่าย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ราคาทุนตัดจำหน่ายลดลงด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะถูกแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดบัญชีนั้น ยกเว้นผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าหนี้สินทางการเงินที่ใช้การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเฉพาะส่วนที่มีประสิทธิภาพ จะรับรู้เข้ากำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(2) การตัดรายการออกจากบัญชีและการหักกลบ

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือโอนในกรณีที่กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีหากมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนแปลงหนี้สินมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ โดยรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่สะท้อนเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงแล้ว

ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีที่ตัดรายการและสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือต้องจ่าย รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิก็ต่อเมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทมีสิทธิบังคับใช้ตามกฎหมายในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้และกลุ่มบริษัทและบริษัทตั้งใจที่จะชำระด้วยจำนวนเงินสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
(3) อนุพันธ์

อนุพันธ์รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมและวัดมูลค่ายุติธรรมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ผลกำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าใหม่ จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที เว้นแต่อนุพันธ์นั้นมีไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กรณีดังกล่าวการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจะขึ้นอยู่กับลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูหมายเหตุข้อ 3 (จ) (4))

(4) การป้องกันความเสี่ยง

ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นครั้งแรก กลุ่มบริษัทและบริษัท ได้จัดทำเอกสารเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่ใช้ในการจัดการกับความเสี่ยง ความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง ณ วันเริ่มต้นของความสัมพันธ์ป้องกันความเสี่ยงและตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ เพื่อพิจารณาถึงความคงอยู่ในความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ส่วนที่มีประสิทธิภาพของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและสะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงรายการที่คาดการณ์ จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด จะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดที่คาดการณ์ ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

เมื่อการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปหรือเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงถูกขาย หมดอายุ ถูกยกเลิก หรือถูกใช้สิทธิ การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป เมื่อการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดถูกยกเลิก จำนวนเงินที่สะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดจะยังคงอยู่ในส่วนของผู้ถือหุ้น จนกระทั่งมีการรับรู้รายการที่ไม่ใช่ตัวเงินจากรายการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว จำนวนเงินที่สะสมดังกล่าวจะรวมเป็นต้นทุนในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่ไม่ใช่ตัวเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอื่น จำนวนเงินที่สะสมจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนในงวดเดียวกันหรือระหว่างงวดที่กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ซึ่งได้รับการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุน

หากกระแสเงินสดในอนาคตที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป จำนวนเงินที่สะสมไว้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะได้รับการจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุนทันที

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ฉ) **ทรัพย์สินรอการขาย**

ทรัพย์สินรอการขายวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายคือผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์รอการขายโดยรับรู้ในกำไรขาดทุน

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน

(ช) **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์**

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า

ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ต้นทุนของการก่อสร้างสินทรัพย์ที่กิจการก่อสร้างเอง รวมถึงต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนในการรื้อถอน การขนย้าย การบูรณะสถานที่ตั้งของสินทรัพย์ สำหรับเครื่องมือที่ควบคุมโดยลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ซึ่งไม่สามารถทำงานได้โดยปราศจากลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์นั้น ให้ถือว่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของอุปกรณ์

ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ระบุในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนที่เกิดขึ้นในภายหลัง

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้น ได้อย่างน่าเชื่อถือ ชิ้นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นประจำในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์อายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของแต่ละส่วนประกอบของสินทรัพย์และรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่คิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการก่อสร้าง

บริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ประมาณการอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ดังนี้

อาคาร	20 และ 50 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร - อาคารสำนักงานใหญ่	20 - 35 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	ไม่เกิน 6 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้ง อุปกรณ์และคอมพิวเตอร์	5 และ 10 ปี

(ซ) สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา กลุ่มบริษัทและบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทและบริษัทจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาแยกเทศของแต่ละส่วนประกอบ สำหรับสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่สามารถแยกส่วนประกอบที่ไม่เป็นการเช่าได้ กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้สัญญาเช่าและองค์ประกอบที่ไม่เป็นการเช่าเป็นสัญญาเช่าทั้งหมด

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรก ประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งจูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลจนถึงวันสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทและบริษัทในการคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน กลุ่มบริษัทและบริษัทกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มโดยนำอัตราดอกเบี้ยจากแหล่งข้อมูลทางการเงินภายนอกและได้ปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้สะท้อนระยะเวลาของสัญญาเช่าและลักษณะของสินทรัพย์ที่เช่า

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง และหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่าหรือมีการเปลี่ยนแปลงการประเมินการเลือกใช้สิทธิที่ระบุในสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว

ในฐานะผู้ให้เช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาให้เช่า กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาจัดประเภทสัญญาเช่าที่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าเป็นสัญญาเช่าเงินทุน สัญญาที่ไม่เช่าเงิน ไซดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

เมื่อกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นผู้ให้เช่าช่วง กลุ่มบริษัทและบริษัทจะจัดประเภทสัญญาเช่าช่วงเป็นสัญญาเช่าเงินทุนหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยอ้างอิงจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ที่เกิดจากสัญญาเช่าหลัก เว้นแต่สัญญาเช่าหลักเป็นสัญญาเช่าระยะสั้น สัญญาให้เช่าช่วงจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกันคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้ค่าเช่ารับจากสัญญาเช่าดำเนินงาน ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่าและแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้นเพื่อการได้มาซึ่งสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ให้เช่าและรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกันกับรายได้ค่าเช่า ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นรับรู้เป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับ

กลุ่มบริษัทและบริษัทตัดรายการและพิจารณาการค้ำของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3 (จ) (2) และ 3 (ญ) (1) ตามลำดับ

(ฉ) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและขาดทุนจากการค้ำของค่า รายจ่ายภายหลังการรับรู้รายการจะรับรู้เป็นสินทรัพย์เมื่อก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ประมาณการระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์แสดงได้ดังนี้

ค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

5 และ 10 ปี

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ญ) การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

(1) การด้อยค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

การประมาณการและการใช้ดุลยพินิจที่สำคัญ

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทและบริษัทขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อนและชุดข้อมูลสมมติฐานหลายชุด การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญในการกำหนดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเลือกข้อมูลเศรษฐกิจมหภาค การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังเกี่ยวข้องกับการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งพิจารณาพร้อมกับข้อมูลที่หลากหลายของคู่สัญญา ซึ่งมาจากทั้งภายในและภายนอก ในกรณีที่แบบจำลองไม่สามารถประเมินความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้ จะมีการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการพิจารณาการปรับปรุงภายหลังแบบจำลองตามหลักการ Management Overlay / Underlay ซึ่งครอบคลุมทั้งในเรื่องข้อบกพร่องของแบบจำลอง ความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณโดยปราศจากอคติ คำนึงถึงความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมดซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการประมาณการความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของผลขาดทุนด้านเครดิตโดยวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดกับกิจการตามสัญญา และกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต

ประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) กับประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

ปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคถูกรวมอยู่ใน PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้องและมีอิทธิพลต่อความเสี่ยงด้านเครดิต ปัจจัยเหล่านี้พิจารณาจากข้อมูลสนับสนุนทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผล ซึ่งรวมถึงการคาดการณ์ที่พัฒนาขึ้นจากข้อมูลทั้งภายในและภายนอกที่มีอยู่ซึ่งสอดคล้องกับการวางแผนทางการเงินและการวางแผนเงินทุน

บริษัท เมืองไทย แคลปีคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

สถานการณ์ที่หลากหลายของสมมติฐานเศรษฐกิจมหภาคถูกรวบรวมไว้เป็นช่วงของผลลัพธ์ที่มีความเป็นไปได้และสมเหตุสมผลสำหรับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่มีสาระสำคัญ ทั้งในแง่ของการพิจารณา PD LGD และ EAD หากมีความเกี่ยวข้อง และในการพิจารณาภาพรวมของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้น ได้มีการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับจากการยึดหลักประกัน โดยหักต้นทุนเพื่อให้ได้มาและต้นทุนการขายหลักประกัน และไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นจะเป็นไปได้หรือไม่

การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน

การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ย้ายงานโดยจะพิจารณาเป็นรายสัญญา ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) ณ วันที่รายงาน ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิคนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิคนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (Lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ สินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินสามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้ เมื่อสามารถพิสูจน์ได้ถึงความสามารถในการชำระหนี้ที่กลับมาเป็นปกติ



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิคนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ เช่น อยู่ระหว่างการฟ้องร้อง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตมีการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน

เมื่อเงื่อนไขของสัญญาเดิมมีการเปลี่ยนแปลงโดยมีสาเหตุจากความเสียด้านเครดิตและไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทางการเงินที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน โดยลดลงตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขและยังไม่ได้ถูกตัดรายการและไม่ได้รับการพิจารณาว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือตลอดอายุหากเข้าเงื่อนไขว่า สินทรัพย์ทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิตหรือไม่ สินทรัพย์เหล่านี้ได้รับการประเมินเพื่อพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิตภายหลังจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มบริษัทและบริษัทอาจจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสียด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นแต่จะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทและบริษัทจะถือเงินให้สินเชื่อดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

การตัดจำหน่ายเครื่องมือทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตและการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกพิจารณาว่าไม่สามารถเรียกคืนได้ ส่วนของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นจะถูกตัดจำหน่ายคู่กับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายหลังจากดำเนินการตามขั้นตอนที่จำเป็นทั้งหมดแล้ว มีการประเมินแล้วว่าไม่มีความน่าจะเป็นในการได้รับคืน และได้พิจารณาถึงผลขาดทุน มูลค่าที่ได้รับคืนภายหลังจากการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีจะนำมาลดจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

หากมีการลดลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในรอบระยะเวลาต่อมาและการลดลงนั้นสัมพันธ์โดยตรงกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการกับบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินของการกลับรายการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อเวลาผ่านไป สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 3 อาจถูกจัดประเภทใหม่กลับไปเป็นชั้นที่ 1

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าเครดิต (ชั้นที่ 3) และไม่มีมีการปรับ โครงสร้างหนี้ จะถูกโอน ไปยังชั้นที่ 2 หรือชั้นที่ 1 เฉพาะกรณีที่พิจารณาแล้วเห็นว่าไม่เข้าเงื่อนไขเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่จัดชั้นที่ 2 สามารถ โอนกลับ ไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

สำหรับลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตที่จัดชั้นที่ 2 ซึ่งไม่เคยถูกจัดเป็นสินทรัพย์ด้อยค่าด้านเครดิตมาก่อนสามารถ โอน ไปยังชั้นที่ 1 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการภายใต้ข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

สำหรับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่จัดชั้นที่ 3 จะสามารถ โอน ไปยังชั้นที่ 2 เมื่อลูกหนี้ดำเนินการตามข้อกำหนดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงใหม่โดยการชำระเงินติดต่อกัน 3 เดือน หรือ 3 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า ลูกหนี้ดังกล่าวที่จะถูกโอนไปยังชั้นที่ 1 จะต้องใช้ระยะเวลาในการติดตามอีก 9 เดือน หรือ 9 งวด แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า โดยจะต้องไม่มียอดเงินที่ค้างชำระในบัญชีและคาดว่าลูกหนี้จะชำระหนี้ที่เหลือทั้งหมด

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566****(2) การด้อยค่าของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

กลุ่มบริษัทและบริษัทประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของสัญญา ซึ่งประมาณการโดยใช้ตารางการตั้งสำรองเพื่อหาอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งวิธีการดังกล่าวมีการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันและตามระยะเวลาที่เกินกำหนดชำระ โดยนำข้อมูลผลขาดทุนในอดีต การปรับปรุงปัจจัยที่มีความเฉพาะเจาะจงกับลูกหนี้แต่ละราย ตลอดจนการประเมินข้อมูลสถานะการเสริมธุรกิจในปัจจุบันและข้อมูลคาดการณ์สถานะการเสริมธุรกิจทั่วไปในอนาคต ณ วันที่รายงาน

(ก) การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่จะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่าย เสมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน

(ข) ผลประโยชน์ของพนักงาน**โครงการสมทบเงิน**

ภาระผูกพันในการสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทจะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่พนักงานได้ทำงานให้กับกิจการ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566***โครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้*

ภาวะผูกพันสุทธิของกลุ่มบริษัทและบริษัทจากโครงการผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้ถูกคำนวณจากการประมาณผลประ โยชน์ในอนาคตที่เกิดจากการทำงานของพนักงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ผลประ โยชน์ดังกล่าวได้มีการคิดลดกระแสเงินสดเพื่อให้เป็นมูลค่าปัจจุบันซึ่งจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตเป็นประจำทุกปี โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้

ในการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิ กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะถูกรับรู้รายการในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันที กลุ่มบริษัทและบริษัทกำหนดดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิโดยใช้อัตราคิดลดที่ใช้วัดมูลค่าภาวะผูกพันตามโครงการผลประ โยชน์ ณ ต้นปี โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในหนี้สินผลประ โยชน์ที่กำหนดไว้สุทธิซึ่งเป็นผลมาจากการสมทบเงินและการจ่ายชำระผลประ โยชน์ดอกเบี้ยจ่ายสุทธิและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประ โยชน์รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงผลประ โยชน์ของโครงการหรือการลดขนาดโครงการ การเปลี่ยนแปลงในผลประ โยชน์ที่เกี่ยวข้องกับการบริการในอดีต หรือกำไรหรือขาดทุนจากการลดขนาดโครงการต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้กำไรและขาดทุนจากการจ่ายชำระผลประ โยชน์พนักงานเมื่อเกิดขึ้น

ผลประ โยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ผลประ โยชน์ระยะสั้นของพนักงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้ หนี้สินรับรู้ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะจ่ายชำระ หากกลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันโดยอนุमानที่จะต้องจ่ายอันเป็นผลมาจากการที่พนักงานได้ทำงานให้ในอดีตและภาวะผูกพันนี้สามารถประมาณได้อย่างสมเหตุสมผล

(๑) ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ก็ต่อเมื่อกฎบริษัทและบริษัทมีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุमानที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาวะผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าประ โยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาวะผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่าน ไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ท) การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมคือราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจ่ายชำระเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในตลาดหลัก หรือตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุด (หากไม่มีตลาดหลัก) ที่กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถเข้าถึงได้ในวันดังกล่าว มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินสะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน กลุ่มบริษัทและบริษัท ใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

กลุ่มบริษัทและบริษัทรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

หากสินทรัพย์หรือหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมมีราคาเสนอซื้อและราคาเสนอขาย กลุ่มบริษัทและบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์และสถานะการเป็นสินทรัพย์ด้วยราคาเสนอซื้อ และวัดมูลค่าหนี้สินและสถานะการเป็นหนี้สินด้วยราคาเสนอขาย

หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกคือราคาของการทำรายการ เช่น มูลค่ายุติธรรมของผลตอบแทนที่ให้หรือได้รับ

(ต) ดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด กลุ่มบริษัทและบริษัทประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น แต่ไม่พิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงให้รวมถึงต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคือ มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหักด้วยการชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนดและปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินคือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจะถูกคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สิน

อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิดแต่กลายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกให้คำนวณรายได้ดอกเบี้ย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

(ณ) รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า**การรับรู้รายได้**

รายได้รับรู้เมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในการบริการด้วยจำนวนที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะมีสิทธิได้รับ ซึ่งไม่รวมจำนวนเงินที่เก็บแทนบุคคลที่สามและภาษีมูลค่าเพิ่ม

รายได้คำนวณหน้าประกันภัย

สำหรับสัญญาที่กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินการจัดหาบริการแทนลูกค้า และไม่มีอำนาจควบคุมในการบริการดังกล่าวก่อนที่ผู้ให้บริการหลักจะโอนบริการนั้นให้กับลูกค้า กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินการในลักษณะการเป็นตัวแทนและรับรู้ผลตอบแทนสุทธิของสัญญาดังกล่าวเป็นรายได้จากนายหน้า

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ค) ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่รายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันบันทึกโดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนประจำปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน และจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราว สำหรับการรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่กลุ่มบริษัทและบริษัทคาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันจะหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันในงบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอต่อการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

(ค) กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัท ด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายระหว่างปี

(ง) บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือบุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับกลุ่มบริษัทและบริษัท หรือกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีอำนาจควบคุมทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ท) รายงานทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อประธานกรรมการบริหาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) ของกลุ่มบริษัทจะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้น โดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผล

4 ผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ Covid-19 ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนสถาบันการเงินและธุรกิจการเงินช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ และยังมีมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2565 และ 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ 37/2564 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2564 เรื่อง *แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019* โดยแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 กิจการจะสามารถนำหลักการสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวขึ้นอยู่กับวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งสามารถจำแนกได้เป็น 2 กลุ่ม ดังต่อไปนี้ ซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.2ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง *แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน)*

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยเหลือการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว

2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว

หลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันสำรอง

1. การปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ไม่ด้อยคุณภาพ (Non NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ทันที โดยพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้
2. การปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) สามารถจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing หรือ stage 1) ได้ หากสามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
3. การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate) ใหม่ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทางการเงิน โดยถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง *แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019* ในเรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและกันเงินสำรอง เนื่องจากแนวปฏิบัติดังกล่าวสิ้นสุดการมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่องบการเงินสำหรับงวดแรกหลังแนวปฏิบัติสิ้นสุดการมีผลบังคับใช้และคาดว่าจะไม่กระทบต่องบการเงินอย่างมีสาระสำคัญ

5 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ความสัมพันธ์ที่มีกับบริษัทย่อยได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 8 สำหรับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกันที่มีรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญกับกลุ่มบริษัทและบริษัทในระหว่างปีมีดังต่อไปนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทย	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สั่งการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของกลุ่มบริษัทและบริษัท (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อยซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 100

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
บริษัทย่อย				
รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	-	-	399,395	313,261
รายได้ค่าเช่า	-	-	1,764	1,764
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	-	-	50,800	31,823
ผู้บริหารสำคัญ				
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	3	4	3	4
ต้นทุนทางการเงิน - ดอกเบี้ยจ่ายตามหนี้สินตามสัญญาเช่า	659	655	659	655
ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ				
ผลประโยชน์ระยะสั้น	44,397	49,214	44,397	49,214
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,881	2,394	1,881	2,394
รวมค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ	46,278	51,608	46,278	51,608
บุคคลที่เกี่ยวข้องกันอื่น				
ค่านายหน้าจ่าย	2,423	2,434	2,423	2,434

ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
บริษัทย่อย				
ลูกหนี้อื่น	-	-	4,609,725	5,481,808
เงินให้กู้ยืมระยะยาว	-	-	1,362,500	737,500
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	-	-	1,671,123	778,695
ผู้บริหารสำคัญ				
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	50	-	50	-
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	11,854	15,647	11,854	15,647
หนี้สินตามสัญญาเช่า	12,565	16,224	12,565	16,224
บุคคลที่เกี่ยวข้องกันอื่น				
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	191	205	191	205

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
สัญญาสำคัญที่ทำกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ผู้บริหารมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี (2565: ร้อยละ 8 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่บริษัทย่อยมีจำนวน 1,362.5 ล้านบาท (2565 : 737.5 ล้านบาท) โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือนและชำระดอกเบี้ยทุกเดือนจนถึงเดือนมิถุนายน 2570 (2565: เดือนกุมภาพันธ์ 2569) อัตราดอกเบี้ยเป็นไปตามที่ระบุไว้ในสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสัญญาให้บริการแก่บริษัทย่อยหลายฉบับ ขอบเขตการให้บริการประกอบด้วยการจัดการนายหน้าประกันวินาศภัย การอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อส่วนบุคคล การเรียกเก็บเงินรับชำระ การติดตามทางถามหนี้ การดำเนินการยึดหลักประกัน การดำเนินการจัดประมูลหลักประกัน การให้บริการทางด้านการบัญชี รวมถึงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการให้บริการข้อมูล โดยสัญญามีผลบังคับใช้จนกว่าจะมีการบอกเลิกสัญญา บริษัทได้รับค่าบริการตามที่ได้ระบุในสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทย่อยหลายฉบับ โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 (2565: 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2564 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567) บริษัทย่อยมีสิทธิต่อสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา บริษัทได้รับค่าเช่าตามที่ได้ระบุในสัญญา ค่าเช่าจะมีการทบทวนทุกครั้งเมื่อครบกำหนดสัญญา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสัญญาหลายฉบับกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการเช่าอาคารสำนักงาน โดยมีระยะเวลาเช่า 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568 (2565: 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึงวันที่ 31 ตุลาคม 2568) บริษัทจ่ายค่าเช่าตามที่ได้ระบุในสัญญา

6 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เงินสดในมือ	10,646	36,082	10,627	36,059
เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน	102,534	258,105	79,959	108,577
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์	2,708,337	2,918,675	2,586,768	2,785,413
รวม	2,821,517	3,212,862	2,677,354	2,930,049

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดทั้งหมดของกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นสกุลเงินบาท

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทมีเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้ที่ได้นำไปค้ำประกันไว้กับธนาคารพาณิชย์เป็นจำนวน 12 ล้านบาท (2565: 11 ล้านบาท) และเป็นเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นจำนวน 1 ล้านบาท (2565 : 1 ล้านบาท)

7 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

7.1 จำแนกตามประเภทลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	รวม	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	รวม
	(พันบาท)					
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	66,398,687	70,226,213	136,624,900	58,954,787	54,347,448	113,302,235
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,969,440	-	1,969,440	1,674,772	-	1,674,772
รวม	68,368,127	70,226,213	138,594,340	60,629,559	54,347,448	114,977,007
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,484,810)	(1,183,631)	(4,668,441)	(2,656,345)	(650,697)	(3,307,042)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิ	64,883,317	69,042,582	133,925,899	57,973,214	53,696,751	111,669,965
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,317,571	2,777,861	6,095,432	3,546,113	3,963,226	7,509,339
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(875,019)	(496,551)	(1,371,570)	(1,071,259)	(801,627)	(1,872,886)
รวม	2,442,552	2,281,310	4,723,862	2,474,854	3,161,599	5,636,453
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(409,942)	(90,446)	(500,388)	(283,063)	(95,688)	(378,751)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	2,032,610	2,190,864	4,223,474	2,191,791	3,065,911	5,257,702
รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	66,915,927	71,233,446	138,149,373	60,165,005	56,762,662	116,927,667

(1) ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	รวม	ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ⁽¹⁾	ที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	รวม
	(พันบาท)					
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	64,964,157	68,963,016	133,927,173	57,895,892	53,021,768	110,917,660
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,937,819	-	1,937,819	1,653,648	-	1,653,648
รวม	66,901,976	68,963,016	135,864,992	59,549,540	53,021,768	112,571,308
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,340,546)	(1,165,292)	(4,505,838)	(2,624,784)	(638,526)	(3,263,310)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสุทธิ	63,561,430	67,797,724	131,359,154	56,924,756	52,383,242	109,307,998
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	272,748	115,830	388,578	378,409	324,798	703,207
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(49,669)	(15,109)	(64,778)	(82,297)	(50,538)	(132,835)
รวม	223,079	100,721	323,800	296,112	274,260	570,372
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(69,496)	(7,578)	(77,074)	(37,427)	(11,081)	(48,508)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	153,583	93,143	246,726	258,685	263,179	521,864
รวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	63,715,013	67,890,867	131,605,880	57,183,441	52,646,421	109,829,862

⁽¹⁾ ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระตามสัญญาเช่าซื้อ โดยไม่คิดลดแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,317,571	3,546,113	272,748	378,409
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินสองปี	1,529,028	1,998,027	72,822	187,279
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสองปี แต่ไม่เกินสามปี	834,920	1,162,968	36,453	87,188
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสามปี แต่ไม่เกินสี่ปี	315,840	594,965	6,555	42,672
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินสี่ปี แต่ไม่เกินห้าปี	86,984	187,251	-	7,659
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินห้าปี	11,089	20,015	-	-
	6,095,432	7,509,339	388,578	703,207
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(1,371,570)	(1,872,886)	(64,778)	(132,835)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ	4,723,862	5,636,453	323,800	570,372

บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
7.2 การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิต
7.2.1 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยไม่คำนึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			รวม
	2566			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	96,455,858	-	-	96,455,858
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	24,948,493	-	-	24,948,493
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	9,213,096	-	9,213,096
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	4,072,977	-	4,072,977
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	3,593,167	3,593,167
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	310,749	310,749
รวม	121,404,351	13,286,073	3,903,916	138,594,340
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,162,023)	(994,772)	(2,511,646)	(4,668,441)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	120,242,328	12,291,301	1,392,270	133,925,899

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			รวม
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	82,398,119	-	-	82,398,119
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	18,371,262	-	-	18,371,262
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	7,904,829	-	7,904,829
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	3,205,112	-	3,205,112
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	2,803,191	2,803,191
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	294,494	294,494
รวม	100,769,381	11,109,941	3,097,685	114,977,007
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(704,351)	(580,949)	(2,021,742)	(3,307,042)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	100,065,030	10,528,992	1,075,943	111,669,965

บริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	2566			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	94,531,210	-	-	94,531,210
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	24,548,485	-	-	24,548,485
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	9,077,631	-	9,077,631
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	3,992,700	-	3,992,700
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	3,404,707	3,404,707
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	310,259	310,259
รวม	119,079,695	13,070,331	3,714,966	135,864,992
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,144,238)	(975,660)	(2,385,940)	(4,505,838)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	117,935,457	12,094,671	1,329,026	131,359,154

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ปกติ	80,516,858	-	-	80,516,858
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	18,053,436	-	-	18,053,436
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	7,789,567	-	7,789,567
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	3,145,857	-	3,145,857
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	2,771,096	2,771,096
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	294,494	294,494
รวม	98,570,294	10,935,424	3,065,590	112,571,308
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(693,513)	(569,475)	(2,000,322)	(3,263,310)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	97,876,781	10,365,949	1,065,268	109,307,998

ระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยปกติของกลุ่มบริษัทและบริษัท มีระยะเวลาดังแต่ 3 เดือน ถึง 80 เดือน

บริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
7.2.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ

	งบการเงินรวม			รวม
	2566			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾				
ปกติ	2,746,978	-	-	2,746,978
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	722,416	-	-	722,416
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	334,601	-	334,601
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	362,624	-	362,624
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	468,440	468,440
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	88,803	88,803
รวม	3,469,394	697,225	557,243	4,723,862
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(63,043)	(120,170)	(317,175)	(500,388)
สุทธิ	3,406,351	577,055	240,068	4,223,474

⁽¹⁾ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ออกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			รวม
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
				(พันบาท)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾				
ปกติ	3,475,264	-	-	3,475,264
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	852,753	-	-	852,753
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	490,830	-	490,830
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	408,725	-	408,725
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	408,634	408,634
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	247	247
รวม	4,328,017	899,555	408,881	5,636,453
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(62,532)	(101,374)	(214,845)	(378,751)
สุทธิ	4,265,485	798,181	194,036	5,257,702

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ออกเบ้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

บริษัท เมืองไทย แคมป์ตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	2566			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾				
ปกติ	115,553	-	-	115,553
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	54,464	-	-	54,464
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	27,728	-	27,728
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	39,236	-	39,236
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	86,790	86,790
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	29	29
รวม	170,017	66,964	86,819	323,800
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(5,082)	(14,232)	(57,760)	(77,074)
สุทธิ	164,935	52,732	29,059	246,726

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
(พันบาท)				
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ⁽¹⁾				
ปกติ	319,708	-	-	319,708
เกินกำหนดชำระ 1 - 30 วัน	109,061	-	-	109,061
เกินกำหนดชำระ 31 - 60 วัน	-	56,255	-	56,255
เกินกำหนดชำระ 61 - 90 วัน	-	45,362	-	45,362
เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	-	-	39,986	39,986
รวม	428,769	101,617	39,986	570,372
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,557)	(14,259)	(26,692)	(48,508)
สุทธิ	421,212	87,358	13,294	521,864

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิรายได้ออกเบี่ยงที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

ระยะเวลาการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยปกติของกลุ่มบริษัทและบริษัทมีระยะเวลาตั้งแต่ 6 เดือน ถึง 72 เดือน

7-3 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(3,728,415)	(1,942,138)	(3,608,611)	(1,898,368)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(180,939)	(404,519)	(37,176)	(48,527)
ลูกหนี้อื่น	(24,967)	(86,575)	(24,967)	(86,575)
รวม	(3,934,321)	(2,433,232)	(3,670,754)	(2,033,470)

บริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

8 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศที่ ดำเนินธุรกิจ	สัดส่วน ความเป็นเจ้าของ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2566	2565	ราคาทุน	(พันบาท)
บริษัทย่อยทางตรง						
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	ไทย	100	100	2,000	2,000
บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ	ไทย	100	100	1,000,000	1,000,000
บริษัท เมืองไทย เพย์เมนต์ จำกัด	ธุรกิจสินเชื่อผ่อนชำระ	ไทย	100	100	550,000	550,000
รวม					1,552,000	1,552,000

บริษัท ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้นจึงไม่มีราคาที่เปิดเผยมต่อสาธารณชน

รายละเอียดการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

2566

ไม่มีการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทย่อยในระหว่างปี

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ตำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

2565

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทของบริษัท เมืองไทย เพย์ สเตทอร์ จำกัด (“เมืองไทย เพย์ สเตทอร์”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเรียกชำระค่าหุ้นสามัญของเมืองไทย เพย์ สเตทอร์ ที่เหลือร้อยละ 50 จำนวน 50 ล้านบาท ซึ่งเมืองไทย เพย์ สเตทอร์ ได้รับความชำระค่าหุ้นดังกล่าวในเดือนตุลาคม 2565

ในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของเมืองไทย เพย์ สเตทอร์ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมมีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของเมืองไทย เพย์ สเตทอร์ จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 100 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,000 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้ บริษัทจ่ายชำระค่าหุ้นให้แก่เมืองไทย เพย์ สเตทอร์ จำนวน 450 ล้านบาทในเดือนพฤศจิกายน 2565

บริษัท เมืองไทย แอปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

9	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	งบการเงินรวม					
		ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์	งานระหว่าง ก่อสร้าง	รวม
	ราคาทุน						
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	257,471	370,351	784,050	2,008,948	18,675	3,439,495
	เพิ่มขึ้น	-	313	62,732	332,957	3,842	399,844
	โอนเข้า (ออก)	-	-	1,075	14,590	(15,665)	-
	จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(5,692)	(70,573)	-	(76,265)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	257,471	370,664	842,165	2,285,922	6,852	3,763,074
	เพิ่มขึ้น	8,554	18,361	78,749	384,795	1,554	492,013
	โอนเข้า (ออก)	-	333	455	1,213	(2,001)	-
	จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(4,423)	(59,393)	-	(63,816)
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	266,025	389,358	916,946	2,612,537	6,405	4,191,271

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

คำอธิบายปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม					รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และคอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง	
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	11,614	238,072	1,135,989	-	1,385,675
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7,925	104,148	280,189	-	392,262
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(3,528)	(48,666)	-	(52,194)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	-	19,539	338,692	1,367,512	-	1,725,743
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	8,393	102,731	274,810	-	385,934
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(3,153)	(51,344)	-	(54,497)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	27,932	438,270	1,590,978	-	2,057,180
มูลค่าสุทธิทางบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	257,471	351,125	503,473	918,410	6,852	2,037,331
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	266,025	361,426	478,676	1,021,559	6,405	2,134,091

บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง		
ราคาทุน							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	257,471	370,351	784,050	2,008,808	18,675	3,439,355	
เพิ่มขึ้น	-	313	62,732	332,957	3,842	399,844	
โอนเข้า (ออก)	-	-	1,075	14,590	(15,665)	-	
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(5,692)	(70,573)	-	(76,265)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	257,471	370,664	842,165	2,285,782	6,852	3,762,934	
เพิ่มขึ้น	8,554	18,361	78,749	384,795	1,554	492,013	
โอนเข้า (ออก)	-	333	455	1,213	(2,001)	-	
จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	-	(4,423)	(59,393)	-	(63,816)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	266,025	389,358	916,946	2,612,397	6,405	4,191,131	

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						รวม
	ที่ดิน	อาคาร	ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ (พันบาท)	งานระหว่าง ก่อสร้าง		
ค่าเสื่อมราคาสะสม							
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	11,614	238,072	1,135,884	-	-	1,385,570
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	7,925	104,148	280,177	-	-	392,250
	-	-	(3,528)	(48,666)	-	-	(52,194)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	-	19,539	338,692	1,367,395	-	-	1,725,626
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี จำหน่าย / ตัดจำหน่าย	-	8,393	102,731	274,800	-	-	385,924
	-	-	(3,153)	(51,344)	-	-	(54,497)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	27,932	438,270	1,590,851	-	-	2,057,053
มูลค่าสุทธิทางบัญชี							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	257,471	351,125	503,473	918,387	6,852		2,037,308
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	266,025	361,426	478,676	1,021,546	6,405		2,134,078

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
10 สัญญาเช่า
ในฐานะผู้เช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีสัญญาเช่าอาคาร พื้นที่สำนักงานและยานพาหนะหลายฉบับกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันและบุคคลอื่น โดยมีระยะเวลาเช่า 0.5 ปี ถึง 6 ปี (2565: 3 ปี ถึง 6 ปี) กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีสิทธิต่ออายุสัญญาเช่าเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญา ค่าเช่ากำหนดชำระตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา

สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า

กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีสิทธิเลือกขยายอายุสัญญาเช่าอสังหาริมทรัพย์ภายในหนึ่งปีก่อนสิ้นสุดระยะเวลาเช่า ซึ่งกลุ่มบริษัทและบริษัทจะประเมินตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลว่ามีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่จะใช้สิทธิในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือไม่และจะทบทวนการประเมินดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

สินทรัพย์สิทธิการใช้
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

	อาคารและ		
	พื้นที่สำนักงาน	ยานพาหนะ (พันบาท)	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	3,883,316	104,664	3,987,980
เพิ่มขึ้น	1,301,077	52,045	1,353,122
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(934,328)	(20,185)	(954,513)
ตัดจำหน่าย	-	(425)	(425)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	4,250,065	136,099	4,386,164
เพิ่มขึ้น	1,486,842	50,942	1,537,784
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(1,024,439)	(20,508)	(1,044,947)
ตัดจำหน่าย	-	(867)	(867)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	4,712,468	165,666	4,878,134

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินตามสัญญาเช่า

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
การวิเคราะห์การครบกำหนดชำระ - กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่คิดลด		
ภายในหนึ่งปี	1,238,336	1,100,462
หลังจากหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	4,120,918	3,711,200
หลังจากห้าปี	221,657	206,223
รวมหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่คิดลด	5,580,911	5,017,885
หนี้สินตามสัญญาเช่าที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน	4,905,996	4,416,092

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้		
- อาคาร และพื้นที่สำนักงาน	(1,024,439)	(934,328)
- ยานพาหนะ	(20,508)	(20,185)
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(223,376)	(189,254)

ในปี 2566 กระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าของกลุ่มบริษัทและบริษัทมีจำนวน 1,197.35 ล้านบาท (2565: 1,081.79 ล้านบาท)

ในฐานะผู้ให้เช่า

สัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทมีสัญญาให้เช่าพื้นที่สำนักงานแก่บริษัทย่อยตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 5

บริษัท เมืองไทย แคมพิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์การครบกำหนดของการรับชำระตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยไม่คิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	784	1,764
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินสองปี	-	784
รวม	784	2,548

สัญญาเช่าเงินทุน

สัญญาเช่าที่ถูกจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน ได้แก่ สัญญาเช่าซื้อตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 7

11 เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีเงินกู้ยืมระยะสั้นในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินและตั๋วแลกเงินจากสถาบันการเงินในประเทศดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	2566	2565
		(พันบาท)	
1	ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	2,000,000	2,000,000
2	ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 2,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	2,000,000	1,270,000
3	ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 500 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋วแต่ละฉบับและกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	-	450,000
4	ตั๋วสัญญาใช้เงินวงเงิน 1,000 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตั๋ว	700,000	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

5	ตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 800 ล้านบาท คัดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตัวแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	800,000	800,000
6	ตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 500 ล้านบาท คัดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนเมื่อทวงถามและกำหนดชำระดอกเบี้ย ทุกเดือน	300,000	300,000
7	ตัวสัญญาใช้เงินวงเงิน 1,000 ล้านบาท คัดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตัวแต่ละฉบับและกำหนด ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน	-	1,000,000
8	ตัวแลกเงินมีกำหนดชำระคืนเงินต้นทั้งจำนวนตามวันที่ระบุในตัวแต่ละฉบับ	6,891,208	2,125,299
รวม		12,691,208	7,945,299

เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน

กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนด เช่น การชำระอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การชำระอัตราส่วนของลูกหนี้คือคุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การชำระอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การชำระอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย และการชำระอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้คงเหลือจำนวน 3,830 ล้านบาท (2565: 3,560 ล้านบาท)

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
12 เจ้าหนี้อื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ค่าใช้จ่ายพนักงานจ้าง	952,949	686,422	952,949	686,422
ดอกเบี้ยจ่ายค้างจ่าย	441,982	314,470	441,982	314,470
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	131,054	111,041	128,857	109,264
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	31,616	18,098	30,566	17,492
อื่น ๆ	120,414	80,996	82,676	58,255
รวม	1,678,015	1,211,027	1,637,030	1,185,903

13 เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินในประเทศซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน		
1 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน กุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	41,667
2 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนเมษายน 2567 และ ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
3 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน เมษายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	83,333	250,000
4 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤษภาคม 2567 และ ชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
5 วงเงินกู้จำนวน 200 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มิถุนายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	50,000
6 วงเงินกู้จำนวน 1,300 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน กรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	487,500
7 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน สิงหาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	187,500

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565 (พันบาท)
8	วงเงินกู้จำนวน 3,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน สิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	750,000	1,750,000
9	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน ตุลาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	332,800	666,400
10	วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนพฤศจิกายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
11	วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน ธันวาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	1,000,000
12	วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนมีนาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,500,000	1,500,000
13	วงเงินกู้จำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	250,000	1,250,000
14	วงเงินกู้จำนวน 800 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มีนาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	333,310	599,990
15	วงเงินกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มิถุนายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	750,000	1,250,000
16	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน กรกฎาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	583,333	916,667
17	วงเงินกู้จำนวน 4,958 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกรกฎาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ MLR ลบอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	4,958,000	4,958,000
18	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นในเดือนกันยายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
19	วงเงินกู้จำนวน 95 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 12 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนกันยายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ SOFR บวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,177,882	3,299,683
20	วงเงินกู้จำนวน 9,900 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 6 เดือน เท่า ๆ กัน หลังจาก 2 ปี นับจากวันที่เบิกใช้ครั้งแรก ภายในเดือนกันยายน 2571 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,432,945	1,963,809
21	วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน ตุลาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	666,400	1,000,000

บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565 (พันบาท)
22 วงเงินกู้จำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน ธันวาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	250,000	500,000
23 วงเงินกู้จำนวน 1,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน เมษายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	833,200	-
24 วงเงินกู้จำนวน 458 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน มิถุนายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	419,833	-
25 วงเงินกู้จำนวน 35 ล้านยูโร มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 6 เดือน เท่า ๆ กัน หลังจาก 2 ปี นับจากวันที่เบิกใช้ครั้งแรก ภายในเดือนธันวาคม 2571 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ EURIBOR บวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,343,958	-
26 วงเงินกู้จำนวน 67 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 12 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือนกันยายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ SOFR บวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,303,969	-
27 วงเงินกู้จำนวน 900 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นทุก 3 เดือน เท่า ๆ กัน ภายในเดือน พฤศจิกายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุกเดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	900,000	-
รวม	23,868,963	24,171,216
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัตถบัญญัติ	(136,571)	(115,095)
สุทธิ	23,732,392	24,056,121
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9,148,285	6,515,088
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	14,584,107	17,541,033
รวม	23,732,392	24,056,121
สกุลบาท	15,605,002	18,898,731
สกุลเหรียญสหรัฐฯ	4,408,379	3,239,788
สกุลเยน	2,394,774	1,917,602
สกุลยูโร	1,324,237	-
รวม	23,732,392	24,056,121

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566**

กลุ่มบริษัทและบริษัทต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินตามที่กำหนด เช่น การดำรงอัตราส่วนลูกหนี้ที่มียอดค้างชำระไม่เกิน 3 เดือนต่อหนี้เงินกู้ยืม การดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพ (ค้างชำระเกิน 3 เดือน) ต่อลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทั้งหมด การดำรงอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น การดำรงอัตราส่วนความสามารถในการจ่ายชำระดอกเบี้ย การดำรงอัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ต่อลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพ (NPL Coverage ratio) การดำรงกำไรสุทธิให้มากกว่าศูนย์ และการดำรงอัตราส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัท ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขในสัญญาเงินกู้ยืมแต่ละฉบับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่มีวงเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่ยังมิได้เบิกใช้ (2565: 2,475 ล้านบาท)

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศแห่งหนึ่ง ภายใต้สัญญาดังกล่าว กลุ่มบริษัทและบริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ให้กับธนาคารเป็นเงินบาท เพื่อแลกกับดอกเบี้ยที่เป็นสกุลเหรียญสหรัฐฯ ในอัตรา SOFR บวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี ดอกเบี้ยที่เป็นสกุลยูโร ในอัตรา EURIBOR บวกอัตราร้อยละคงที่ต่อปี และดอกเบี้ยที่เป็นสกุลเยนในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี และจะจ่ายเงินต้นเป็นเงินบาท เพื่อแลกเปลี่ยนกับเงินต้นที่เป็นสกุลเหรียญสหรัฐฯ สกิลยูโร และสกุลเยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีระยะเวลาเช่นเดียวกับเงื่อนไขการจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม

บริษัท เมืองไทย แคมพิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

14 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 กลุ่มบริษัทและบริษัทย่อยคงเหลือจากการออกหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565 (พันบาท)
1 หุ้นกู้วงเงิน 1,756.7 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนกรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,756,700
2 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 เดือน 22 วัน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนกรกฎาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
3 หุ้นกู้วงเงิน 1,500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,500,000
4 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
5 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,000,000
6 หุ้นกู้วงเงิน 900 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 เดือน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	900,000
7 หุ้นกู้วงเงิน 900 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	900,000	900,000
8 หุ้นกู้วงเงิน 1,319.2 ล้านบาท อายุ 3 ปี 5 เดือน 2 วัน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,319,200
9 หุ้นกู้วงเงิน 2,836.6 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 19 วัน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	2,836,600
10 หุ้นกู้วงเงิน 1,514 ล้านบาท อายุ 2 ปี 2 วัน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนกุมภาพันธ์ 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,514,000
11 หุ้นกู้วงเงิน 2,486 ล้านบาท อายุ 3 ปี 19 วัน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,486,000	2,486,000
12 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 27 วัน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	500,000
13 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี 3 วัน ครอบคลุมกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565 (พันบาท)
14 หุ้นกู้วงเงิน 1,100 ล้านบาท อายุ 2 ปี 3 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤษภาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	1,100,000
15 หุ้นกู้วงเงิน 1,600 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤษภาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,600,000	1,600,000
16 หุ้นกู้วงเงิน 800 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤษภาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	800,000	800,000
17 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 29 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤษภาคม 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
18 หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 30 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	2,000,000
19 หุ้นกู้วงเงิน 1,641.8 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,641,800	1,641,800
20 หุ้นกู้วงเงิน 1,361.8 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,361,800	1,361,800
21 หุ้นกู้วงเงิน 996.4 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 30 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	996,400	996,400
22 หุ้นกู้วงเงิน 2,000 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 22 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนตุลาคม 2566 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	-	2,000,000
23 หุ้นกู้วงเงิน 1,902 ล้านบาท อายุ 2 ปี 11 เดือน 27 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤศจิกายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,902,000	1,902,000
24 หุ้นกู้วงเงิน 1,598 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 เดือน 26 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤศจิกายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,598,000	1,598,000
25 หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 25 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนพฤศจิกายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
26 หุ้นกู้วงเงิน 2,500 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมกราคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,500,000	2,500,000
27 หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมกราคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
28 หุ้นกู้วงเงิน 1,609 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกุมภาพันธ์ 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,609,000	1,609,000

บริษัท เมืองไทย แคมพิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565 (พันบาท)
29	หุ้นกู้วงเงิน 1,391 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกุมภาพันธ์ 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,391,000	1,391,000
30	หุ้นกู้วงเงิน 1,000 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 30 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกุมภาพันธ์ 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,000,000	1,000,000
31	หุ้นกู้วงเงิน 2,500 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนเมษายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,500,000	2,500,000
32	หุ้นกู้วงเงิน 2,200 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมิถุนายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,200,000	2,200,000
33	หุ้นกู้วงเงิน 1,831.1 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมิถุนายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,831,100	1,831,100
34	หุ้นกู้วงเงิน 933.2 ล้านบาท อายุ 4 ปี 11 เดือน 30 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมิถุนายน 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	933,200	933,200
35	หุ้นกู้วงเงิน 960 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 24 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมิถุนายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	960,000	960,000
36	หุ้นกู้วงเงิน 500 ล้านบาท อายุ 5 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนกรกฎาคม 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	500,000	500,000
37	หุ้นกู้วงเงิน 1,376 ล้านบาท อายุ 1 ปี 11 เดือน 28 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,376,000	1,376,000
38	หุ้นกู้วงเงิน 2,728.2 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,728,200	2,728,200
39	หุ้นกู้วงเงิน 2,124.5 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนสิงหาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,124,500	2,124,500
40	หุ้นกู้วงเงิน 2,367 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนตุลาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,367,000	2,367,000
41	หุ้นกู้วงเงิน 1,634.6 ล้านบาท อายุ 3 ปี 6 เดือน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนเมษายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,634,600	1,634,600
42	หุ้นกู้วงเงิน 1,033 ล้านบาท อายุ 1 ปี 10 เดือน 29 วัน ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนตุลาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,033,000	1,033,000
43	หุ้นกู้วงเงิน 3,400 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครอบคลุมได้ก่อนในเดือนมกราคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	3,400,000	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2566	2565
		(พันบาท)	
44	หุ้นกู้วงเงิน 1,328.4 ล้านบาท อายุ 1 ปี 6 เดือน 6 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,328,400	-
45	หุ้นกู้วงเงิน 1,969.5 ล้านบาท อายุ 2 ปี 24 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,969,500	-
46	หุ้นกู้วงเงิน 1,995.2 ล้านบาท อายุ 3 ปี 23 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,995,200	-
47	หุ้นกู้วงเงิน 927.7 ล้านบาท อายุ 4 ปี 22 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	927,700	-
48	หุ้นกู้วงเงิน 1,121.1 ล้านบาท อายุ 5 ปี 21 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมีนาคม 2571 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,121,100	-
49	หุ้นกู้วงเงิน 2,632 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤษภาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	2,632,000	-
50	หุ้นกู้วงเงิน 1,147.4 ล้านบาท อายุ 1 ปี 4 เดือน 27 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2567 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,147,400	-
51	หุ้นกู้วงเงิน 1,443.2 ล้านบาท อายุ 2 ปี 1 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,443,200	-
52	หุ้นกู้วงเงิน 1,980.2 ล้านบาท อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,980,200	-
53	หุ้นกู้วงเงิน 1,519.2 ล้านบาท อายุ 3 ปี 11 เดือน 30 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,519,200	-
54	หุ้นกู้วงเงิน 1,866 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนกรกฎาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,866,000	-
55	หุ้นกู้วงเงิน 1,767.9 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,767,900	-
56	หุ้นกู้วงเงิน 1,399.7 ล้านบาท อายุ 3 ปี 1 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,399,700	-
57	หุ้นกู้วงเงิน 1,332.4 ล้านบาท อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนสิงหาคม 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,332,400	-
58	หุ้นกู้วงเงิน 1,158.3 ล้านบาท อายุ 2 ปี 10 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,158,300	-

บริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

วงเงิน / เงื่อนไขการชำระคืน	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565 (พันบาท)
59 หุ้นกู้วงเงิน 1,064.4 ล้านบาท อายุ 3 ปี 9 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,064,400	-
60 หุ้นกู้วงเงิน 812.7 ล้านบาท อายุ 4 ปี 8 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2570 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	812,700	-
61 หุ้นกู้วงเงิน 473 ล้านบาท อายุ 2 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนพฤศจิกายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	473,000	-
62 หุ้นกู้วงเงิน 1,235.1 ล้านบาท อายุ 1 ปี 5 เดือน 15 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2568 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	1,235,100	-
63 หุ้นกู้วงเงิน 592.2 ล้านบาท อายุ 2 ปี 5 เดือน 14 วัน ครบกำหนดไถ่ถอนในเดือนมิถุนายน 2569 และชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ต่อปี	592,200	-
รวม	73,639,200	59,900,100
หัก ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมรอดัตถบัญญัติ	(198,706)	(174,788)
สุทธิ	73,440,494	59,725,312
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	24,859,215	17,338,678
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินหนึ่งปี	48,581,279	42,386,634
รวม	73,440,494	59,725,312

บริษัทในฐานะผู้ออกหุ้นกู้จะต้องปฏิบัติตามกำหนดเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ได้แก่ การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นงวดบัญชีของแต่ละปี

15 ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

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

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตาม

โครงการผลประโยชน์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2566

2565

(พันบาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม

160,945

155,983

รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ต้นทุนบริการปัจจุบัน

27,879

50,899

คอกเบี้ยจากภาระผูกพัน

5,891

4,614

33,770

55,513

รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์

ประกันภัย

- ข้อสมมติทางการเงิน

8,377

(25,081)

- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์

-

-

- การปรับปรุงจากประสบการณ์

7,464

(20,870)

15,841

(45,951)

ผลประโยชน์จ่าย

(1,453)

(4,600)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

209,103

160,945

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตาม

หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2566

2565

(ร้อยละ)

อัตราคิดลด

3.5

3.7

การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต

6.0

6.0

อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน

2.5 - 20.0

2.5 - 20.0

ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราระยะในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางระยะ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ระยะเวลาถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็น 21 ปี (2565: 21 ปี)

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหว

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยถือว่าข้อสมมติอื่น ๆ คงที่

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2566

	ข้อสมมติ เพิ่มขึ้นร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์ ผลประโยชน์		ข้อสมมติ ลดลงร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์ ผลประโยชน์	
		(พันบาท)				
อัตราคิดลด	0.5	(20,167)		0.5	22,926	
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	0.5	22,239		0.5	(19,808)	
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	10.0	(22,658)		10.0	26,626	

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2565

	ข้อสมมติ เพิ่มขึ้นร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์ ผลประโยชน์		ข้อสมมติ ลดลงร้อยละ	ผลกระทบต่อ ภาระผูกพัน ของโครงการ ผลประโยชน์ ผลประโยชน์	
		(พันบาท)				
อัตราคิดลด	0.5	(15,345)		0.5	17,445	
การเพิ่มขึ้นของเงินเดือนในอนาคต	0.5	16,957		0.5	(15,099)	
อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน	10.0	(17,232)		10.0	20,304	

16 สำรองตามกฎหมาย

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

บริษัท เมืองไทย แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

17 ส่วนงานดำเนินงานและการจำแนกรายได้

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานสอดคล้องกับรายงานภายในสำหรับใช้ตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงาน และประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือ ประธานกรรมการบริหาร

บริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงสองส่วนงาน คือธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และบริษัทย่อยแต่ละบริษัทดำเนินธุรกิจหลัก คือธุรกิจนายหน้าประกันภัย ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และธุรกิจการให้สินเชื่อ กลุ่มบริษัทและบริษัทดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือประเทศไทย ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของส่วนงานดำเนินงาน

กลุ่มบริษัทไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

การรับรู้รายได้ของธุรกิจการให้สินเชื่อและธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจะรับรู้โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดอายุสัญญา ในขณะที่การรับรู้รายได้ของธุรกิจนายหน้าประกันภัยจะเกิดขึ้น ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อลูกค้ามีอำนาจควบคุมในบริการ

บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

	ธุรกิจการให้สินเชื่อ		ธุรกิจขายหน้าประกันภัย		ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ		รายการระหว่างกัน		รวม
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้บริการสินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อ	22,613,269	18,149,275	-	-	887,199	1,049,788	-	-	19,199,063
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	803,644	696,567	79,876	71,828	37,402	23,132	-	-	791,527
รายได้อื่น	555,568	423,787	274	56	903	904	(451,959)	(346,848)	77,899
รวมรายได้	23,972,481	19,269,629	80,150	71,884	925,504	1,073,824	(451,959)	(346,848)	20,068,489
กำไรตามส่วนงานก่อนหักภาษีเงินได้	5,685,034	6,143,449	15,215	13,381	425,993	202,908	-	-	6,126,242
ภาษีเงินได้	(1,131,139)	(1,222,458)	(3,043)	(2,691)	(85,592)	(41,497)	-	-	(1,219,774)
กำไรตามส่วนงาน	4,553,895	4,920,991	12,172	10,690	340,401	161,411	-	-	4,906,468
รายการที่ไม่เป็นต้นทุนอื่นที่มีสาระสำคัญ									
ผล (ขาดทุน) กำไรจากการตัดรายการ									
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย									
ราคาทุนต้นจำหน่ายและถูกหนั้นตาม									
สัญญาเช่าซื้อ	(886,642)	(177,252)	-	-	(20,103)	(216,429)	-	-	(906,745)
ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,753,382)	(2,028,713)	-	-	(180,939)	(404,519)	-	-	(3,934,321)
รวมสินทรัพย์	154,081,379	130,552,578	106,076	80,118	5,163,839	5,983,504	(9,195,348)	(8,550,003)	128,066,197
รวมหนี้สิน	122,558,092	101,799,454	57,037	43,251	3,267,365	4,130,894	(7,643,347)	(6,998,003)	98,975,596

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

18 ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	6,085,404	4,749,115	6,085,404	4,749,115
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,442,815	1,356,959	1,442,788	1,356,931
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	765,131	617,807	750,545	610,315
ค่าสาธารณูปโภค	268,305	217,749	268,305	217,749
ค่าใช้จ่ายเดินทาง	252,983	202,753	252,964	202,703
ค่าใช้จ่ายในการติดต่อสื่อสาร	113,331	101,526	113,331	101,526
ค่าเช่าและบริการ	37,022	25,192	27,407	20,409
อื่น ๆ	737,072	797,691	661,824	768,379
รวม	9,702,063	8,068,792	9,602,568	8,027,127

โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 กลุ่มบริษัทและบริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานของกลุ่มบริษัทและบริษัทเป็นจำนวน 62.30 ล้านบาท (2565: 50.08 ล้านบาท)

19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน				
สำหรับปีปัจจุบัน	1,553,331	1,650,045	1,400,755	1,529,137
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป	(23,235)	(1,880)	(23,345)	(1,890)
	1,530,096	1,648,165	1,377,410	1,527,247
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	(310,322)	(381,519)	(267,010)	(315,420)
รวมภาษีเงินได้	1,219,774	1,266,646	1,110,400	1,211,827

บริษัท เมืองไทย แคมพิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2566			2565		
	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อน ภาษีเงินได้	รายได้ (ค่าใช้จ่าย)	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(พันบาท)					
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(66,996)	13,399	(53,597)	(154,190)	30,838	(123,352)
	(15,841)	3,168	(12,673)	45,951	(9,190)	36,761
รวม	(82,837)	16,567	(66,270)	(108,239)	21,648	(86,591)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		6,126,242		6,359,738
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00	1,225,248	20.00	1,271,948
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ ค่าใช้จ่ายทางภาษี		24,636		4,915
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้		(6,875)		(8,337)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(23,235)		(1,880)
รวม	19.91	1,219,774	19.92	1,266,646

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566		2565	
	อัตรากำไร (ร้อยละ)	(พันบาท)	อัตรากำไร (ร้อยละ)	(พันบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		5,582,229		6,090,145
จำนวนภาษีตามอัตรากำไรเงินได้	20.00	1,116,446	20.00	1,218,029
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือ ค่าใช้จ่ายทางภาษี		24,174		4,025
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักเพิ่มได้		(6,875)		(8,337)
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึก (สูงไป) ต่ำไป		(23,345)		(1,890)
รวม	19.89	1,110,400	19.90	1,211,827

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 1 มกราคม	บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
2566				
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	661,408	272,280	-	933,688
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	75,750	24,328	-	100,078
ทรัพย์สินรอการขาย	1,080	853	-	1,933
หนี้สินอนุพันธ์	30,838	-	13,399	44,237
หนี้สินตามสัญญาเช่า	868,391	96,454	-	964,845
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	32,189	6,464	3,168	41,821
อื่น ๆ	67,868	12,643	-	80,511
รวม	1,737,524	413,022	16,567	2,167,113

บริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่	งบการเงินรวม		ณ วันที่
	บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน		
1 มกราคม	กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	31 ธันวาคม
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(102)	102	-
สินทรัพย์สิทธิการให้	(851,321)	(94,090)	-
อื่น ๆ	(59,458)	(8,712)	-
รวม	(910,881)	(102,700)	-
สุทธิ	826,643	310,322	16,567
2565			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	357,536	303,872	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	8,835	66,915	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,080	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	30,838
หนี้สินตามสัญญาเช่า	789,975	78,416	-
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	31,197	10,182	(9,190)
อื่น ๆ	44,196	23,672	-
รวม	1,232,819	483,057	21,648
สุทธิ	423,476	381,519	21,648
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,122)	1,020	-
สินทรัพย์สิทธิการให้	(776,903)	(74,418)	-
อื่น ๆ	(31,318)	(28,140)	-
รวม	(809,343)	(101,538)	-
สุทธิ	423,476	381,519	21,648

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
2566				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	652,662	248,505	-	901,167
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,702	5,713	-	15,415
ทรัพย์สินรอการขาย	1,080	-	-	1,080
หนี้สินอนุพันธ์	30,838	-	13,399	44,237
หนี้สินตามสัญญาเช่า	868,391	96,454	-	964,845
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	32,189	6,464	3,168	41,821
อื่น ๆ	67,728	12,574	-	80,302
รวม	1,662,590	369,710	16,567	2,048,867
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(102)	102	-	-
สินทรัพย์สิทธิการไว้	(851,321)	(94,090)	-	(945,411)
อื่น ๆ	(59,458)	(8,712)	-	(68,170)
รวม	(910,881)	(102,700)	-	(1,013,581)
สุทธิ	751,709	267,010	16,567	1,035,286

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ณ วันที่ 1 มกราคม	งบการเงินเฉพาะกิจการ บันทึกเป็นรายได้ / (รายจ่าย) ใน		ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (พันบาท)	
2565				
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	357,536	295,126	-	652,662
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	-	9,702	-	9,702
ทรัพย์สินรอการขาย	1,080	-	-	1,080
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	30,838	30,838
หนี้สินตามสัญญาเช่า	789,975	78,416	-	868,391
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน	31,197	10,182	(9,190)	32,189
อื่น ๆ	44,196	23,532	-	67,728
รวม	1,223,984	416,958	21,648	1,662,590
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(1,122)	1,020	-	(102)
สินทรัพย์สิทธิการใช้	(776,903)	(74,418)	-	(851,321)
อื่น ๆ	(31,318)	(28,140)	-	(59,458)
รวม	(809,343)	(101,538)	-	(910,881)
สุทธิ	414,641	315,420	21,648	751,709

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

20 กำไรต่อหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท / พันหุ้น)			
กำไรสำหรับปีที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
สามัญของบริษัท (ขั้นพื้นฐาน)	4,906,468	5,093,092	4,471,829	4,878,318
จำนวนหุ้นสามัญ (ขั้นพื้นฐาน)				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,120,000	2,120,000	2,120,000	2,120,000
กำไรต่อหุ้น (ขั้นพื้นฐาน) (บาท)	2.31	2.40	2.11	2.30

21 เงินปันผล

	วันที่อนุมัติ	กำหนดจ่ายเงินปันผล	อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	จำนวนเงิน (พันบาท)
2566				
เงินปันผลประจำปี 2565	18 เมษายน 2566	พฤษภาคม 2566	0.95	2,014,000
2565				
เงินปันผลประจำปี 2564	19 เมษายน 2565	พฤษภาคม 2565	0.37	784,400

บริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

22 เครื่องมือทางการเงิน	งบการเงินรวม			มูลค่ายุติธรรม
(ก) มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี		งบการเงินรวม	
	มูลค่ายุติธรรม - เครื่องมือที่ใช้ในการ ป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย	รวม	ระดับ 1 ระดับ 2 ระดับ 3 (พันบาท)
2566	-	133,925,899	133,925,899	-
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	133,925,899	133,925,899	-
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา	715,902	-	715,902	-
ต่างประเทศ	-	23,732,392	23,732,392	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	73,440,494	73,440,494	-
หุ้นกู้	-	-	-	-
				รวม
			132,797,941	132,797,941
				รวม
				715,902
				23,761,873
				73,300,642
				-
				-
				-
				-

ตารางดังต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมแต่ไม่รวมถึงการแสดงข้อมูลมูลค่ายุติธรรมสำหรับ
 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากมูลค่าตามบัญชีใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมอย่างสมเหตุสมผล

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	มูลค่าตามบัญชี		งบการเงินรวม		
	มูลค่าสุทธิ	มูลค่าตามบัญชี	รวม	ระดับ 1 (พันบาท)	ระดับ 2 ระดับ 3 รวม
2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	111,669,965	111,669,965	-	111,183,585
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	431,961	-	431,961	-	431,961
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	24,056,121	24,056,121	-	22,190,422
หุ้นกู้	-	59,725,312	59,725,312	-	59,863,123

บริษัท เมืองไทย แคนพิทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าสุทธิรวม	
	มูลค่าสุทธิรวม - เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือทางการเงิน	ระดับ 1	ระดับ 2
	เครื่องมือที่ใช้ในการ	ที่วัดมูลค่าด้วย	ระดับ 3	รวม
	ป้องกันความเสี่ยง	ราคาทุนตัดจำหน่าย	(พันบาท)	
	รวม	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2
			ระดับ 3	รวม
2566				
สินทรัพย์ทางการเงิน				
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	131,359,154	-	-
เงินให้ผู้มีระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	1,362,500	-	1,373,549
หนี้สินทางการเงิน				
หนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	715,902	-	-	715,902
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	23,732,392	-	23,761,873
หุ้นกู้	-	73,440,494	-	73,300,642

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	มูลค่ายุติธรรม - เครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
2565						
สินทรัพย์ทางการเงิน						
ลูกหนี้ให้เงินสินเชื่อ	-	109,307,998	-	-	108,821,617	108,821,617
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	737,500	-	741,041	-	741,041
หนี้สินทางการเงิน						
หนี้สินอนุพันธ์ - สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	431,961	-	-	431,961	-	431,961
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	24,056,121	-	22,190,422	-	22,190,422
หุ้นกู้	-	59,725,312	-	59,863,123	-	59,863,123

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

มูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืมระยะยาว ประมาณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดปัจจุบันของตราสารที่มีลักษณะคล้ายกัน สุทธิค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตด้วยอัตราดอกเบี้ยประมาณในตลาดปัจจุบัน

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลอยตัว แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชี

เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงินที่จ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับตราสารที่มีลักษณะและเงื่อนไขคล้ายกัน

มูลค่ายุติธรรมของหุ้นกู้อ้างอิงจากราคาเสนอซื้อขายจากสมาคมตราสารหนี้ไทย

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566****(ข) นโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านการเงิน**

คณะกรรมการบริษัทของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดให้มีและการควบคุมกรอบการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัท คณะกรรมการบริษัทจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งรับผิดชอบในการพัฒนาและติดตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัทและบริษัทจัดทำขึ้นเพื่อระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเผชิญเพื่อกำหนดระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงควบคุมและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงได้รับการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสภาพการณ์ในตลาดและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทและบริษัท กลุ่มบริษัทและบริษัทมีเป้าหมายในการรักษาสภาพแวดล้อมการควบคุมให้เป็นระเบียบและมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและกำหนดมาตรฐานและขั้นตอนในการบริหารเพื่อให้พนักงานทั้งหมดเข้าใจถึงบทบาทและภาระหน้าที่ของตน

คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทและบริษัทกำกับดูแลว่าผู้บริหารมีการติดตามการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเสี่ยงของกรอบการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทเผชิญอยู่ คณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มบริษัทและบริษัทกำกับดูแลโดยผ่านทางผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในทำหน้าที่ในการทบทวนการควบคุมและวิธีการปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอและในกรณีพิเศษและจะรายงานผลที่ได้ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

(ข.1) ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อ โฉนดที่ดิน สินเชื่ออาคารชุด สินเชื่อส่วนบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ สินเชื่อผ่อนชำระ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้นกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทและบริษัทไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มบริษัทและบริษัทมีลูกหนี้อยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทและบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

การวิเคราะห์คุณภาพของเครดิตลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อเปิดเผยในหมายเหตุข้อ 7.2

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้ ทั้งนี้ ไม่รวมค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้อื่น

	งบการเงินรวม			
	2566			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	<i>(พันบาท)</i>			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,162,023	994,772	2,511,646	4,668,441
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	63,043	120,170	317,175	500,388
รวม	1,225,066	1,114,942	2,828,821	5,168,829
	งบการเงินรวม			
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	<i>(พันบาท)</i>			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	704,351	580,949	2,021,742	3,307,042
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	62,532	101,374	214,845	378,751
รวม	766,883	682,323	2,236,587	3,685,793

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	1,144,238	975,660	2,385,940	4,505,838
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,082	14,232	57,760	77,074
รวม	1,149,320	989,892	2,443,700	4,582,912

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	รวม
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	693,513	569,475	2,000,322	3,263,310
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,557	14,259	26,692	48,508
รวม	701,070	583,734	2,027,014	3,311,818

บริษัท เมืองไทย แคมป์ทอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปีสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			รวม
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า	
	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต		
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	709,289	348,966	729,426	1,787,681
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(22,251)	(21,094)	43,345	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(80,916)	47,279	587,558	553,921
ตัดรายการ	(544,027)	(253,310)	(433,253)	(1,230,590)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	704,351	580,949	2,021,742	3,307,042
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(12,342)	(19,158)	31,500	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(15,423)	120,194	849,755	954,526
ตัดรายการ	1,028,958	777,437	1,422,652	3,229,047
ตัดรายการ	(543,521)	(464,650)	(1,814,003)	(2,822,174)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,162,023	994,772	2,511,646	4,668,441

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น		
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์	
ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า		
ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม	
(พันบาท)				
ดูหนังสือตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	19,698	11,033	13,444	44,175
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(4,526)	954	3,572	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	18,671	58,613	156,360	233,644
ซื้อหรือได้มา	31,396	36,876	54,143	122,415
ตัดรายการ	(2,707)	(6,102)	(12,674)	(21,483)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	62,532	101,374	214,845	378,751
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	6,200	(28,686)	22,486	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ				
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9,247)	59,617	139,063	189,433
ซื้อหรือได้มา	11,527	4,743	3,983	20,253
ตัดรายการ	(7,969)	(16,878)	(63,202)	(88,049)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	63,043	120,170	317,175	500,388

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			รวม
	สินทรัพย์ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	
	(พันบาท)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	709,289	348,966	729,426	1,787,681
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(22,251)	(21,094)	43,345	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(80,916)	47,279	587,558	553,921
ซื้อหรือได้มา	630,818	447,634	1,073,246	2,151,698
ตัดรายการ	(543,427)	(253,310)	(433,253)	(1,229,990)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	693,513	569,475	2,000,322	3,263,310
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(12,872)	(13,086)	25,958	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(16,485)	108,120	769,712	861,347
ซื้อหรือได้มา	1,018,479	769,535	1,403,316	3,191,330
ตัดรายการ	(538,397)	(458,384)	(1,813,368)	(2,810,149)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,144,238	975,660	2,385,940	4,505,838
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
ซื้อหรือได้มา	8,157	14,259	26,692	49,108
ตัดรายการ	(600)	-	-	(600)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 1 มกราคม 2566	7,557	14,259	26,692	48,508
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	400	(6,425)	6,025	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าใหม่ของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซื้อหรือได้มา	(1,750)	7,754	32,339	38,343
ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-
ตัดรายการ	(1,125)	(1,356)	(7,296)	(9,777)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	5,082	14,232	57,760	77,074

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566****เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มบริษัทและบริษัทที่เกิดจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำกัดเนื่องจากคู่สัญญาเป็นธนาคารและสถาบันการเงิน ซึ่งกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ

หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพด้านเครดิตของคู่สัญญาผ่านการวิเคราะห์สินเชื่อแล้ว กลุ่มบริษัทและบริษัทยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับกลุ่มบริษัทและบริษัท โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่ามูลค่าหลักประกัน ณ วันเริ่มต้นสัญญาเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทสามารถยอมรับได้ หลักประกันประกอบด้วยยานพาหนะ รถการเกษตร อสังหาริมทรัพย์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และอุปกรณ์ทั่วไป ซึ่งได้รับการประเมินมูลค่า ณ วันรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

สำหรับการค้าประกัน กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการการประเมินเครดิตของลูกหนี้

การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทและบริษัทมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตตามประเภทของการให้สินเชื่อ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อมากกว่าร้อยละ 51 อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่เป็นเกษตรกรและรับจ้างรายวัน (2565: มากกว่าร้อยละ 50 อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่เป็นเกษตรกรและรับจ้างรายวัน) และของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อมากกว่าร้อยละ 46 อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนและเกษตรกร (2565: มากกว่าร้อยละ 45 อยู่ในกลุ่มลูกหนี้รายย่อยที่เป็นพนักงานบริษัทเอกชนและรับจ้างรายวัน)

ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (SICR)**

เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงที่จะคิดนัดชำระหนี้ (PD) ของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาข้อมูลที่สมเหตุสมผลและสนับสนุนซึ่งเกี่ยวข้องและสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมทั้งข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ ตลอดจนการวิเคราะห์โดยใช้ประสบการณ์ในอดีตของกลุ่มบริษัทและบริษัทรวมถึงข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคต

บริษัท เมืองไทย แคมปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

คำนิยามของการผัดขันธ์ชำระหนี้ (Default)

กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้เมื่อผู้กู้ไม่สามารถจ่ายภาระผูกพันด้านเครดิตให้แก่กลุ่มบริษัทและบริษัทได้เต็มจำนวนโดยปราศจากสิทธิในการไต่เบี่ยโดยกลุ่มบริษัทและบริษัทเพื่อดำเนินการ

ในการประเมินว่าผู้กู้ผัดขันธ์ชำระหนี้หรือไม่ กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาข้อบ่งชี้ ดังต่อไปนี้

- เชิงคุณภาพ เช่น ความเป็นไปได้ที่ผู้กู้จะปรับโครงสร้างสินทรัพย์ซึ่งเป็นผลมาจากการล้มละลาย ทำให้ผู้กู้ไม่มีความสามารถในการจ่ายชำระภาระผูกพันด้านเครดิต
- เชิงปริมาณ เช่น ผู้กู้ค้างชำระภาระผูกพันด้านเครดิตที่มีสาระสำคัญมากกว่า 90 วันกับกลุ่มบริษัทและบริษัท

ข้อมูลที่ใช้ในการประเมินว่าเกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้หรือไม่และการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอาจแตกต่างกันตลอดระยะเวลาเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์

ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดขันธ์ชำระหนี้

ระดับของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นข้อมูลหลักในการพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดขันธ์ชำระหนี้ โดยกลุ่มบริษัทและบริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลผลการชำระหนี้ของลูกหนี้แต่ละราย และนำแบบจำลองทางสถิติมาวิเคราะห์ข้อมูลดังกล่าวเพื่อสร้างเส้นประมาณการค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดขันธ์ชำระหนี้ตลอดระยะเวลาที่ลูกหนี้ต้องชำระหนี้คืนตามสัญญา และใช้เส้นค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผัดขันธ์ชำระหนี้ในการประมาณการค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การนำข้อมูลที่คาดการณ์ในอนาคตมาใช้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นที่จะเกิดการผัดขันธ์ชำระหนี้ถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทและบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะคล้ายคลึงกัน และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันร่วมกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ

สถานการณ์ความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักที่กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้แก่ สถานการณ์ปกติ

อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทและบริษัทจะจัดให้มีการทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทและบริษัทยังมีแนวทางในการพิจารณาเพิ่มเติม / ปรับลดจากการบริหารจัดการ (Management Overlay / underlay) ด้วย

บริษัท เมืองไทย แคลปคอลล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ข.2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทและบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสมซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทและบริษัทได้ถูกจำแนกตามระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือตามสัญญา โดยจำนวนเงินเป็นจำนวนขั้นต้นซึ่งไม่ได้คิดลด ดังนี้

	งบการเงินรวม				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
2566					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,821,517	-	-	-	2,821,517
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ^{(1),(2)}	-	79,283,615	88,162,542	5,348,087	172,794,244
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	209,973	-	-	209,973
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	-	-	-	13,000	13,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	496,526	-	-	496,526
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,821,517	79,990,114	88,162,542	5,361,087	176,335,260
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	300,138	12,475,872	-	-	12,776,010
เจ้าหนี้อื่น	-	1,678,015	-	-	1,678,015
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	10,181,229	15,510,957	-	25,692,186
หุ้นกู้	-	27,868,445	50,350,216	-	78,218,661
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,238,336	4,120,918	221,657	5,580,911
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	750,832	-	-	750,832
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	114,199	-	-	114,199
รวมหนี้สินทางการเงิน	300,138	54,306,928	69,982,091	221,657	124,810,814

(1) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(2) ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	3,176,780	-	-	-	3,176,780
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ^{(1),(2)}	-	71,120,102	69,835,238	3,119,367	144,074,707
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	144,916	-	-	144,916
เงินฝากธนาคารที่มีชื่อจำกัดในการเบิกใช้	-	-	-	12,000	12,000
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	231,412	-	-	231,412
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	3,176,780	71,496,430	69,835,238	3,131,367	147,639,815
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	300,283	7,676,691	-	-	7,976,974
เจ้าหนี้อื่น	-	1,211,027	-	-	1,211,027
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	8,971,126	19,825,356	465,717	29,262,199
หุ้นกู้	-	17,799,740	45,968,471	-	63,768,211
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,100,462	3,711,200	206,223	5,017,885
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	892,936	-	-	892,936
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	132,407	-	-	132,407
รวมหนี้สินทางการเงิน	300,283	37,784,389	69,505,027	671,940	108,261,639

(1) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(2) ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคลปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี		
2566					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,677,354	-	-	-	2,677,354
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ^{(1),(2)}	-	75,264,375	83,833,081	5,336,222	164,433,678
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	4,609,725	-	-	4,609,725
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	209,973	-	-	209,973
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	553,802	909,910	-	1,463,712
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	496,475	-	-	496,475
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,677,354	81,134,350	84,742,991	5,336,222	173,890,917
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	300,138	12,475,872	-	-	12,776,010
เจ้าหนี้อื่น	-	1,637,030	-	-	1,637,030
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	10,181,229	15,510,957	-	25,692,186
หุ้นกู้	-	27,868,445	50,350,216	-	78,218,661
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,238,336	4,120,918	221,657	5,580,911
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	675,182	-	-	675,182
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	1,785,156	-	-	1,785,156
รวมหนี้สินทางการเงิน	300,138	55,861,250	69,982,091	221,657	126,365,136

(1) ก่อนหักค่าต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(2) ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการค้ำค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคมปีตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ระยะเวลาการครบกำหนดคงเหลือ				
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี (พันบาท)	มากกว่า 5 ปี	รวม
2565					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	2,893,990	-	-	-	2,893,990
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ^{(1),(2)}	-	67,087,262	64,372,769	3,097,952	134,557,983
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	5,481,808	-	-	5,481,808
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	-	144,916	-	-	144,916
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	274,876	508,094	-	782,970
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	231,402	-	-	231,402
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,893,990	73,220,264	64,880,863	3,097,952	144,093,069
หนี้สินทางการเงิน					
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	300,283	7,676,691	-	-	7,976,974
เจ้าหนี้อื่น	-	1,185,903	-	-	1,185,903
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน	-	8,971,126	19,825,356	465,717	29,262,199
หุ้นกู้	-	17,799,740	45,968,471	-	63,768,211
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,100,462	3,711,200	206,223	5,017,885
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	819,985	-	-	819,985
หนี้สินทางการเงินอื่น	-	914,263	-	-	914,263
รวมหนี้สินทางการเงิน	300,283	38,468,170	69,505,027	671,940	108,945,420

(1) ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(2) ไม่รวมลูกหนี้จัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

อนุพันธ์

กระแสเงินสดตามสัญญาของอนุพันธ์จำแนกตามอายุสัญญาที่เหลืออยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2566			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
- กระแสเงินสด (ออก) เข้าสู่สุทธิ	(141,990)	(376,253)	-	(518,243)
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2565			
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
	(พันบาท)			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
- กระแสเงินสด (ออก) เข้าสู่สุทธิ	(113,476)	(306,420)	3,298	(416,598)

บริษัท เมืองไทย แคมพิคอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566
(ข.3) ความเสี่ยงด้านตลาด

กลุ่มบริษัทและบริษัทที่มีความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดในอนาคตของเครื่องมือทางการเงินจะมีความผันผวน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด ความเสี่ยงด้านตลาดมีดังนี้

(ข.3.1) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้เกิดความผันผวนต่อค่าใช้จ่ายหรือมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทและบริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ กลุ่มบริษัทและบริษัทใช้อนุพันธ์ (สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) เพื่อจัดการฐานะเปิดต่อความผันผวนในอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเงินกู้ยืมที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2566		
	สกุลเหรียญ สหรัฐ	สกุลเยน (พันบาท)	สกุลยูโร
หนี้สินทางการเงิน	4,408,379	2,394,774	1,324,237
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงินที่มีความเสี่ยง	4,408,379	2,394,774	1,324,237
หนี้สินทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยง โดยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(4,408,379)	(2,394,774)	(1,324,237)
ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	-	-	-

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2565		
	สกุลเหรียญ สหรัฐ	สกุลเยน (พันบาท)	สกุลยูโร
หนี้สินทางการเงิน	3,239,788	1,917,602	-
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงินที่มีความเสี่ยง	3,239,788	1,917,602	-
หนี้สินทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยง โดยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(3,239,788)	(1,917,602)	-
ยอดความเสี่ยงคงเหลือสุทธิ	-	-	-

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(ข.3.2) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัทและบริษัท กลุ่มบริษัทและบริษัทมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยโดยหลักมาจากเงินให้สินเชื่อและเงินกู้ยืม กลุ่มบริษัทและบริษัทได้ลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยทำให้มั่นใจว่าเงินให้สินเชื่อและเงินกู้ยืมส่วนใหญ่มีอัตราคงที่และมีการใช้อนุพันธ์ (สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) เพื่อจัดการฐานะเปิดต่อความผันผวนในอัตราดอกเบี้ยสำหรับเงินกู้ยืมบางรายการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่				
สินทรัพย์ทางการเงิน	141,690,389	120,528,857	140,961,907	119,355,537
หนี้สินทางการเงิน	(106,622,519)	(90,181,406)	(108,176,841)	(90,865,187)
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงินที่มีความเสี่ยง	35,067,870	30,347,451	32,785,066	28,490,350
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร				
หนี้สินทางการเงิน	10,690,617	8,197,788	10,690,617	8,197,788
ยอดบัญชีในงบแสดงฐานะทางการเงินที่มีความเสี่ยง	10,690,617	8,197,788	10,690,617	8,197,788
หนี้สินทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(5,732,617)	(3,239,788)	(5,732,617)	(3,239,788)
ยอดความเสี่ยงสุทธิ	4,958,000	4,958,000	4,958,000	4,958,000

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวในกระแสเงินสดของเครื่องมือที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 1 ซึ่งเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงาน โดยตั้งอยู่บนข้อสมมติที่ว่าตัวแปรอื่นมีค่าคงที่

ผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	อัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1	อัตราดอกเบี้ยลดลง ร้อยละ 1
	(พันบาท)	
2566		
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร	88,378	(88,378)
หนี้สินทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(38,798)	38,798
ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	49,580	(49,580)
2565		
เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร	28,862	(28,862)
หนี้สินทางการเงินที่ป้องกันความเสี่ยงโดยสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	(7,536)	7,536
ความอ่อนไหวของกระแสเงินสด (สุทธิ)	21,326	(21,326)

23 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของคณะกรรมการบริษัท คือการรักษาระดับเงินทุนให้มั่นคงเพื่อรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุน เจ้าหนี้และตลาด และก่อให้เกิดการพัฒนาของธุรกิจในอนาคต คณะกรรมการได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยพิจารณาจากสัดส่วนของผลตอบแทนจากกิจกรรมดำเนินงานต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ซึ่งไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม อีกทั้งยังกำกับดูแลระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

24 ภาวะผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2566	2565
	(พันบาท)	
ภาวะผูกพันรายจ่ายฝ่ายทุน		
ส่วนปรับปรุงอาคาร	4,006	4,006

25 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาที่รายงาน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2566 ให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัทเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.21 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 445.2 ล้านบาท และขออนุมัติวงเงินการออกเสนอขายหุ้นกู้



4 การรับรองความถูกต้อง ของข้อมูล

ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิดหรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทฯ ขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยแล้ว

2. บริษัทฯ จัดให้มีระบบเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว ทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

3. บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ล่าสุดที่มีต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้วโดยครอบคลุมถึงข้อบกพร่อง และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ มีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักประกันว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับบริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ นายสุรตน์ ฉายาวรเดช เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายชื่อของนางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ นายสุรตน์ ฉายาวรเดช กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลของบริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร	-นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ-
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	-นางดาวนภา เพชรอำไพ-
ผู้รับมอบอำนาจ		
1. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	-นางดาวนภา เพชรอำไพ-
2. นายสุรตน์ ฉายาวรเดช	รองกรรมการผู้จัดการ	-นายสุรตน์ ฉายาวรเดช-

เอกสารแนบ 1

เอกสารแนบ 1.1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ

พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง

อายุ	75 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	11 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ / ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



ประวัติการศึกษา

- หลักสูตรนักเรียนนายเรือ โรงเรียนนายเรือ (รุ่นที่ 66)
- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ (รุ่นที่ 45) โรงเรียนเสนาธิการทหารเรือ
- หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (รุ่นที่ 28) วิทยาลัยการทัพเรือ
- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือออสเตรเลียมหาวิทยาลัยปี พ.ศ.2529
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 4515

ประวัติการทำงาน

- ตันหน ร.ล.ทำจิ้น กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารอาวุธใต้น้ำ ร.ล.ทำจิ้น กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ตันเรือ ร.ล.สารสินธุ์ กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- นายทหารปราบเรือดำน้ำ ร.ล.มงกุฎราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ผู้ช่วยตันปืน ร.ล.มงกุฎราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ตันปืน ร.ล.มงกุฎราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ตันเรือ ร.ล.มงกุฎราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ผู้บังคับการเรือ ร.ล.สุไพรินทร์ กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- นายธง ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ
- รองเสนาธิการ สถานีทหารเรือกรุงเทพฯ (ปัจจุบันคือ ฐานทัพเรือกรุงเทพฯ)
- ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารเรือ ไทย/จาการ์ตา
- ผู้ช่วยเลขานุการกองทัพอากาศ
- ผู้ช่วยเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- รองเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- ผู้อำนวยการท่าเรือน้ำลึกสัตหีบ ฐานทัพเรือสัตหีบ
- ผู้บัญชาการกองเรือลำน้ำ กองเรือยุทธการ
- เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด
- ผู้บัญชาการโรงเรียนนายเรือ
- ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพอากาศ
- รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

- 500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0236 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2558 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ บมจ. ที เอ ซี คอนซูเมอร์
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ. เอส แอนด์ เจ อินเตอร์เนชั่นแนล เอนเตอร์ไพรส์

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2566

- ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง

นายชชาติ เพ็ชรอำไพ



อายุ	70 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ผู้บริหาร
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	11 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง

ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ (MBE), 2543
- ปริญญาโท มหาวิทยาลัยนเรศวร, บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA), 2541
- ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2533

ประวัติการทำงาน

- บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ธนาคารสิริกิติ์ไทย จำกัด (มหาชน)

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

- 710,056,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.4932 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ / รองประธานกรรมการ บริษัท นายณ์ เอสเตท จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2566

- ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน - ครั้ง
- ประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน - ครั้ง

- ไม่มี -

นางดาวนภา เพชรอำไพ



อายุ 70 ปี
 ประเภทกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 วันแต่งตั้งครั้งแรก 12 กันยายน 2555
 จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 11 ปี 3 เดือน
 ตำแหน่งปัจจุบัน กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
 ประวัติการศึกษา
 ● ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY , USA. , FINANCE, 2532

ประวัติการทำงาน

- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนบัตรเครดิต สำนักงานใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย
- ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธนาคารกสิกรไทย

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

- 720,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.9623 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2566

- ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7/7 ครั้ง

นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

อายุ	71 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	11 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / ประธานคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน

**ประวัติการศึกษา**

- ปริญญาโท การเงิน, Washington State University, USA

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- 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) รุ่นที่ 7/2015
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรถูกลืม ประจำปี 2564
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรถูกลืม ประจำปี 2565
- สัมมนาเผยแพร่ผลการศึกษาโครงการ Value of Audit ประจำปี 2565

ประวัติการทำงาน

- 2554 - 2561 ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ปภพ จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

- 800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0378 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการอิสระ บมจ. ไอรา แคมพิทอล
- 2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. หลักทรัพย์ ไอรา

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2566

- ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน จำนวน 2/2 ครั้ง

นางนงนุช ดาวาสวรรณ

อายุ	69 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	29 มีนาคม 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	5 ปี 9 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน



ประวัติการศึกษา

- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการทำงาน

- พ.ศ.2557 - 2558 หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้ากร ตำนลูกค้ากรนครพนม กรมลูกค้ากร
- พ.ศ.2555 - 2556 หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอากร สำนักงานตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมลูกค้ากร
- พ.ศ.2553 - 2554 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร สำนักสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กรมลูกค้ากร

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
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรรพลาด ประจำปี 2564
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรรพลาด ประจำปี 2565

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2566

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

นายสุชาติ ศุภพยัคฆ์

อายุ	66 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	17 สิงหาคม 2563
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	3 ปี 4 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



ประวัติการศึกษา

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 72/2549
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 14/2549
- หลักสูตร Director Diploma Examination รุ่น 20/2549,
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 24/2021)
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรถูกลด ประจำปี 2564
- หลักสูตร Easy Listening : เกร็ดความรู้ด้าน AC ที่บัญชีไม่ควรถูกลด ประจำปี 2565
- สัมมนาเผยแพร่ผลการศึกษาโครงการ Value of Audit ประจำปี 2565
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program - BNCP 16/2023

ประวัติการทำงาน

- 2561 - 2563 กรรมการ บริษัท ฟิลลิป เน็ดเวิร์ค จำกัด
- 2560 - 2564 ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด
- 2557 - 2559 กรรมการบริหารบริษัท ไอทีเอ็กซ์ จำกัด
- 2554 - 2560 ผู้พิพากษาสมทบ ศาลเยาวชนและครอบครัว จ.ปราจีนบุรี
- 2550 - 2556 ที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัท โรงงานน้ำตาลทรายขาว เริ่มอุดม จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2551 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการธรรมาภิบาล สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน บมจ. โกลบอล คอนเนคชั่นส์
- 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. โกลบอล คอนเนคชั่นส์
- 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เน็กซ์ พอยท์

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2566

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

ดร. คึกฉัตร พัทธชัย

อายุ	42 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
วันแต่งตั้งครั้งแรก	18 เมษายน 2562
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	4 ปี 8 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



ประวัติการศึกษา

- ปริญญาเอก การจัดการมรดกทางสถาปัตยกรรมกับการท่องเที่ยว, มหาวิทยาลัยศิลปากร
 - ปริญญาโท Master of Business Administration with Concentrations in Strategic Management and International Business, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - ปริญญาโท Master of Science in Major Programme Management, University of Oxford
 - ปริญญาตรี International Management with a Concentration in Finance, Dominican University of California
- การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ**
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 22/2019
 - หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program – BNCP 16/2023

ประวัติการทำงาน

- 2555 – 2558 อาจารย์พิเศษ วิทยาลัย นานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร
- 2558 – 2564 อาจารย์ วิทยาลัย นานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

- 902,100 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0426 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2566

- ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7/7 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง
- ประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืน จำนวน 2/2 ครั้ง

เอกสารแนบ 1.2 : รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหาร

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/66)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัทฯ	ประเภทธุรกิจ
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการ ผู้จัดการ (อาวุโส)	62	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่ง เนติบัณฑิตสภา 	0.0462	น้องชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> 2562 – ปัจจุบัน 2556 – 2562 2545 – 2555 2530 – 2551 2554 – ปัจจุบัน 	<ul style="list-style-type: none"> รองกรรมการ ผู้จัดการ (อาวุโส) รองกรรมการ ผู้จัดการ ผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ ผู้ช่วยกิจการ ฝ่ายสาขา กรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัว-รันส์ โบรกเกอร์ 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย
นายปรีทัศน์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	41	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท Banking and international finance Cass business school, London ปริญญาตรี Engineering with Business Finance University College London 	0.1722	บุตรชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพและ นางดาวณา เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> 2562 – ปัจจุบัน 2558 – 2562 2564 – ปัจจุบัน 2562 – ปัจจุบัน 2553 – 2557 2550 – 2552 2549 – 2550 	<ul style="list-style-type: none"> รองกรรมการ ผู้จัดการ ผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ ผู้จัดการ กรรมการ ผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายการตลาด นักวิเคราะห์ 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บจ. เมืองไทย เพย์ เลเตอร์ บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เรย์ลแอสเสท ดีเวลลอปเม้นท์ ธนาคารกสิกรไทย Goldman Sachs, London 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อผ่อนชำระสินค้าทั่วไป สินเชื่อทะเบียนรถ อสังหาริมทรัพย์ ธนาคาร สถาบันการเงิน
นายสุรรัตน์ ฉายารเตช รองกรรมการผู้จัดการ	54	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 	-	-	<ul style="list-style-type: none"> 2564 – ปัจจุบัน 2556 – 2564 2553 – 2555 2548 – 2555 	<ul style="list-style-type: none"> รองกรรมการ ผู้จัดการ ผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บจ. ไบโอแอสคัพ บจ. ท้ายบ้าน พิชเชอร์ 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ ค้าส่งเคมีภัณฑ์ คลังสินค้าและ การจัดเก็บสินค้า

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (31/12/66)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัทฯ	
นางสาวดวงแข สแงน้อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	56	ปริญญาโท Management and Organization มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.0540	-	2562 - ปัจจุบัน 2558 - 2562	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่าย หนี้สิน	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อบัญชีเงินฝาก
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	55	ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.0238	-	2566 - ปัจจุบัน 2560 - 2566 2555 - 2560 2547 - 2555 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชี รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อบัญชีเงินฝาก
นายสมเกียรติ รัศมี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (กิจการสาขา)	60	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิเศษโลก)	0.0103	-	2566 - ปัจจุบัน 2562 - 2565 2561 - 2562 2549 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการสาขา รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์	สินเชื่อบัญชีเงินฝาก
นายอำนาจ เนียมสี ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (หนี้สิน)	59	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิเศษโลก)	0.0094	-	2566 - ปัจจุบัน 2562 - 2565 2561 - 2562 2549 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อบัญชีเงินฝาก

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (31/12/66)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัทฯ
นายบัญญัติ นิลศิริ รองผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	51	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก) 	0.0014	-	<ul style="list-style-type: none"> 2564 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา 2554 – 2564 ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ
นายนิยม รอดน้อย รองผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	53	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก) 	0.0207	-	<ul style="list-style-type: none"> 2566 – ปัจจุบัน รองผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา 2555 – 2566 ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ
นายประติษฐ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา	58	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์ 	0.0057	-	<ul style="list-style-type: none"> 2557 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย กิจการสาขา	53	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์ 	0.0004	-	<ul style="list-style-type: none"> 2557 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา 	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล 	<ul style="list-style-type: none"> สินเชื่อทะเบียนรถ

เอกสารแนบ 1.3 : รายละเอียดผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช (ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน)
อายุ	54 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (MIF) ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (MBA) ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (BA)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	17 มกราคม 2556
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2564 - ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.เมืองไทย แคปปิตอล ปี 2556 - 2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ไม่มีการถือหุ้น
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	ไม่มี
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<p>ปี 2558 ● หลักสูตร CFO Current Issues</p> <p>ปี 2559 ● โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2559</p> <p>ปี 2560 ● โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2560</p> <p>● โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 2/2560</p> <p>● การเตรียมตัวผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน “Working Paper for Better Corruption Prevention”</p> <p>● Orientation Course - CFO focus on financial reporting รุ่นที่ 2</p> <p>ปี 2561 ● โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2561</p> <p>ปี 2562 ● โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2562</p> <p>● โครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องโดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 3/2562</p> <p>ปี 2563 ● หลักสูตร Financial Risk Management & Strategies in Digital World รุ่นที่ 1</p> <p>● หลักสูตร Retail Credit Scoring Model Development and Application รุ่นที่ 5</p> <p>● หลักสูตรมาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS 9 ผลกระทบต่อสถาบันการเงิน รุ่นที่ 8</p> <p>ปี 2566 ● หลักสูตร Subsidiary Governance Program รุ่นที่ 6/2023</p>

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล (ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	7 มีนาคม 2546
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2566 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บมจ. เมืองไทย แคมพิทอล ปี 2560 - 2566 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บมจ. เมืองไทย แคมพิทอล ปี 2555 - 2560 รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี บมจ. เมืองไทย แคมพิทอล
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (จำนวนหุ้น/ร้อยละ)	จำนวนหุ้น 504,000 / ร้อยละ 0.0238 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<p>ปี 2559</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร ภาษีทั้งระบบจากรายได้-รายจ่ายของกิจการในช่วงสิ้นปี / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง หลักสูตร เทคนิคการวางระบบบัญชีอย่างไรให้สอดคล้องกับมาตรฐานรายงานทางการเงิน / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <p>ปี 2560</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร บัญชีได้มาตรฐาน รายการทางภาษีถูกต้อง / จำนวนชั่วโมงอบรม 6.30 ชั่วโมง หลักสูตร ข้อควรระวังในการยื่นงบการเงินปี 2560 และการเตรียมความพร้อมสำหรับการนำส่งงบการเงินปี 2561 / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <p>ปี 2561</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร การบัญชีเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินและการป้องกันความเสี่ยง / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง หลักสูตร เจาะประเด็นเอกสารรับ - จ่าย Update กฎหมายใหม่ล่าสุด / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <p>ปี 2562</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร 5 Steps New TFRS 15 : ผลกระทบทางบัญชี-ภาษี / จำนวนชั่วโมงอบรม 7 ชั่วโมง หลักสูตร Accounting & Taxation Update ล่าสุดเรื่องที่น่าบัญชีต้องรู้ / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง <p>ปี 2563</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร เจาะลึกการวิเคราะห์งบการเงิน / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง หลักสูตร สิทธิประโยชน์ทางภาษีและผลกระทบทางบัญชี / จำนวนชั่วโมงอบรม 6.30 ชั่วโมง <p>ปี 2564</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร PDPA for Accounting and Finance / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง การแก้ปัญหาและกลวิธีการตรวจสอบการทำงานบัญชี-ภาษี สำหรับผู้จัดการฝ่ายบัญชี / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง Data Analytics for Internal Auditor / จำนวนชั่วโมงอบรม 6 ชั่วโมง

เอกสารแนบ 1.4 : รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัทฯ

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นางสาวมลล อ่อนแพน
อายุ	50 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารและการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต (กรุงเทพฯ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	14 พฤษภาคม 2557
ประวัติการดำรงตำแหน่งในบริษัทฯ	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2556 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัทฯ บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล ปี 2554 - 2556 หัวหน้าส่วนบัญชี บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล ปี 2548 - 2554 หัวหน้าส่วนธุรการ บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นๆ	ไม่มี
การดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	ไม่มี
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<p>ปี 2556</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50 ** หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26 <p>ปี 2561</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่ 43 <p>ปี 2562</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Annual Report and Integrated Reporting Concept รุ่น 1 <p>ปี 2563</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร ASEAN CG Scorecard Coaching 2020 รุ่นที่ 4 <p>ปี 2564</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CGR Workshop 2021 <p>ปี 2565</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CGR Workshop 2022 หลักสูตร ทิวเข้มให้เต็ม 100 New AGM Checklist 2023 <p>ปี 2566</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CGR Workshop 2023 หลักสูตร ทิวเข้มให้เต็ม 100 New AGM Checklist 2024 การเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบ SET link สัมมนาโครงการบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์เข้มแข็ง (ก.ล.ต.) “บทบาทหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทจดทะเบียน” สัมมนา หัวข้อเทคโนโลยีและการทำงานของบริษัทจดทะเบียน อบรมการจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียและนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน อบรมการประเมิน AGM Checklist 2024 อบรมเรื่องการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญ/วิสามัญ ประจำปี 2566 <p>** ปี 2556 : เข้ารับการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรู้พื้นฐานของเลขานุการบริษัทกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>

เลขานุการบริษัท

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

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย บัญชีกำหนดกฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ

2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม

3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

4.1 ทะเบียนกรรมการ

4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ

4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ

4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหาร ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทฯจึงได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

5. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการตรวจสอบ ทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงาน

6. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

โดยในกรณีที่เลขานุการบริษัทฯ พ้นจากตำแหน่ง หรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ให้คณะกรรมการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ คนใหม่ ภายใน 90 วัน นับแต่วันที่เลขานุการบริษัทฯ คนเดิมพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ และให้คณะกรรมการมีอำนาจมอบหมาย ให้กรรมการคนใดคนหนึ่งปฏิบัติหน้าที่แทนในช่วงเวลาดังกล่าวให้ประธานกรรมการแจ้งชื่อเลขานุการบริษัทฯ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 14 วัน นับแต่วันที่จัดให้มีผู้รับผิดชอบในตำแหน่งดังกล่าว และแจ้งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ทราบถึงสถานที่เก็บเอกสารตามข้อ 4 ด้วย

เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายชื่อ	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด	บริษัท เมืองไทย เพย์ เลเทอร์ จำกัด
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	/, //	/	/	/
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	/, M	/	/	/
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	M	/	-	-
4. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	M	/	-	-
5. นายศีกษิต พัชรชัย	/	-	/	/
6. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	M	-	/	/

หมายเหตุ:

/ = กรรมการ

// = ประธานกรรมการ

M = ผู้บริหาร

เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

1. รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นายเฉลิม อินหอม
อายุ	48 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี บัณฑิตชั้นโท สาขาการบัญชี วิทยาลัยภาคกลาง นครสวรรค์
ประสบการณ์ทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2566 - ปัจจุบัน รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บมจ. เมืองไทย แคนพิทอล ปี 2558 - 2566 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บมจ. เมืองไทย แคนพิทอล ปี 2551 - 2558 หัวหน้าส่วนตรวจสอบ บมจ. เมืองไทย แคนพิทอล
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับตรวจสอบภายใน (PDPA for Internal Audit) จัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ การทุจริตในองค์กรจากการตรวจสอบภายใน พร้อมแนวทางการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการทุจริต จัดโดยบริษัทฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด การป้องกันการทุจริตในองค์กร จำนวน 6 วัน จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี Anti-Corruption: The Practical Guide 26/2016 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) การเขียนรายงานตรวจสอบ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี บทบาทการกำกับดูแลกิจการหลังการเปิดเสรี AEC จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย หลักฐานการตรวจสอบกระตาศาทำกร จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย การประกันคุณภาพของงานตรวจสอบภายในจัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริต รุ่นที่ 2/2565 จัดโดย สภาวิชาชีพบัญชี สัมมนาเผยแพร่ผลศึกษาโครงการ Value of Audit ประจำปี 2565 จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
หน้าที่ความรับผิดชอบ	<ul style="list-style-type: none"> จัดทำแผนการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ สอบทานและประเมินความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงาน และความเพียงพอของมาตรการการจัดการของบริษัทฯ ประเมินความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงานต่างๆ และระบบสารสนเทศ รวมถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องเพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน รายงานผลการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส รวมทั้งเสนอแนวทางในการแก้ไขกระบวนการนั้นๆ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม

2. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance)

หัวข้อ	รายละเอียด
ชื่อ - นามสกุล	นายคณศชาญ ศานติสมบัติเกษม
อายุ	27 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> ปี 2566 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล ปี 2563 - 2565 ทนายความเชี่ยวชาญด้านการจดทะเบียน จัดตั้งบริษัท และทนายความผู้ทำคำรับรองลายมือชื่อและเอกสาร ปี 2560 - 2563 อาชีพอิสระด้านกฎหมายและภาษาศาสตร์
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none"> อบรม Update PDPA 2023 และ พระราชกฤษฎีกาแพลตฟอร์มดิจิทัลของสมาคมเข้าชื่อแห่งประเทศไทย
หน้าที่ความรับผิดชอบ	<ul style="list-style-type: none"> จัดทำแผนงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบประจำปี (Annual Compliance Program) และ คู่มือการปฏิบัติงานฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ทบทวนกฎบัตรฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและกฎระเบียบ (Compliance Charter) ประสานงานหน่วยงานทางการเพื่อขอใบอนุญาต ทบทวนนโยบายนโยบายการบริหารจัดการด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ทบทวนนโยบาย ระเบียบปฏิบัติด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เช่น การรายงานธุรกรรมเงินสด/ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ทบทวนนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ปฏิบัติตามแนวทางการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เช่น การประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Impact Assessment, DPIA), การบริหารการขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล, การแจ้งเตือนและมาตรการเยียวยาเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล เป็นต้น การอบรมพนักงานเกี่ยวกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน, กฎหมายเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สอบทานการปฏิบัติงานด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและเสนอแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้ความครบถ้วน ถูกต้อง เหมาะสม สอบทานความถูกต้องด้าน Client Protection ตามหลักสากลของ Cerise+SPTF ให้คำปรึกษากฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

เอกสารแนบ 4 : ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

1. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

- ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อ

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- (1) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน โดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 25 ต่อปี และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถโดยปัจจุบันมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 24 ต่อปี

- (2) ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ

อนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อการประกอบอาชีพแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีการกำกับวงเงินไม่เกิน 100,000 บาท และอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 33 ต่อปี

ทั้งนี้คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่ จึงเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าว นับเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to entry) ที่สำคัญประเภทหนึ่ง โดยผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรม หรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้นจะต้องมีความสามารถในการรักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กำกับ

- ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีทั้งสิ้น 1,106.14 ล้านบาท โดยมีอาคารสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร และมีสาขาที่ทำการของบริษัทฯ เพียง 12 สาขา ที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของ สาขาที่ทำการของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดเป็นอาคารเช่าทั้งสิ้น

รายการทรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน
1. ที่ดิน	บริษัทเป็นเจ้าของ	266.03	ไม่มีภาระผูกพัน
2. อาคารสำนักงาน	บริษัทเป็นเจ้าของ	361.43	ไม่มีภาระผูกพัน
3. ส่วนปรับปรุงอาคาร	บริษัทเป็นเจ้าของ	478.68	ไม่มีภาระผูกพัน

2. รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

- (ปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อที่ 9)

เอกสารแนบ 5 : นโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance) เป็นการแสดงถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันจะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ทุ่หมเทและรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นแนวทางด้วยความเข้าใจ เชื่อมั่น และศรัทธา โดยถือเป็นกิจวัตร จนเป็นวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร

2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทสำคัญร่วมกับผู้บริหาร ในการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งจัดโครงสร้างการบริหารที่สอดคล้องและสัมพันธ์กันอย่างเป็นธรรมชาติระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้น และมีการวางแผนทางการบริหารจัดการ และการดำเนินธุรกิจที่มีความเหมาะสม รวมทั้งต้องดำเนินการเพื่อให่มั่นใจได้ว่าระบบบัญชีรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีมีความน่าเชื่อถือ

3. คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทสำคัญ ในการทบทวน วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการกำกับดูแล และยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลง

4. คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้นำในเรื่องจริยธรรม และเป็นตัวอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยุติธรรม โปร่งใสตรวจสอบได้

5. คณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียม พร้อมกับดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใด ๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน

6. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องดำเนินการให้มีระบบที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให่มั่นใจได้ว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญ และปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

7. การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ถือเป็นตัวชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ กับผู้บริหาร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการสื่อสารให้บุคลากรได้เข้าใจถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ถูกต้องตรงกัน เพื่อส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และกรอบการปฏิบัติงานตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการข้างต้น ปรากฏอยู่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งประกาศให้พนักงานทุกคนได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

1. ข้อแนะนำเกี่ยวกับคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.1 ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ทำความเข้าใจเนื้อหาของคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเรียนรู้เนื้อหาที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของตนเอง
- 1.2 ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ทบทวนความรู้ความเข้าใจเนื้อหาของคู่มือการกำกับดูแลกิจการอย่างสม่ำเสมอ
- 1.3 แจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ เมื่อพบเห็นการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณ
- 1.4 ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ กับหน่วยงานหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย
- 1.5 หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา
- 1.6 ผู้บังคับบัญชาทุกระดับต้องเป็นผู้นำในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด

2. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

บริษัทฯ กำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายและข้อกำหนดที่มีอยู่ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อีกทั้ง ผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบและถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชาให้มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ จะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือขัดกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน กระทำผิดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่กำหนดไว้จะได้รับโทษทางวินัย และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าทำผิดกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับ บริษัทฯ จะส่งเรื่องให้เจ้าหน้าที่ตำรวจดำเนินการต่อไป

หากพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ ประสบปัญหาในการตัดสินใจหรือปฏิบัติงานเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจที่ได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ให้ตั้งคำถามเกี่ยวกับการกระทำนั้นกับตนเอง ดังนี้

- 2.1 การกระทำนั้นขัดต่อกฎหมายหรือไม่
- 2.2 การกระทำนั้นส่งผลเสียต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างไรแรงหรือไม่
- 2.3 การกระทำนั้นขัดต่อนโยบาย หรือจรรยาบรรณ หรือส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ หรือไม่

พนักงานทุกระดับสามารถแจ้งข้อร้องเรียน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะ ตลอดจนเบาะแสการทำผิดกฎหมาย และ/หรือ จรรยาบรรณ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่รวมถึงพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการทุจริตหรือประพฤติมิชอบของบุคคลากร และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางสื่อสารของบริษัทฯ ได้

แนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น

หลักการ

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทฯ ผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตนและมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวทางการดำเนินงานต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน ได้แก่ สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นโดยได้เผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ รวมทั้งเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในฐานะเจ้าของกิจการซึ่งสะท้อนถึงการเคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย

1. สิทธิในการซื้อขายหรือการโอนหุ้น
2. สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
3. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล
4. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี
5. สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน
6. สิทธิในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ
7. สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในเรื่องที่ต้องขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
8. สิทธิในการได้รับแจ้งข้อมูลและข่าวสารที่มีนัยสำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา ตรวจสอบได้โดยเท่าเทียมกัน และให้ข้อมูลที่สำคัญที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์
9. สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งเสนอทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเข้าประชุมและออกเสียงแทน

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อกำกับดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น และกำหนดนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

นโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น และกำหนดในหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้บริษัทฯ ดูแลผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันทุกรายให้ได้รับสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นที่จะปกป้องสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันได้ใช้สิทธิอันชอบธรรม

• สิทธิขั้นพื้นฐาน

สิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นและผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันพึงจะได้รับทั้งสิทธิในการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกคนย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลาการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม ตลอดจนแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ได้อย่างอิสระ โดยบริษัทฯ ไม่กระทำการใด ๆ ที่มีลักษณะเป็นการกีดกันสิทธิ โอกาสหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ จะไม่จำกัดสิทธิในการแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ ซึ่งในการแต่งตั้งกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน
2. บริษัทฯ จะไม่จำกัดสิทธิในการอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีอิสระ
3. บริษัทฯ จะไม่จำกัดสิทธิในการอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน
4. บริษัทฯ จะไม่จำกัดสิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารอย่างเพียงพอเท่าเทียมกัน และในรูปแบบที่เหมาะสมต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น
5. คณะกรรมการบริษัทฯ จะตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยจะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนและไม่ละเมิดสิทธิของผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสมเพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุมออกเสียงและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่
6. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องดูแลให้เรื่องสำคัญที่กฎหมายกำหนดและเรื่องที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ผ่านการพิจารณาและ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
7. บริษัทฯ ต้องจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดและมีคำอธิบายขั้นตอนในการมอบฉันทะและเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจนบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น > การประชุมผู้ถือหุ้น > ข้อปฏิบัติเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์และวิธีมอบฉันทะ) ให้ผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทน

โดยจะต้องสามารถดาวน์โหลดได้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะทั้ง แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค โดยได้มีการแนะนำหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์มอบฉันทะ)

8. บริษัทฯ ต้องจัดเตรียมให้มีเอกสารแนบสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีการมอบฉันทะมาโดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ ต้องจัดให้มีช่องทางในการร้องขอหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกดาวน์โหลดเอกสารดังกล่าวสามารถแจ้งความประสงค์ผ่านทางช่องทาง E-mail โดยระบุชื่อ-นามสกุล ที่อยู่ และเบอร์โทรศัพท์ไว้ให้ชัดเจน เพื่อทางบริษัทฯ จะดำเนินการจัดส่งเอกสารให้ทางไปรษณีย์ในวันทำการถัดไป

เนื่องจากบริษัทฯ มีหุ้นประเภทเดียว คือ หุ้นสามัญ ซึ่ง 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยหากผู้ถือหุ้นคนใดที่มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติผู้ถือหุ้น บุคคลดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อและเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงจะสามารถลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ จึงได้กำหนดวิธีการลงคะแนนเสียงโดยใช้บัตรลงคะแนนทุกระเบียบวาระการประชุมด้วยการกดลงคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในระบบการนับคะแนนเสียงโดยใช้เสียงข้างมากของที่ประชุมผู้ถือหุ้น และให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนนในรูปแบบ “หนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง” (One Share One Vote) เพื่อความโปร่งในการประชุม และการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นมีการลงทะเบียนแจ้งความประสงค์เข้าร่วมประชุมผ่านระบบบาร์โค้ด (Barcode) และในการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงผ่านระบบ E-AGM ที่บริษัทฯ กำหนดไว้

สำหรับการลงคะแนนเสียงการเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่
- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงทั้งหมดที่มีอยู่นั้นลงคะแนนให้แก่บุคคลแต่ละคนซึ่งตนประสงค์จะเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะ

พึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

บริษัทฯ ต้องอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ ในกรณีที่มีการจัดประชุมในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) บริษัทฯ จะต้องนำเทคโนโลยีในการจัดประชุมที่ทันสมัยที่ผ่านมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (ETDA) ซึ่งเป็นไปตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และประกาศกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม เรื่องมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้โดยสะดวก และไม่มีขั้นตอน หรือเงื่อนไขที่ยุ่งยากในการเข้าร่วมประชุมดังกล่าว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ต้องกำหนดนโยบายการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมการเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้การจัดงานมีมาตรฐานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- สิทธิในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ และสิทธิในการส่งคำถามสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า

1.1 บริษัทฯ ได้จัดส่งเอกสารหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารบอกกล่าวนัดประชุม ขั้นตอนการปฏิบัติในการลงทะเบียนและเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุมให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุม พร้อมกับรายงานประจำปีภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ทราบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษก่อนมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายงานประจำปีในรูปแบบ QR Code ทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า 25 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ และบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการประชุม โดยผ่านการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระแยกออกจากกันเป็นเรื่อง ๆ ไว้อย่างชัดเจน เช่น การจัดสรรหุ้นให้กับกรรมการและพนักงาน (ESOP) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

1.2 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม และสามารถนำเสนอเรื่อง

หรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการ ล่วงหน้า 3 เดือน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นกำหนดโดย เผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการดำเนินการ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น และเอกสารในการ ใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ (www.muangthaiacap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูล สำหรับผู้ถือหุ้น > การประชุมผู้ถือหุ้น > การเสนอชื่อ บุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ/การให้สิทธิ์ ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ)

โดยในปี 2566 เมื่อครบกำหนดระยะเวลา ดังกล่าว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคล ให้บริษัทฯ พิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และไม่มี การนำเสนอวาระการประชุม รวมถึงคำถามล่วงหน้า แต่อย่างใดดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ ในหน้าข่าวประชาสัมพันธ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.)

บริษัทฯ ต้องไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือ เปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอกกล่าวนัด ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- 1.3 บริษัทฯ ได้ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วัน ติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม
- 1.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วย ตนเอง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถ มอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วม ประชุมแทนตนได้ โดยบริษัทฯ จะแนะนำให้ใช้หนังสือ มอบฉันทะแบบ ข. ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับ หนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งจะเสนอชื่อกรรมการ อิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบ ฉันทะของผู้ถือหุ้น
- 1.5 บริษัทฯ ได้จัดทำระบบลงคะแนนเสียงแยกแต่ละ วาระสำหรับการลงคะแนนเสียงอย่างชัดเจน เพื่อ ความสะดวกในการลงและนับคะแนนเสียง โดยใน การลงคะแนนเสียงแต่ละวาระ บริษัทฯ จำกัดกำหนด เวลา 1 นาที เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทำการพิจารณาและลง คะแนนเสียงได้อย่างถูกต้องและจะดำเนินการแสดงผลรวมการลงคะแนนเสียง ซึ่งคะแนนรวมดังกล่าว จะนำมารวมกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ในหนังสือ มอบฉันทะล่วงหน้าตั้งแต่วันที่บริษัทฯ ได้แจ้งให้กับ ผู้ถือหุ้นไว้แล้ว โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการ ลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยเลขานุการบริษัทฯ จะ เป็นผู้ชี้แจงขั้นตอนในการลงคะแนนเสียงผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์อย่างชัดเจน

2. การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น

- สิทธิในการได้รับข้อมูลการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ต้องกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็น ประจําทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับตั้งแต่วันสิ้นรอบปี บัญชีของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่ จะต้องพิจารณาวาระพิเศษในเรื่องที่อาจกระทบกระเทือน หรือ เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งจำเป็นต้องได้รับการ อนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการ สามารถเรียกประชุมวิสามัญ ผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ซึ่งในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการ จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่จัดทำขึ้นโดย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

2.1 ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้จัดการ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุม สุขสามัคคี ชั้น 5 บริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) เลขที่ 332/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวง บางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็น การประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) โดย เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่ เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลัก การประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2.2 เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้ในกระบวนการ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนน เสียง และกระบวนการแสดงผลการลงคะแนนเสียง ให้เกิดความรวดเร็วและแม่นยำ ซึ่งบริษัทฯ เปิดโอกาส ให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนก่อนเวลาประชุมได้ ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง

2.3 คณะกรรมการ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และ ประธานกรรมการบริหาร พร้อมด้วยคณะผู้บริหาร ระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจาก บริษัท แซนเลอริ เอ็มเอชเอ็ม จำกัด ซึ่งเป็นที่ปรึกษาทางกฎหมาย และทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) รวมถึง สักขีพยานเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่าง พร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริม ผู้ลงทุนไทย อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อให้การประชุมดำเนินการ อย่างถูกต้องโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของ บริษัทฯ

2.4 ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานคณะกรรมการ มอบหมายให้ คุณ มลทล อ่อนแผน เลขานุการบริษัทฯ

- รับหน้าที่เป็นเลขานุการที่ประชุมได้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมทั้งที่มาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมทั้งหมด อาทิ การเปิดประชุมและการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่จะต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในวาระต่างๆ ผ่านทางข้อความเท่านั้น อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย ไม่เห็นด้วยงดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ
- 2.5 บริษัทฯ ได้ระบุนการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการไว้ในหนังสือเชิญประชุม และในการประชุมผู้ถือหุ้น หากกรรมการคนใดมีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องในการพิจารณาวาระใด ประสานที่ประชุมและ/หรือ เลขานุการบริษัทฯ จะต้องแจ้งให้ผู้เข้าร่วมประชุมทราบก่อนการพิจารณาวาระ โดยกรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียนั้นจะไม่เข้าร่วมประชุมในวาระนั้นๆ
- 2.6 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงเพื่อความโปร่งใสในการดำเนินการ รวมทั้งต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับกระบวนการและวิธีการลงคะแนนเสียง
- 2.7 บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้ผู้เข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิในการดูแลรักษาผลประโยชน์ของตน โดยการซักถามแสดงความคิดเห็นให้ข้อเสนอแนะและออกเสียงร่วมกันตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการอิสระ การอนุมัติแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ หนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น
- 2.8 บริษัทฯ ได้มีการจัดแสดงข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯ ผ่านทางหน้าจอของการประชุม รวมทั้งมีการจัดฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งมีเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คอยต้อนรับและตอบข้อซักถามต่าง ๆ แก่ผู้ถือหุ้น และมีการบันทึกวิดีโอทัศนบรรยากาศ และข้อมูลสำคัญเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันถัดไป
- 2.9 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการกำกับดูแลไม่ให้ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารเพิ่มวาระการประชุมโดยที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าตามขั้นตอนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งหากที่ประชุมประสงค์จะเปลี่ยนลำดับ

ระเบียบวาระการประชุมดังกล่าว จะต้องได้รับความเห็นชอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุม ประสานจึงจะสามารถเปลี่ยนลำดับระเบียบวาระการประชุมนั้น ๆ ได้ ที่ผ่านมามาจนถึงปี 2566 ไม่มีกรณีที่มีการขอให้ที่ประชุมพิจารณาเปลี่ยนลำดับระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ประการใด อีกทั้งไม่มีกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่มีคะแนนเสียงรวมหนึ่งในสามขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่น นอกเหนือจากวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม

3. การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- 3.1 บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดที่สำคัญในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่ การแจ้งวิธีการนับคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นรับทราบก่อน รวมถึงมีการบันทึกประเด็นคำถาม-คำตอบที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในวาระต่าง ๆ ในที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในทุก ๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียงบันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม เป็นต้น
- 3.2 บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติในที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียง โดยทำการแจ้งจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ภายในวันทำการประชุมและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ (muangthaiacap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น > การประชุมผู้ถือหุ้น > มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี) ภายในวันทำการถัดไป
- 3.3 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุม พร้อมเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปสามารถเข้ารับชมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อความโปร่งใส โดยได้มีการเผยแพร่บันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวิดีโอทัศนบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันทำการถัดไป
- 3.4 บริษัทฯ ได้เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
- 3.5 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านการตอบแบบประเมินจากผู้ถือหุ้น เพื่อนำข้อมูลมาใช้ในการพัฒนาการจัดประชุมให้มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้น โปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 : การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หลักการ

1. ผู้ถือหุ้นทุกรายต้องได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทควรจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นโดยสนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
3. คณะกรรมการบริษัทควรกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานในหมวดที่ 1 อย่างเท่าเทียมกัน
4. คณะกรรมการบริษัทควรมีมาตรการป้องกันกรณีที่เกิดกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติโดยมีแนวทางปฏิบัติในการคุ้มครองป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมสร้างความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม และสามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคลเป็นการล่วงหน้า 3 เดือน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้นกำหนดโดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการดำเนินการ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับวาระนั้น และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น > การประชุมผู้ถือหุ้น > การเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ/การให้สิทธิ์ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระ)
2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยบริษัทฯ จะแนะนำให้ใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ บ. ที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งจะเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
3. บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้และกำหนดแนวทางการลงคะแนนเสียงให้แก่บุคคลอื่น และหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะในการ

เข้าร่วมประชุมโดยระบุชื่อประวัติข้อมูลการทำงาน ของกรรมการอิสระทั้งหมดให้พิจารณาเลือกหนึ่งคน สำหรับการเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น

4. บริษัทฯ ได้กำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรที่ควรยึดถือปฏิบัติ และมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ
5. คณะกรรมการ กรรมการ และผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ และในการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทฯ รายงานสรุปการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมรับทราบทุกครั้ง

หมวดที่ 3 : บทบาทของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

หลักการ

1. ผู้มีส่วนได้เสียควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรพิจารณาให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ
3. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมีมาตรการในการแจ้งเบาะแสต่อคณะกรรมการในประเด็น เกี่ยวกับการทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่องหรือการผิดจรรยาบรรณ
4. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรกำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้ปฏิบัติในทางที่มิชอบก่อให้เกิดความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับคู่ค้าของบริษัทฯ รับทราบโดยทั่วกัน กระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การควบคุม การติดตาม ประเมินผลการฝึกอบรม
5. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและความรับผิดชอบต่อคู่ค้า และไม่มีการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น
6. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไข สัญญาและข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด
7. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรกำหนดนโยบายในการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม และสังคม

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักว่าผู้มีส่วนได้เสียในผลประโยชน์ของบริษัทฯ ควรได้รับการดูแลจากบริษัทฯ ตามสิทธิที่กำหนดโดยกฎหมาย หรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกัน โดยคำนึงถึงความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ระหว่างกันเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณและแนวปฏิบัติ ต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง หน่วยงานกำกับสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยประกาศให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ทุกคนได้รับทราบและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด รวมทั้งจะต้องกำหนดโทษในการที่ไม่ปฏิบัติตามไว้ใน คู่มือพนักงาน คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ หรือคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. บริษัทฯ ได้กำหนดกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส ต่อคณะกรรมการในประเด็นเกี่ยวกับการทำผิดกฎหมายความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่องหรือการผิดจรรยาบรรณ ผ่านคณะกรรมการ และคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรง
3. บริษัทฯ ได้กำหนดให้มโนปายที่จะให้การปฏิบัติ ต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยคำนึงถึง ประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และตั้งอยู่บนพื้นฐานที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย หลีกเลี่ยงสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งต้องมีการปฏิบัติตามพันธสัญญาให้ข้อมูลที่เป็นจริงรายงานที่ถูกต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้กับคู่ค้าอย่างเคร่งครัด ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดได้ต้องรีบแจ้งล่วงหน้าเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขเกณฑ์การคัดเลือกเข้าเป็นคู่ค้า ครอบคลุม 6 ด้าน ดังนี้
 - 3.1 ความสามารถทางเทคนิค
 - 3.2 สถานภาพทางการเงิน
 - 3.3 ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์
 - 3.4 ประวัติที่เกี่ยวข้องกับการร้องเรียน
 - 3.5 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์/รายการเกี่ยวโยง
 - 3.6 นโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และนโยบายด้านคุณภาพและความยั่งยืน
4. คณะกรรมการ ได้มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาและข้อผูกพันที่ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระคืน การดูแลคุณภาพ หลักทรัพย์ค้ำประกัน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็วเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล
5. บริษัทฯ ได้จัดทำประกาศให้ทราบทั่วกันว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่รับทราบข้อมูลภายในที่มี

นัยสำคัญอาจส่งผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาซื้อขายหลักทรัพย์จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงหลังปิดงบการเงินจนกว่าจะมีการประกาศผลการดำเนินงาน หรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน

อนึ่ง กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องแจ้งต่อคณะกรรมการหรือผู้ที่คณะกรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย

6. บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า โดยมีการอบรมส่งเสริมให้ความรู้ในเรื่องของสิ่งแวดล้อมควรกำหนดให้พนักงานต้องเอาใจใส่และปฏิบัติงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมและยังคงยึดถือและพัฒนาการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง
7. คณะกรรมการได้จัดให้มีมาตรการในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมายจรรยาบรรณหรือพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือประพฤตินิยมของบุคคลในองค์กร ทั้งจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น รวมถึงรายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง โดยมีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน
 - 7.1 ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์
Email : whistleblower@muangthaicap.com
 - 7.2 ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จ่าหน้าซอง และส่งมาที่ คุณกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 332/1 ถนนเจริญสุขนิทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
 - 7.3 โทรศัพท์ถึงฝ่ายรับเรื่องร้องเรียน โทรศัพท์ : 081-751-1587
 - 7.4 การนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้ โดยไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูล
E-mail: DPO@muangthaicap.com
8. คณะกรรมการ ควรมีการกำหนดมาตรการเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและกำหนดให้มีการเยียวยาผู้ที่ได้รับผลกระทบอย่างเหมาะสม ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงิน เช่น การจ่ายค่าชดเชยค่าเสียหาย และรูปแบบที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การเปิดโอกาสรับฟังความคิดเห็น การให้คำปรึกษาแก่ผู้เสียหายผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทฯ กำหนด

9. คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ (รวมถึงบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุม หุ้นส่วนทางธุรกิจ และบุคคลที่อาจถือได้ว่าเป็นตัวกลางหรือตัวแทนของบริษัทฯ) ดำเนินการหรือยอมรับหรือให้การสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อมและได้เปิดเผยถึงการปฏิบัติไว้เป็นที่ทราบทั่วกัน

หมวดที่ 4 : การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หลักการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเวลาและมีความเท่าเทียมกันและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในขณะที่เดียวกันการให้ข้อมูลของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการรักษาความลับของธุรกิจและกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทฯ และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี (56-1 One report) งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนเพียงพอในงบการเงิน ซึ่งในการนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน รวมถึงเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบ

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้จะเปิดเผยผ่านรายงานประจำปีแล้ว บริษัทฯ ได้มีการนำเสนอข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนผู้ที่สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายตลอดจนมีความเท่าเทียมกันและเชื่อถือได้ รวมถึงมีการกำหนดนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ไว้อย่างชัดเจน

แนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. บริษัทฯ ได้มีแนวทางการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ โดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายสะดวกและมีความน่าเชื่อถือ ได้แก่ การเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) และ

เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้

- 1.1 วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ
 - 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
 - 1.3 รายชื่อคณะกรรมการ กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ
 - 1.4 งบการเงินและรายงานเกี่ยวฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า
 - 1.5 รายงานประจำปีที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้
 - 1.6 ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทฯ นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่าง ๆ
 - 1.7 โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งทางตรงและทางอ้อม
 - 1.8 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียงของบริษัทฯ
 - 1.9 การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหารระดับสูง
 - 1.10 หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น
 - 1.11 ข้อบังคับบริษัทฯ หนังสือบริคณห์สนธิ และข้อตกลงของกลุ่มผู้ถือหุ้น (ถ้ามี)
 - 1.12 คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
 - 1.13 คู่มือบริหารความเสี่ยงรวมถึงการจัดการความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ
 - 1.14 นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงช่องทางการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส
 - 1.15 กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัตินโยบายการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการ รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
 - 1.16 กฎบัตร หรือหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัตินโยบายการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - 1.17 คู่มือจรรยาบรรณของคณะกรรมการ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ
 - 1.18 ข้อมูลติดต่อของบริษัทฯ และฝ่ายงานภายใน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ เช่น ชื่อ บุคคลที่สามารถให้ข้อมูลได้ และหมายเลขโทรศัพท์
2. บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานทางการเงินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข
 3. บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไว้อย่างครบถ้วน เช่น งบการเงิน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม บทวิเคราะห์จากนักวิเคราะห์

- สถาบันต่าง ๆ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การประชุมผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ข่าวดังกล่าวหลักทรัพย์และข่าวจากสื่อสิ่งพิมพ์ ฯลฯ
4. บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลอย่างหลากหลาย เช่น จัดให้มีการประชุมนักวิเคราะห์ และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show) ในประเทศและต่างประเทศ
 5. ในการซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ ควรมีการกำหนดนโยบายให้กรรมการ และผู้บริหาร โดยจะต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านเลขานุการบริษัทฯ และรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการได้รับทราบเป็นรายไตรมาส
 6. บริษัทฯ ได้เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีอย่างชัดเจน
 7. บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้
 - 7.1 การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกคน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขานุการบริษัทฯ ทราบเพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการได้รับทราบทุกไตรมาส
 - 7.2 รายการเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จึงจะต้องรายงานต่อประธานกรรมการและบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการได้รับทราบทุกไตรมาส
 8. บริษัทฯ ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 9. บริษัทฯ ไม่มีกรณีการถูกขึ้นเครื่องหมายใด ๆ จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 10. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจะต้องผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยผู้สอบบัญชีจะต้องมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชีจะไม่ให้บริการอื่นๆ แก่บริษัทฯ และไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
 11. งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี
 12. ในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหารไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัทฯ ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย จะต้องระบุไว้อย่างชัดเจน
 13. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้มีความสำคัญต่อนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยต้องมีส่วนร่วมในการพบปะให้ข้อมูล และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ นักข่าว และผู้สนใจทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทฯ ที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และสามารถนำข้อมูลเหล่านั้นไปประกอบการตัดสินใจการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลมูลค่าที่แท้จริงของบริษัทฯ ในที่สุด
- บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่าง ๆ ตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดผ่านช่องทางต่างๆ อย่างหลากหลาย เช่น การใช้ช่องทางการสื่อสารและการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเปิดโอกาสให้นักลงทุน หรือ นักวิเคราะห์ที่เข้าเยี่ยมชมกิจการของบริษัทฯ (Site Visit) หรือพูดคุยกับผู้บริหารของบริษัทฯ (Company Visit) การเปิดโอกาสให้นักข่าวเข้าพบและสัมภาษณ์ การออกเอกสารข่าวผลประกอบการของบริษัทฯ ให้แก่สาธารณะชนอย่างสม่ำเสมอ การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาส

หมวดที่ 5 : ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ หลักการ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินงาน การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงาน ดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างโปร่งใส และอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของบริษัทฯ

แนวทางปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นที่มีหน้าที่กำกับดูแลความประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ และได้ประยุกต์ใช้ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงในการดำเนินธุรกิจโดยมีการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนธุรกิจ กลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

5.1.1 โครงสร้างคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร แผนการดำเนินงานธุรกิจ รวมทั้งมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลตรวจสอบประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ ตลอดจนดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ภายใต้จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหารเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ได้กำหนดไว้ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นและมีทั้งเพศชายและเพศหญิง โดยคณะกรรมการควรจัดให้มีการเปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการดังกล่าว รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละคนในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

5.1.2 คณะกรรมการควรมีจำนวนกรรมการเพียงพอที่จะกำกับดูแลธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความสามารถที่เพียงพอที่จะปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยต้องมีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน ตามกฎหมาย ซึ่งต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และต้องประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งคณะเพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยกรรมการอิสระต้องมีความเป็นอิสระจากการควบคุมของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในทางการเงินและการบริหารกิจการและมีคุณสมบัติอย่างน้อยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

5.1.3 โครงสร้างคณะกรรมการจะต้องมีสัดส่วนของกรรมการอิสระ ในจำนวนที่เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท กรรมการอิสระจะต้องสามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการอย่างอิสระทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ตลอดจนสอบทานการบริหารงานของฝ่ายบริหารเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ทั้งนี้กรรมการอิสระของบริษัทฯ ควรดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบร่วมด้วย ซึ่งจำนวนกรรมการอิสระและจำนวนกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ รวมทั้งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบทุกคนต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องทุกประการ

5.1.4 การแต่งตั้งกรรมการต้องเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทฯ และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ จะต้องมีควมโปร่งใสและชัดเจนในการสรรหากรรมการให้ดำเนินการผ่านกระบวนการกำกับดูแลกิจการและการพิจารณาจะต้องมีประวัติการศึกษา และประสบการณ์การประกอบวิชาชีพของบุคคลนั้นๆ โดยมีรายละเอียดที่เพียงพอ เพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจของคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น

5.1.5 คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องมีการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งจะได้รับเลือกตั้งให้เข้าดำรงตำแหน่งอีกก็ได้ และในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามกฎหมายกำหนด

5.1.6 คณะกรรมการควรมีนโยบายให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการติดต่อกันได้ไม่เกิน 3 วาระ และสามารถต่อวาระได้โดยรวมไม่เกิน 9 ปี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาขยายระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระได้ตามที่เห็นสมควร และในปีที่กรรมการอิสระดังกล่าวครบกำหนดออกตามวาระ คณะกรรมการอาจเสนอชื่อกรรมการดังกล่าวให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการกลับเข้าเป็นกรรมการอิสระต่อไปได้

5.1.7 คณะกรรมการ ควรพิจารณาแบ่งอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำวันออกจากกันอย่างชัดเจน โดยประธานกรรมการบริษัทฯ และประธานกรรมการบริหารถูกเลือกตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ

- 5.1.8 ประสานกรรมการบริษัท และประสานกรรมการบริหาร จะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้เกิดความชัดเจน ในด้านความรับผิดชอบระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ ทั้งนี้ บริษัทฯ ควรแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารไว้ อย่างชัดเจนและในการถ่วงดุลอำนาจการดำเนินงาน
- 5.1.9 คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายและ กำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับ นโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของ บริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ทั้งนี้ ประสานกรรมการบริษัท จะต้องไม่ร่วม บริหารงานปกติประจำวัน แต่ให้สามารถสนับสนุน และคำแนะนำในการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ ผ่านทางประสานกรรมการบริหารได้ ในขณะที่ ประสานกรรมการบริหารควรรับผิดชอบเกี่ยวกับการ บริหารจัดการบริษัท ภายใต้กรอบอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 5.1.10 กรรมการจะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการใน กิจการอื่นได้ แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการ ปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ควร กำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ ไม่เกิน 5 บริษัท
- 5.1.11 คณะกรรมการ ได้กำหนดนโยบายการดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ อื่นของกรรมการ บริษัทฯ ตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ที่ว่า กรรมการบริษัทฯ จะประกอบกิจการ หรือเข้าเป็น หุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญหรือหุ้นส่วนไม่จำกัด ความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการ ของบริษัท จำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดอื่นที่ ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็น การแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ได้ เว้นแต่ จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติ แต่งตั้ง
- นอกจากนี้ คณะกรรมการจะต้องไม่มีนโยบาย ส่งผู้บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เข้าไปเป็น กรรมการในบริษัทฯ อื่นนอกกลุ่มบริษัทฯ ในกรณีที่ ผู้บริหารของบริษัทฯ จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในบริษัทฯ อื่น ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ บริหารก่อน ยกเว้นการดำรงตำแหน่งกรรมการใน องค์การการกุศลที่ไม่แสวงหากำไร ทั้งนี้ การดำรง ตำแหน่งต้องไม่ขัดกับบทบัญญัติของกฎหมาย ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และต้องไม่ใช่ตำแหน่งงานในบริษัทฯ ไปอ้างอิงเพื่อ ส่งเสริมธุรกิจภายนอก

- 5.1.12 คณะกรรมการบริษัท จะต้องแต่งตั้งเลขานุการ บริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ของ เลขานุการบริษัทฯ ที่เหมาะสม มีหน้าที่และความ รับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้อง ทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของ คณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติ ตามมติ
- 5.1.13 คณะกรรมการต้องเปิดเผยคุณสมบัติและ ประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทฯ ในรายงาน ประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 5.1.14 คณะกรรมการบริษัทฯ ควรส่งเสริมและสนับสนุน ให้เลขานุการบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมและพัฒนา ความรู้อย่างต่อเนื่องทั้งด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทฯ

**คุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ และกรรมการอิสระ
คุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ**

1. มีคุณสมบัติครบถ้วนและไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - (1) พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด
 - (2) พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - (3) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์
 - (4) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - (5) ข้อบังคับของบริษัทฯ
 - (6) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ
2. มีความรู้ความสามารถความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ ที่สามารถเอื้อประโยชน์และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ ของบริษัทฯ
3. มีความซื่อสัตย์ และสามารถอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ใน การปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง การสรรหากรรมการจะต้อง ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตามข้อบังคับ ของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด โดยคำนึงถึงคุณสมบัติที่ มีความรู้ความสามารถ เหมาะสมกับวัฒนธรรม การกิจ วิชาชีพ และค่านิยมขององค์กร ทั้งนี้ การสรรหากรรมการจะมีกระบวนการ และขั้นตอนที่ชัดเจนโปร่งใส และปฏิบัติตามหลักของการกำกับดูแล กิจการที่ดีสามารถตรวจสอบได้

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

เกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้มงวดว่า ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.4/2552 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้าม ดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือเป็นส่วนหนึ่งของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 6) ไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับ ค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทน

ของกรรมการของบริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ อันซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ไม่มีลักษณะอันใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.2 คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบ ต่อสังคม ในการส่งเสริมและสร้างเสริมความเชื่อมั่นของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนสาธารณชน และเชื่อมั่นว่าการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยความ รับผิดชอบและซื่อสัตย์สุจริตจะเอื้อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ สามารถขับเคลื่อน องค์กรไปสู่การเป็นองค์กรแห่งความยั่งยืนได้อย่างมีคุณภาพ และ ประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ มีความเป็นธรรมต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ภายใต้อำนาจการกำกับกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความรับผิดชอบต่อตามกฎหมาย ในการกำกับดูแลการประกอบกิจการบริษัทฯ และ รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหลาย อันประกอบด้วย ลูกค้า ผู้ถือหุ้น ลูกจ้าง คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สิ่งแวดล้อม สังคม และชุมชน ความสัมพันธ์ ระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายบริหารเป็นไปในรูปแบบ การทำงานร่วมกันประสานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ มีความรับผิดชอบต่อด้านการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการดำเนินการ การตัดสินใจ และการ ปฏิบัติการ ส่วนคณะกรรมการบริษัทฯเป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับ แผนปฏิบัติและเสนอแนะกลยุทธ์และติดตามดูแลการปฏิบัติการ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. ให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งจะได้รับเลือกตั้งให้ เข้าดำรงตำแหน่งอีกก็ได้ในการประชุมสามัญประจำปี ทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ของ จำนวนกรรมการทั้งหมด
2. กรรมการบริษัทฯ จะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ครบกำหนดตามวาระ
 - ตาย
 - ลาออก

- ถูกถอดถอน
 - พ้นจากการเป็นกรรมการบริษัท
 - ขาดคุณสมบัติหรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือข้อบังคับของบริษัทฯ
 - ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกจากตำแหน่ง ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
3. กรรมการที่ประสงค์จะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
 4. คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการติดต่อกันได้ไม่เกิน 3 วาระ และสามารถต่อวาระได้โดยรวมไม่เกิน 9 ปีเว้นแต่เป็นบุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์การทำงานที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นอิสระ

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารงานให้เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการคือ
 - 1.1 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care)
 - 1.2 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)
 - 1.3 การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
 - 1.4 การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส (Duty of Disclose)
2. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย แผนการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพและก่อประโยชน์ผลเพื่อความมั่นคงและผลประโยชน์ที่สมดุลและยั่งยืนของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมีการทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจเป็นประจำทุกปี โดยมุ่งเน้นเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนและสอดคล้องกับการสร้างคุณค่าต่อกิจการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและสังคมโดยรวม โดยมีการนำมาทบทวนเป็นประจำทุกปี
3. กำหนดค่านิยม และวัฒนธรรมองค์กรทั้งในการดำเนินงานและด้านวัฒนธรรมเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจขององค์กรให้ไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน
4. จัดให้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายและแผนงานที่สำคัญต่าง ๆ ให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสมกับสภาพ

- ธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น
5. กำกับดูแลกระบวนการแต่งตั้งและเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ ให้มีความโปร่งใสและชัดเจน และพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามความเหมาะสมและความจำเป็น โดยมีการติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ
 6. กำกับดูแลและสอบถามให้มีระบบรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างถูกต้อง โปร่งใสและเพียงพอ
 7. กำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (Confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (Availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (Market Sensitive Information) ตลอดจนดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย
 8. กำกับดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้ที่ประสงค์จะแจ้งเบาะแสหรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ
 9. กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัดเพื่อเป็นแบบอย่างที่ดีแก่บุคลากรของบริษัทฯ ตลอดจนสนับสนุนให้มีการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริง
 10. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและให้เป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าการลงทุนของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสม และเกิดประโยชน์ต่อบริษัท
 11. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการอิสระ รวมทั้งคุณสมบัติที่หลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 12. จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 13. จัดให้มีเลขานุการบริษัทฯ เพื่อช่วยดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการและช่วยให้คณะกรรมการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

14. จัดให้มีนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ มีการติดตาม และประเมินการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
15. จัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เพื่อเป็นมาตรฐานแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างมีจรรยาบรรณ และปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด
16. ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด และจัดให้มีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสนับสนุนให้มีการสื่อสารไปสู่พนักงานทุกระดับในองค์กรให้ได้รับทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
17. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัทฯ
18. พัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง โดยเข้าอบรมหรือเข้าร่วมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการหรือกิจกรรมใดๆ ที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นประเด็นความยั่งยืนที่สัมพันธ์กับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
19. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้จะต้องแจ้งให้กรรมการบริษัทฯ หรือเลขาธิการบริษัทฯ ทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
20. พิจารณาและอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการ และกรรมการชุดย่อย

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ บริษัทฯ

ประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการดูแลและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ตามทิศทางและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยรวมประธานกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัทฯ หน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก
2. เสริมสร้างและจัดการความสัมพันธ์หลัก (Manage Key Relationship) ระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการ

3. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการพิจารณากำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
4. สนับสนุนและส่งเสริมการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้บรรลุผลตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. มีบทบาทในเป็นผู้นำการประชุม และการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ
6. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร (CEO)

1. กำหนดเป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาเห็นชอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติต่อไป รวมถึงมีหน้าที่รายงานความคืบหน้าของงานดำเนินงานตามแผนการดำเนินงานดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ
2. กำกับดูแล บริหารจัดการธุรกิจ และการปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์ทางธุรกิจ แผนงาน เป้าหมายที่กำหนดไว้ และงบประมาณตามที่ได้รับเห็นชอบและอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น
3. ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดีตามเป้าหมาย รวมถึงจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงหาโอกาสปรับปรุง และพัฒนาให้มีผลประกอบการที่เติบโตอย่างยั่งยืน
4. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและตรงเวลา และมีระบบปฏิบัติการควบคุมภายในที่เหมาะสม
5. ควบคุม ดูแลปัจจัยความเสี่ยง และจัดให้มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรายงานประเด็นความเสี่ยงแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

6. พิจารณานุมัติการดำเนินงาน เจริญและเข้าทำสัญญา และ/หรือธุรกรรมใด ๆ ที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจ ตลอดจนการดำเนินงานที่เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขทางการเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ดำเนินการให้การเข้าทำธุรกรรมของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และ ตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ตลอดจนเป็นไปตามระเบียบบริษัทฯ ซึ่งมีมติอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
8. สั่งการ ออกระเบียบ หลักเกณฑ์ ประกาศ และบันทึกภายในสำหรับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ และเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ รวมทั้งรักษา ระเบียบอันดีงามภายในบริษัทฯ รวมถึงดูแลให้บริษัท มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี การปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
9. ดำเนินการให้มีการศึกษาโอกาสในการลงทุนในโครงการใหม่ ๆ ที่ดี โดยทำการศึกษาด้านเทคนิค และด้านการเงินอย่างเหมาะสมและครบถ้วน เพื่อประกอบการตัดสินใจ รวมถึงนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ (แล้วแต่กรณี) ตามที่กำหนดไว้ระเบียบอำนาจอนุมัติดำเนินการ (Delegation of Authority) ของบริษัทฯ
10. เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ในการสื่อสารและรักษาความสัมพันธ์อันดีกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียเพื่อภาพพจน์ที่ดีของบริษัทฯ
11. สนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม สม่ำเสมอ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นมาตรฐานและโปร่งใส
12. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการมีบทบาทในการบริหารงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนดไว้ อาทิ การกำหนดระเบียบปฏิบัติงาน การอนุมัติสินเชื่อตามระดับวงเงินที่ได้รับมอบอำนาจ การจัดจ้างและแต่งตั้งบุคลากรการจัดซื้อจัดจ้าง รวมทั้งการบริหารงานทั่วไปของบริษัทฯ เป็นต้น

5.3 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 1) คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 2) คณะกรรมการบริษัท ภิบาลและความยั่งยืน 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ 4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติหรือรับทราบ คณะกรรมการชุดย่อยมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ

5.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่กำกับ ติดตาม และให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบภายในที่ดีมีรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ การปฏิบัติงานภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความน่าเชื่อถือ มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน ถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือแก่ผู้ลงทุน สถาบันการเงิน พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียว่ามีการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการอย่างรอบคอบ มีความยุติธรรม โปร่งใส มีการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิภาพโปร่งใสเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate) กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบไว้ ดังนี้

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก
2. กรรมการตรวจสอบอาจพ้นจากการดำรงตำแหน่งเมื่อ
 - ครบวาระตามกำหนด
 - ตาย
 - ลาออก
 - ถูกถอดถอน

- พันจากการเป็นกรรมการบริษัท
 - มาตรฐานสมบัติของการเป็นกรรมการตรวจสอบตามกฎหมายนี้ หรือตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
3. กรรมการตรวจสอบคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัท ควรแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้า 1 เดือนพร้อมเหตุผลเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแต่งตั้งบุคคลอื่นที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรทดแทนกรรมการตรวจสอบที่ลาออก
 4. กรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งทั้งคณะให้กรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งรักษาการไปก่อนจนกว่าคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่
 5. กรณีที่กรรมการตรวจสอบพ้นจากตำแหน่งเนื่องจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบที่ครบวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่งแต่ไม่เกินสองวาระ และให้มีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบรายใหม่เข้ามาในคณะกรรมการตรวจสอบตามสมควร เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
 6. กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลง ด้วยเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบโดยเร็ว โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบที่ตนเข้ามาแทน
 7. คำตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบจะได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและต้องเปิดเผยคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ด้วย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายประจำปีอย่างถูกต้องและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง ประเมินผลการปฏิบัติงานหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท

4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตาม นโยบาย แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Against Corruption: CAC)
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานและพิจารณาความเสี่ยงสำคัญที่ตรวจพบร่วมกับฝ่ายบริหาร รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะการปรับปรุงแก้ไข
7. ในการปฏิบัติตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญหรือสั่งการให้ฝ่ายบริหารหรือหัวหน้างานเข้าร่วมประชุมเพื่อชี้แจงหรือให้ส่งเอกสารที่เกี่ยวข้องได้ และมีอำนาจว่าจ้างหรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็น
8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - 8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายงานที่อาจจะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 8.7 ความเห็นชอบหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร
 - 8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
9. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

10. พิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบ และให้ความเห็นต่อฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้จัดการสำนักงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาผลการดำเนินงานงบประมาณ และอัตรากำลังของฝ่ายตรวจสอบภายใน
11. พิจารณาอนุมัติกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน แผนการดำเนินงาน ข้อตกลงการประเมินผลการปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบ
12. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ให้นำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
14. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนดกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่ง อาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าว ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
15. ปฏิบัติการตามมาตรา 89/25 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อผู้สอบบัญชีแจ้ง พฤติกรรมอันควรสงสัยว่าอาจมีการกระทำความผิด การทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติ หน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการ ตรวจสอบต้องดำเนินการตรวจสอบโดยไม่ชักช้า และรายงานผลการตรวจสอบต่อสำนักงานกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และผู้สอบบัญชี ภายใน 30 วันหลังจากที่ได้รับแจ้ง
16. พิจารณาและให้ความเห็นต่อการติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึง ระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจ ว่าการดำเนินงานของบริษัทมีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรม ตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนิน ธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
17. รับเรื่องร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำความผิด ทุจริต คอร์รัปชัน ทั้งจากภายในและภายนอกที่กรรมการ บริษัท ผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ มีส่วน เกี่ยวข้องและตรวจสอบข้อเท็จจริงตามที่รับแจ้ง และ นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาโทษ หรือแก้ไขปัญหามาตรานโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน
18. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม กฎหมายกฎระเบียบข้อบังคับกำหนดโดยหน่วยงาน กำกับดูแลและควบคุม เช่น พ.ร.บ. การติดตาม ทางถาหรณนี้ หรือ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคล

19. สรุปภารกิจของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอ คณะกรรมการบริษัททราบ

5.3.2 คณะกรรมการบริษัททบทวน และความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัททบทวนและความยั่งยืน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทที่มีหน้าที่สนับสนุน การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการ กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้มีการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการ ที่ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง สร้างมาตรฐานจริยธรรมใน การทำงานที่ดี พร้อมทั้งเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรม องค์การให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานจริงได้ อย่างทั่วถึงและต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารกิจการ ดำเนินไปบนพื้นฐาน แห่งคุณธรรม มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้าน การกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลที่บริษัท จดทะเบียนพึงปฏิบัติเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่น ให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัททบทวน และความยั่งยืน

1. ให้คณะกรรมการบริษัททบทวนและความยั่งยืน มีวาระ การดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการที่พ้น ตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก
2. กรรมการบริษัททบทวนและความยั่งยืนจะพ้นจาก ตำแหน่งเมื่อ
 - ครบกำหนดตามวาระ
 - พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัท
 - ตาย
 - ลาออก
 - คณะกรรมการบริษัทมีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
3. การลาออกของกรรมการบริษัททบทวนและความยั่งยืน ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันเป็นเหตุ สุจริตโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ
4. เมื่อกรรมการบริษัททบทวนและความยั่งยืน พ้นจาก ตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการที่พ้น จากตำแหน่ง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัททบทวน และความยั่งยืน

1. กำหนดเป้าหมาย นโยบาย และแผนการดำเนินงาน ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development-SD) ของบริษัทฯ โดยครอบคลุมทั้ง ด้านการพัฒนาสู่องค์กรแห่งความเป็นเลิศ (High Performance Organization-HPO) และการสร้าง คุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholder Value Creation-SVC) รวมถึง การสื่อสาร เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ

2. กำหนดนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ และนำเสนอคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ พร้อมทั้งให้คำแนะนำและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติในทุกระดับ และทบทวนให้นโยบายดังกล่าวมีความเหมาะสมสอดคล้องกับกฎหมายและแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลเป็นประจำทุกปี ตลอดจนดูแลให้มีการประเมินผลและรายงานการปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ
3. ให้คำแนะนำและส่งเสริมให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการพัฒนาอย่างยั่งยืนประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้และทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำ ตลอดจนสนับสนุนให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติตนตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ
4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
5. กำกับดูแล ติดตาม และประเมินผลการดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้มีความสมดุลและมีประสิทธิภาพเกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียพร้อมทั้งรายงานความคืบหน้าของการดำเนินการต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นระยะ
6. ประเมินและทบทวนเป้าหมาย นโยบาย และแผนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เหมาะสมกับสถานะการดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับกฎหมายหรือแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันต่าง ๆ ตลอดจนพิจารณาข้อเสนอที่เกี่ยวข้องของผู้ถือหุ้นและการตอบกลับผู้ถือหุ้น
7. พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี
8. พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี
9. พิจารณาทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการรับ-ให้ของขวัญ หรือประโยชน์อื่นใดและการแต่งตั้งคณะกรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความโปร่งใส สุจริต ยุติธรรมตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ
10. ดูแลการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียในแบบ 56-1 One Report และรายงานความยั่งยืนประจำปี

11. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม
12. รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
13. การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

5.3.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายกรอบการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแล และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจเพื่อลดผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอก ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดเพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก
2. กรรมการบริหารความเสี่ยง จะพ้นจากตำแหน่ง
 - ครบกำหนดตามวาระ
 - พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ
 - ตาย
 - ลาออก
 - คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
3. การลาออกของกรรมการบริหารความเสี่ยง ให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันเป็นเหตุสุดวิสัย โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ
4. เมื่อกรรมการบริหารความเสี่ยงพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทน โดยอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระของกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหาร ความเสี่ยง องค์กร
2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงขององค์กรสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

3. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม หรือบรรเทา (Mitigation Plan) และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน (Risk Management and Internal Control Committee : RMCC) เพื่อให้ระบบการจัดการมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
4. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบและในกรณีที่มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
5. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ของบริษัท เสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ทั้งนี้ ต้องครอบคลุมความเสี่ยงในเรื่องต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หรือความเสี่ยงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อบริษัท
6. กำหนดกลยุทธ์ โครงสร้างองค์กรและทรัพยากรที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยสามารถวิเคราะห์ประเมินวัดผล และติดตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
7. กำกับดูแล ทบทวนและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง วิธีปฏิบัติที่เป็นมาตรฐาน กลยุทธ์และการวัดความเสี่ยงโดยรวมเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงได้นำไปปฏิบัติอย่างเหมาะสม
8. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5.3.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย รวมทั้ง สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้อีก

2. กรรมการบริหารความเสี่ยง จะพ้นจากตำแหน่งเมื่อ
 - ครบกำหนดตามวาระ
 - พ้นจากการเป็นกรรมการของบริษัทฯ
 - ตาย
 - ลาออก
 - คณะกรรมการบริษัท มีมติให้พ้นจากตำแหน่ง
3. การลาออกของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้ยื่นใบลาออกต่อประธานกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน เว้นแต่มีเหตุจำเป็นอันเป็นเหตุสุดวิสัย โดยคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ
4. เมื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพ้นจากตำแหน่งก่อนครบวาระเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อให้กรรมการ มีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดโดยบุคคลที่เป็นกรรมการแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ลาออก

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

การสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระ และ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม
3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

2. กำหนดคำตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท ให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
3. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้ คำชี้แจง ตอบคำถามกับคำตอบแทนของกรรมการบริษัท ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนด คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของ ตลาดหลักทรัพย์ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ
5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดคำตอบแทน ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

โดยฝ่ายบริหารและหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือ นำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดคำตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดคำตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย

5.4 การดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น
เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการและผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายการดำรง ตำแหน่งกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (CEO) และ ผู้บริหารระดับสูงในบริษัทจดทะเบียนอื่น และแนวทางปฏิบัติภายใน สำหรับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

นโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการของกรรมการ และประธาน กรรมการบริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูงในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 1) คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องมีการกำหนดให้กรรมการ แต่ละคนสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท จดทะเบียนอื่นได้ โดยเมื่อรวมบริษัทฯ แล้วต้องไม่เกิน จำนวน 5 บริษัทจดทะเบียน (รวมทั้งประธานกรรมการ บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง) ทั้งนี้เพื่อให้เกิด ประสิทธิภาพในการทำหน้าที่และเพื่อให้กรรมการสามารถ อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ ได้ อย่างเต็มที่
- 2) กรรมการไม่ควรรับเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ
- 3) ในกรณีที่ประธานกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูง ของบริษัทฯ ไปรับตำแหน่งกรรมการบริษัทที่บริษัทอื่น นอกเหนือจากบริษัทที่อยู่ภายในกลุ่มบริษัทฯ ให้การอนุมัติ

และการดำเนินการต่าง ๆ เป็นไปตามระเบียบอำนาจ อนุมัติและดำเนินการที่ผ่านการพิจารณาอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทฯ

- 4) กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่าง เดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

5.5 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีกรรมการมา ประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงเป็นองค์ประชุม ในกรณีที่ประธานกรรมการไม่อยู่ ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ถ้ามี รองประธานกรรมการให้รองประธานกรรมการเป็น ประธานกรรมการ ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือ มีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการซึ่งมา ประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานที่ประชุม
2. การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ถือเสียงข้างมากโดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียง ในการลงคะแนน เว้นแต่กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียใน เรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้า คะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานในที่ประชุมออกเสียง เพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
3. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ตามปกติให้จัดขึ้น อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ให้ประธานกรรมการเป็น ผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรือในกรณี จำเป็น ถ้ากรรมการตั้งแต่ 4 คนขึ้นไป อาจร้องขอให้ ประธานกรรมการเรียกประชุมกรรมการ ให้ประธาน กรรมการกำหนดวันประชุมภายใน 14 วัน นับแต่วันที่ ได้รับการร้องขอ
4. ให้ประธานกรรมการหรือกรรมการที่ได้รับมอบหมาย จากประธานกรรมการเป็นผู้กำหนดวันเวลาและสถานที่ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสถานที่ที่ ประชุมนั้นอาจกำหนดเป็นอย่างอื่น นอกเหนือไปจาก ห้องที่อื่นเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ หรือ จังหวัดใกล้เคียงก็ได้หากประธานกรรมการหรือ กรรมการที่ได้รับมอบหมายจากประธานกรรมการมิได้ กำหนดสถานที่ ๆ ประชุมให้ใช้สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ของบริษัทฯ เป็นสถานที่ประชุม
5. ในการเรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประธาน กรรมการ หรือผู้ซึ่งได้รับมอบหมายส่งหนังสือนัด ประชุมโดยทางไปรษณีย์ลงทะเบียน หรือส่งมอบให้แก่ กรรมการ หรือผู้แทนของกรรมการโดยตรง โดยระบุ วัน เวลา สถานที่ และกิจการที่จะประชุมไปยังกรรมการ ไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็น รีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัทฯ จะแจ้ง การนัดประชุมโดยวิธีอื่น หรือกำหนดวันประชุมให้เร็ว กว่านั้นก็ได้

6. กำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะทีคณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
7. ประธานกรรมการเป็นผู้ใช้ความเห็นชอบในการจัดเรื่องที่จะเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยมีการปรึกษาหารือกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการร่วมกันในการพิจารณากำหนดวาระการประชุม รวมถึงกำหนดขอบเขตระดับความสำคัญและเรื่องที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม และพิจารณาคำขอของกรรมการที่จะบรรจุเรื่องอื่นที่สำคัญเป็นวาระการพิจารณาในการประชุมครั้งต่อไป
8. ประธานกรรมการบริษัทฯ ควรมีการจัดสรรเวลาให้เพียงพอสำหรับการนำเสนอเอกสารและข้อมูลของผู้บริหาร และสำหรับการพิจารณาสอบถาม และอภิปรายในประเด็นที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ
9. คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันตามความจำเป็น โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ ทั้งที่เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ และเรื่องที่อยู่ในความสนใจ โดยแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุม รวมทั้งรายงานผลการประชุมให้ประธานกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบด้วย ในการประชุมให้ประธานกรรมการเป็นประธานของการประชุม หากประธานกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมการประชุมได้ให้ที่ประชุมคัดเลือกกรรมการหนึ่งคนเพื่อทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมแทน และให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นเลขานุการของการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องอุทิศเวลาและทุ่มเทความสนใจให้แก่บริษัทฯ อย่างเต็มที่และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมอย่างสม่ำเสมอหากภารกิจสำคัญที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งต่อประธานกรรมการ
11. คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็น เพื่อขอเอกสารและข้อมูล ควรปรึกษาและบริการต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ จากผู้บริหารระดับสูง และอาจขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือ ผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกเมื่อจำเป็นเพื่อประกอบการประชุมในแต่ละครั้ง โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
12. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงหรือฝ่ายบริหารที่เกี่ยวข้อง เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตามความจำเป็นและเห็นสมควร และนำเสนอสารสนเทศ รายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้องอีกทั้งจะได้รับทราบ

นโยบายโดยตรงเพื่อสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งเพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจของคณะกรรมการ ตลอดจนเพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงและสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดงานในอนาคต

13. ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ แต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทฯ จะต้องเข้าร่วมประชุมด้วย โดยมีการจัดบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปผลการประชุม และความคิดเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องมีความชัดเจนเพื่อใช้อ้างอิง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งต้องเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่าง ๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง โดยปกติคณะกรรมการบริษัทฯ จะเข้าร่วมการประชุมทุกคน ทุกครั้งยกเว้นแต่มีเหตุจำเป็นซึ่งจะแจ้งเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม
14. คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมีการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยแจ้งตารางการประชุมทั้งปีให้กรรมการรับทราบตั้งแต่ช่วงต้นปีที่จะมีการประชุมเพื่อแจ้งให้คณะกรรมการทุกคนได้รับทราบและวางแผนการเข้าร่วมประชุม
15. กรรมการทุกคนต้องมีสิทธิที่จะตรวจสอบเอกสารประกอบการประชุม และเอกสารสำคัญอื่น ๆ และหากกรรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบมีข้อสงสัยใด ๆ กรรมการอื่น ๆ และฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ดำเนินการตอบข้อสงสัย ดังกล่าวอย่างรวดเร็วและครบถ้วนเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยภายหลังจากการประชุมเลขานุการในที่ประชุมมีหน้าที่ในการรายงานประเด็นหรือสำคัญในวันประชุม รวมถึงรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการรับทราบในวันทำการถัดไปหลังจากวันประชุม
16. ในกรณีที่กรรมการไม่เห็นด้วยกับมติที่ประชุม กรรมการสามารถขอให้เลขานุการบริษัทฯ บันทึกข้อคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม หรือยื่นหนังสือแสดงการคัดค้านต่อประธานกรรมการได้

5.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ในหมวดที่ 6 ข้อ 47-50 ซึ่งกำหนดห้ามมิให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และกรณีที่บริษัทฯ ยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่า ๆ กัน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรสมควรพอที่จะทำได้ และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมคราวต่อไป

โดยบริษัทฯ ควรกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในแต่ละปี ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายและขาดทุนสะสมมาแล้ว (ถ้ามี) อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลงขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการ และการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคต

5.7 การพัฒนากรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนาความรู้ของกรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง โดยเลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้ประสานงานในการจัดหาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับกรรมการเข้าร่วมในการสัมมนา โครงการอบรมและแลกเปลี่ยนความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ โดยส่งเสริมให้กรรมการได้เข้าร่วมการฝึกอบรมและการสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันชั้นนำอื่น ๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกิจกรรมการจัดอบรม และสัมมนาภายในบริษัทฯ

คณะกรรมการจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยให้ประธานกรรมการบริหาร รายงานเป็นประจำทุกปี ถึงสิ่งที่ได้ทำไปในช่วงปี และพิจารณาควบคู่กันไปเมื่อพิจารณาแผนสืบทอดงาน

5.8 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ (Board Self-Assessment) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เป็นประจำทุกปี โดยการประเมิน แบ่งออกเป็น 2 มิติ คือ

5.8.1 การประเมินตนเองประสิทธิภาพและผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และกรรมการ

5.8.2 การประเมินความเชี่ยวชาญและประสิทธิผลของคณะกรรมการ

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐานตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการ สะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อวางแผนพัฒนากรรมการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งผลการประเมินทั้ง 3 มิติ

5.9 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทฯ คนใหม่ จะได้รับการฝึกอบรมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึง หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัทฯ ข้อมูลที่ใช้ปฐมนิเทศเมื่อได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้แก่ เรื่องที่จะปฏิบัติตามกฎหมายหนังสือบริคณห์สนธิ

ข้อบังคับของบริษัทฯ ขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ย้อนหลัง 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่าง ๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น ในการฝึกอบรมนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ให้ข้อมูลต่อกรรมการคนใหม่ โดยคณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการมีความรู้อย่างต่อเนื่องและสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมในการฝึกอบรมในหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ

5.10 ค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ ควบคุมการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ โดยมีการกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะสั้น (เงินเดือน โบนัส ประจำปี และสวัสดิการ) ประสิทธิภาพ ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ โดยมีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้ โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหารจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคนร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

5.11 ระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลและการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายจัดการในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจช่วยให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสมและบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ ช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้เกิดสูญหายหรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ ช่วยให้การดำเนินงานทางการเงินมีความถูกต้องน่าเชื่อถือ ช่วยให้บุคลากรปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องและช่วยคุ้มครองเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้สินทรัพย์ของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบการสอบทานความเหมาะสมและความมีประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายในที่ฝ่ายบริหารจัดให้มีขึ้น รวมทั้ง

ได้จัดทำและทบทวนระบบการควบคุม ทั้งด้านการดำเนินงาน การรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ นโยบาย และการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตลอดจนการจัดการความเสี่ยง และยังคงให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการที่ผิดปกติ

ทั้งนี้บริษัท ได้วางจำบุคคลภายนอกที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการควบคุมภายในของบริษัทฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและเพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในดังกล่าวมีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ ผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผล โดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ความมั่นใจว่าระบบที่วางไว้สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะมีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน และทบทวนระบบที่สำคัญอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ

5.12 นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบาย รวมทั้งรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำ และจะจัดให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ และในทุกๆ ระยะเวลาที่พบว่าระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย

- คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- คณะกรรมการจัดให้มีแนวทางดำเนินการที่ชัดเจนกับผู้ที่เกี่ยวข้องจะร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส หรือผู้มีส่วนได้เสียผ่านทาง website หรือรายงานตรงต่อบริษัทฯ โดยให้แจ้งเบาะแสผ่านกรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อสั่งการให้มีการตรวจสอบข้อมูลตามกระบวนการที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีฉบับเพิ่มเติมได้มีการเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com > นักลงทุนสัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี)

จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นบริหารงานและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียได้แก่ ถิ่นหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหน้าที่, กรรมการ/ผู้บริหาร/พนักงาน, ลูกค้า, คู่ค้า, คู่แข่ง, หน่วยงานกำกับดูแล ชุมชนและสังคม รวมถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ และสามารถบริหารกิจการให้เติบโตได้อย่างมั่นคงและเป็นที่ยอมรับในสังคม รวมทั้ง สามารถสร้างผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยคำนึงถึงผลประโยชน์และ

ผลกระทบในการดำเนินธุรกิจที่มีต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการดำเนินงาน โดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทฯ ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องและเป็นธรรม โดยกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อนำมาใช้และเผยแพร่ให้แก่กรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจ และเป็นแนวทางการปฏิบัติ เพื่อแสดงเจตนาปรารถนาในการที่จะดำเนินธุรกิจอย่าง โปร่งใส มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย คำนึงถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยผ่านการอบรม และมีการสื่อสารภายในองค์กรในรูปแบบต่างๆ โดยที่จรรยาบรรณดังกล่าวจะสะท้อนให้เห็นถึง ค่านิยม และแนวทางปฏิบัติงานที่พนักงานทุกคนพึงปฏิบัติตน และปฏิบัติตามกรอบจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ในด้านต่างๆ โดยบริษัทฯ ได้มีการประกาศ และแจ้งให้ทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติ ตามแนวทางที่กำหนดอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

1. นโยบายสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของบุคคล โดยไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคล เพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ การศึกษา ความพิการ ฐานะทางเศรษฐกิจ สังคม หรือความคิดเห็นทางการเมือง ซึ่งบริษัทฯ เป็นธุรกิจการเงินและเป็นผู้ให้บริการทางการเงินผ่านสินเชื่อและการลงทุน จึงเป็นพันธกิจสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนในภาคธุรกิจอื่นๆ อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นการยกระดับการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร เพื่อให้เกิดการดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน และข้อเสนอแนะ/คำแนะนำ เมื่อมีการละเมิดสิทธิมนุษยชนหรือสิทธิแรงงาน ให้กับพนักงาน ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีแนวทางการบริหารจัดการข้อร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลและให้เยียวยาอย่างเหมาะสม บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมายภายในประเทศในด้านคุ้มครองสิทธิมนุษยชน เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจโดยไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ (Direct Activity) จึงเห็นสมควรให้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนขึ้น ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

2. นโยบายการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักว่าการทุจริตคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศเป็นการกระทำทางธุรกิจที่ไม่ถูกต้อง ก่อให้เกิดความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ อันจะส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ ทั้งด้านจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน และไม่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล รวมทั้งทำให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ขาดความเชื่อมั่นต่อองค์กร บริษัทฯ จึงถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล

หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ และพร้อมที่จะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคเอกชน สื่อมวลชน และองค์กรระหว่างประเทศเพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีมติอนุมัตินโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ โดยใช้แนวทางของหน่วยงานทางการ รวมทั้ง “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางและการปฏิบัติงานอย่างโปร่งใสเพื่อถือเป็นหลักปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

3. นโยบายการป้องกันการฟอกเงิน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้บริษัทฯ เป็นแหล่งในการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย การแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งจะมีผลกระทบทั้งในด้านชื่อเสียงและความมั่นคงของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในจัดทำนโยบายและสนับสนุนการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎเกณฑ์ทางการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างถูกต้องตามหลักการแห่งพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมทั้งอนุบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ มีการจัดทำระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานตามแนวทางปฏิบัติ/กฎเกณฑ์ของสำนักงาน รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานให้บรรลุผลตามนโยบาย โดยกำหนดให้พนักงานต้องได้รับการฝึกอบรมความรู้ด้านการป้องกันการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และเผยแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง โดยเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด นอกจากนี้ยังมีกระบวนการติดตามและสอบทานความเคลื่อนไหวทางบัญชีของลูกค้าย่างต่อเนื่องจนยุติความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามแนวทางที่กฎหมายกำหนดเพื่อประเมินว่าลูกค้ายาธุรกรรมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ อาชีพ และแหล่งที่มาของรายได้ที่แจ้งแก่บริษัทฯ หรือไม่

4. ช่องทางร้องเรียนเบาะแส

บริษัทฯ ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์และความเข้าใจอันดีระหว่างผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มกับบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่ได้รับผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือให้ข้อมูลมายังบริษัทฯ ได้เมื่อพบเห็น ทราบ หรือมีข้อสงสัย หรือมีเหตุอันควรเชื่อโดยสุจริตว่า บริษัทฯ หรือพนักงานของบริษัทฯ มีการกระทำที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบาย ระเบียบปฏิบัติอันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทฯ

จะไม่กระทำการใดที่มีลักษณะไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน เนื่องจากการแจ้งเบาะแสดังกล่าว โดยให้ความสำคัญในการเก็บเอกสารหลักฐานต่างๆ ไว้เป็นความลับ และบริษัทฯ มีการดำเนินการตามกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน สอบสวนข้อเท็จจริง และดำเนินการลงโทษทางวินัยกับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ตามการกระทำความผิด และเป็นธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ และจะทำการตรวจสอบการปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเป็นครั้งคราว

5. นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่าง ๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา มีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใด ๆ ในธุรกรรมดังกล่าว

บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในรูปแบบต่างๆ อย่างชัดเจน รวมทั้งกระตุ้นให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานตระหนักถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลดังกล่าว และให้หลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ไม่สามารถคาดเดาถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทุกอย่างที่อาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการจัดการภายใต้กรอบจรรยาบรรณที่กำหนด

6. นโยบายป้องกันข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล ความซื่อสัตย์สุจริต คุณธรรม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และเพื่อให้มั่นใจว่านักลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ได้รับข้อมูลข่าวสารที่เชื่อถือได้อย่างเท่าเทียมและทันทั่วทั้งบริษัทฯ จึงได้กำหนดระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน และระเบียบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้สอดคล้องกับกฎหมายเกี่ยวกับหลักทรัพย์ และมุ่งเน้นความโปร่งใสในการประกอบธุรกิจเพื่อป้องกันดูแลไม่ให้เกิดการ ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือไปเปิดเผยให้แก่บุคคลอื่นทราบ รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังถือปฏิบัติตามกฎระเบียบต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เช่น เรื่องการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงบริษัทฯ ยังได้กำหนดบทลงโทษสำหรับกรณีที่มีการฝ่าฝืนในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวไว้ในระเบียบของบริษัทฯ โดยมีโทษตั้งแต่การตักเตือนจนถึงขั้นให้ออกจากงาน บริษัทฯได้เปิดเผยนโยบายการใช้ข้อมูลภายในบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการบริษัท รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบ และให้ทุกท่านร่วมลงนามรับทราบในการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

7. นโยบายความมั่นคงปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security)

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศเพื่อเป็นแนวทางกำหนดวิธีปฏิบัติในการตรวจสอบและรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ เพื่อให้มีความมั่นคงปลอดภัย และสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งเพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เช่น ภัยคุกคามไซเบอร์ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการ โดยอ้างอิงจากมาตรฐาน ISO-IEC 27001:2013 Information Security Management Systems รวมถึงมาตรการและกฎเกณฑ์ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เกิดความมั่นคงปลอดภัยแก่ระบบสารสนเทศ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบาย และมาตรการในการดูแล และป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว เพื่อเป็นแนวทางพึงปฏิบัติให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้รับทราบ และทำความเข้าใจถึงความสำคัญของข้อมูลสารสนเทศ และหลีกเลี่ยงการกระทำที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศขององค์กร อีกทั้งบริษัทฯ ได้มีการจัดการพัฒนาระบบและสอบทานอย่างสม่ำเสมอ

8. นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทฯ กำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การขอความยินยอมและการถอนความยินยอมของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล การประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) มาตรการรับรองการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ระยะเวลาการเก็บรักษาและการลบทำลายข้อมูลส่วนบุคคล มาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล การแจ้งเหตุละเมิดส่วนบุคคล และแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า เป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อป้องกันมิให้เกิดการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปประมวลผลโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่ดีมีมาตรฐานที่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (สำนักงาน สคส.) และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ ของรัฐที่กำหนด อีกทั้งยังมีนโยบายว่าด้วยการกำหนดเรื่องการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กล่าวคือ บริษัทฯ จะไม่ค้ากำไรจากข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า และจะไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับการยินยอมจากลูกค้า หรือมีหน้าที่เปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การเปิดเผยข้อมูลให้หน่วยงานราชการตามกฎหมายพร้อมทั้งแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer/DPO) และคณะกรรมการตรวจสอบ จัดให้มีการจัดทำ การประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลให้กับพนักงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัทฯ และเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลดูแลปฏิบัติเมื่อมีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคลภายในบริษัทฯ ช่องทางการแจ้งเบาะแส ร้องเรียนสำหรับผู้มีส่วนได้เสีย หากมีเหตุอันน่าสงสัย หรือเกิดความเสียหาย ผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ และช่องทางร้องเรียนเบาะแส (Whistleblowing Channel) หรือผ่านทางเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (E-mail : Dpo@muangthaicap.com) ของบริษัทฯ รวมถึงบทกำหนดโทษ (Penal Penalties) กรณีที่มีการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ทั้ง

ความรับผิดทางแพ่ง (Civil Liabilities) และความรับผิดทางอาญา (Criminal Liabilities)

9. นโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อการกำกับให้การ จัดซื้อจัดจ้างของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน และคำนึงถึงผลกระทบด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG) การจัดซื้อสินค้าและบริการเป็นกระบวนการสำคัญที่เอื้อให้ธุรกิจของบริษัทฯ ดำรงอยู่ได้ จึงกำหนดให้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ โดยดำเนินการอย่างเป็นธรรม สมเหตุสมผล โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ว่าไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการปฏิบัติ ต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาคด้วยการแข่งขันที่เป็นธรรม เพื่อให้เกิดการ ดำเนินการที่ให้ประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

10. นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียเพื่อกำหนดประเด็นความยั่งยืนตามลำดับความสำคัญและความจำเป็น ได้อย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยระบุแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการ ดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียเป็น 7 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/ นักลงทุน/ เจ้าหนี้, พนักงาน, ลูกค้า, คู่ค้า, คู่แข่ง, ชุมชนรอบข้าง/ สังคม และหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งหน่วยงานภายในที่เกี่ยวข้อง จะสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในลักษณะของการดำเนิน ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงาน (CSR in Process) ผ่านกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ เช่น การจัดประชุม การสัมมนา การสำรวจความคิดเห็น/ความพึงพอใจของลูกค้า การสำรวจความ ผูกพันต่อองค์กรของพนักงาน การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชน และรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้ในการกำหนดแนวทาง ปฏิบัติที่เหมาะสมกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม

1. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ ถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่น ของลูกค้าที่มีต่อบริษัทฯ เป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบ และพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงปรับปรุง กระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยมีแนวทางดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ภายใต้สโลแกน “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้จัก” มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า และดูแลรักษาความลับของลูกค้า รวมถึงการคิดค้น นวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อความสะดวก รวดเร็วในการ บริการต่อลูกค้า โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทาง ปฏิบัติต่อลูกค้าซึ่งมุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อ ลูกค้า ครอบคลุมทั้งด้านความต้องการของลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า และสิทธิอันพึงมีของลูกค้า เปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ อย่างครบถ้วน ถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง ทำการโฆษณาประชาสัมพันธ์อย่างมีความรับผิดชอบต่อ

ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับอื่นซึ่งวางข้อจำกัดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการรักษาข้อมูลของลูกค้า และตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่ได้ทำการจัดการเก็บรวบรวม นำไปใช้เปิดเผย และการถ่ายโอนข้อมูลเพื่อใช้ในการรับบริการ โดยมีการบริหารจัดการด้านการนำข้อมูลส่วนบุคคลที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อใช้ในการบริการให้ตรงตามความต้องการและความเหมาะสม เพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินงาน โดยมีการบริหารงานตามกรอบการดำเนินงานที่มีความสอดคล้องกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act. : PDPA) โดยบริการผ่านช่องทางออนไลน์และศูนย์บริการลูกค้า (Call Center) ที่ทางบริษัทฯ กำหนดไว้ และเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ โทรศัพทหมายเลข 02-483-8888

บริษัทฯ ติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งรับฟังเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ ซึ่งเมื่อได้รับเรื่องแล้วหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะดำเนินการตรวจสอบและดำเนินการแก้ไขอย่างรวดเร็ว

2. ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ให้ความสำคัญแก่สิทธิของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาค โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและสัญญาที่ทำไว้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด และเป็นธรรม โปร่งใส อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัทฯ โดยยึดถือจรรยาบรรณธุรกิจนี้ และมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ผลตอบแทนที่เติบโตอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหน้าที่ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหน้าที่สามารถตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นตามสิทธิของตนอย่างเต็มที่ รวมถึงการแจ้งข่าวสารและความคืบหน้าในการดำเนินธุรกิจผ่านสื่อต่างๆ เช่น หนังสือพิมพ์, เว็บไซต์บริษัทฯ

3. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง และมีความมั่นคงมากกว่า 31 ปีได้นั้น เกิดจากความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ บริษัทฯ สื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์

เป้าหมายหลัก วัฒนธรรมองค์กร และกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าขององค์กรมีการกำหนดนโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานในหน้าที่ของพนักงานตามคุณค่าที่มุ่งหวัง และมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกรรมการปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้ถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปข้อบังคับและระเบียบพนักงานและมีการติดตามผลการปฏิบัติอยู่เสมอ

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงานและได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมไม่มีข้อยกเว้น และให้ความสำคัญต่อพนักงานทุกระดับ ทั้งในเรื่องของการกำหนดค่าตอบแทน การโยกย้ายพนักงาน การฝึกอบรม สุขภาพ ชีวอนามัย ความปลอดภัย และการเติบโตในหน้าที่การงาน รวมถึงการคุ้มครองแรงงาน และจัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ซึ่งรับผิดชอบในการจัดการทำแผนการดำเนินงาน การจัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ ประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมุ่งพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมในการแบ่งปันและร่วมกันสร้างสรรค์องค์ความรู้ใหม่ๆ มุ่งเน้นการทำให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ มีความผูกพันต่อองค์กรและมีความสุขในการทำงาน

4. การปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้าเสมอมาเนื่องจากความสำเร็จของบริษัทฯ ส่วนหนึ่งมาจากการได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม และต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ และบริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด และมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้ลูกค้าทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขโดยใช้หลักความสมเหตุสมผล

5. การปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วย

การดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรมและจรรยาบรรณ
สำนึกรับผิดชอบในกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี
และปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่
เกี่ยวข้อง ไม่ทำลายชื่อเสียงของผู้แข่งขัน ไม่แสวงหา
ความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่เอาเปรียบ
คู่แข่งทางธุรกิจ ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับ
โดยวิธีการมิชอบ ไม่กระทำการอันเป็นการละเมิด
ลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้แข่งโดยมิชอบ
รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อ
ให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาด
ส่วนแบ่งการตลาด รวมถึงไม่ทำลายชื่อเสียงของผู้แข่ง
ทางธุรกิจด้วยการกล่าวหาในทางร้าย

6. การร่วมพัฒนาชุมชน และสังคม

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่
พนักงาน เพื่อปลูกจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อ
ชุมชนและสังคมส่วนรวม ให้เกิดขึ้นในหมู่พนักงาน
ทุกระดับอย่างต่อเนื่องและจริงจัง รวมถึงรณรงค์
และสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการอนุรักษ์และ
การใช้ทรัพยากรและพลังงานต่างๆ อย่างชาญฉลาด
และมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนให้บุคลากรเป็น
อาสาสมัคร หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมทางสังคมและ
งานสาธารณกุศล จัดสรรงบประมาณเพื่อช่วยเหลือ
ชุมชน สังคม และสาธารณกุศลอย่างเหมาะสม มี
ส่วนร่วมทางสังคมในการใช้การสนับสนุนและส่งเสริม
กิจกรรมที่สร้างไว้ซึ่งขนบธรรมเนียมประเพณีและ
วัฒนธรรมอันดีงาม ตลอดจนปฏิบัติตนเป็นศาสนิกชน
ที่ดีในการอุปถัมภ์กิจกรรมทางศาสนาสม่ำเสมอ และ
ส่งเสริมให้ชุมชนโดยรอบและชุมชนต่างๆ มีความ
เข้มแข็งสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืนช่วยเหลือ
เกื้อกูลกัน มีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความสุข และอยู่ร่วมกัน
อย่างมีความสุข

บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม
โดยมีการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อยึดมั่นในประเพณี
ท้องถิ่นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่และดำเนินกิจกรรมร่วมกับ
ชุมชนอย่างสม่ำเสมอทั้งภาครัฐและเอกชน ในเดือน
มิถุนายนของทุกปี บริษัทฯ ได้มีการเชิญชวนพนักงาน
ของบริษัทฯ ร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาด ทั้งนี้
บริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลา
กว่า 31 ปี รวมถึงการให้การสนับสนุนงานประเพณี
ท้องถิ่น เช่น ประเพณีการแข่งขันท้องยาว, ประเพณี
การไหว้เจ้า ประเพณีการแห่สิงโต เป็นต้น อีกทั้ง
บริษัทฯ มีนโยบายห้ามพนักงานทุกระดับข้องเกี่ยวกับ
ยาเสพติดทุกชนิดทั้งในฐานะผู้ค้าหรือผู้เสพ โดยมีการ
ตรวจสอบสารเสพติดจากพนักงานปีละ 1 ครั้ง ภายใต้
โครงการ “บริษัทสีขาว”

7. ความรับผิดชอบต่อหน่วยงานกำกับ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจ
สินเชื่อส่วนบุคคล และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อ
รายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของ

ธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้น บริษัทฯ มีหน้าที่
ต้องดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวทางการกำกับ
ดูแลผู้ประกอบการธุรกิจภายใต้ใบอนุญาต รวมถึงการให้
บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
และการรายงานข้อมูลต่อหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง
ให้ถูกต้อง โปร่งใส และทันเหตุการณ์

11. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

แม้ว่าธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งเป็นธุรกิจการให้บริการทางการเงิน
การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบโดยตรงต่อ
สิ่งแวดล้อมก็ตาม แต่บริษัทฯ ไม่อาจปฏิเสธได้ว่าการดำรงอยู่ของ
บริษัทฯ ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เนื่องจากบริษัทฯ
ยังคงมีการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ มีการใช้พลังงานเชื้อเพลิงและ
พลังงานไฟฟ้า และอื่น ๆ บริษัทฯ จึงกำหนดนโยบายในการใช้
ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีความตระหนักและปลูกจิต
สำนึกให้พนักงานให้ความสำคัญและช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
โดยบริษัทฯ มีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เสริมสร้าง
คุณภาพอาชีพอนามัย และสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมการดำเนินงาน
และบริหารจัดการพลังงาน น้ำ สภาพภูมิอากาศ สภาพแวดล้อม
การจัดการของเสีย เพื่อให้เกิดประโยชน์และมีประสิทธิภาพสูงสุด
อย่างเป็นระบบ โดยนำมามาตรฐาน ISO14001 ซึ่งเป็นมาตรฐาน
เกี่ยวกับการจัดการสิ่งแวดล้อมมาประยุกต์ใช้ ตลอดจนรักษา
สภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและ
ทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ

12. การติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทภิบาลและความยั่งยืนทำหน้าที่กำกับดูแล
ติดตาม และสนับสนุนการดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม
นโยบายและแนวปฏิบัติด้านจรรยาบรรณธุรกิจ โดยกำหนดให้
เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และ
พนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามจรรยาบรรณใน
การดำเนินธุรกิจอย่างเคร่งครัด โดยจัดมีการติดตามในทุกกรณี
ที่เกิดขึ้นครบทั้งร้อยละ 100 นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการ
ฝึกอบรมจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติใน
การปฏิบัติงานให้กับผู้บริหาร พนักงานทุกระดับ โดยขยายผล
การฝึกอบรมครอบคลุมไปจนถึงผู้บริหารระดับบังคับบัญชาหรือ
เทียบเท่าขึ้นไปครบร้อยละ 100 และในการฝึกอบรมพนักงานใหม่
ในเรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้ครอบคลุมในทุกส่วน
รวมถึงการจัดทำแบบทดสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกระดับมี
ความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปปฏิบัติให้สอดคล้องกับ
หลักธรรมาภิบาล และการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ หรือให้สามารถ
ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน

ทั้งนี้ คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มได้มีการเผยแพร่ไว้
บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaiacap.com > นักลงทุน
สัมพันธ์ > ข้อมูลบริษัท > นโยบาย > คู่มือ > คู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ

เอกสารแนบ 6 : รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2566

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท เมืองไทย แคมพิทอล จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วย กรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางกองแก้ว	เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุชาติ	ศุภพยัคฆ์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางนงนุช	ดาวาสวรรณ	กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสอดคล้องตามแนวปฏิบัติที่ดีตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญกับการกำหนดกระบวนการทำงานที่เป็นระบบในเรื่องของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในที่เพียงพอรวมถึงให้ความสำคัญกับกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ทั้งนี้ในรอบปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกคนได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง ในจำนวนนี้มีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหาร ร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อรับทราบถึงปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่ามีความสำคัญ อันเป็นการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเพิ่มความโปร่งใสของรายงานทางการเงินให้กับบริษัท และได้สรุปรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส ผลการปฏิบัติงานสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณางบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี 2566 และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2566 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและมีการประเมินผลงานการตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบคณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิผล และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามของบริษัทฯ และเห็นว่าบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ เช่น พ.ร.บ. การติดตามทางถาวรหนี้ และ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัทฯ

4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา รวมถึงความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความน่าเชื่อถือ และความเพียงพอของทรัพยากร รวมถึง การประเมินความเป็นอิสระและคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา สำหรับค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีนั้น ได้พิจารณาถึงขอบเขตความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีสำนักงานอื่น เห็นว่ามีความเหมาะสม จึงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคัดเลือกบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ของบริษัทฯ ประจำปี 2566 โดยมีรายชื่อผู้สอบบัญชีดังนี้

1) นายชาญชัย สกุลเกิดสิน	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 และ/หรือ
2) นายโชคชัย งามวุฒิกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 และ/หรือ
3) นางสาวสุรรัตน์ ทองอรุณแสง	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4409 และ/หรือ
4) นางสาวอรรรณ ชุณหกิจไพศาล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6105

และให้ได้รับค่าสอบบัญชี จำนวน 5,050,000 บาท โดยไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่น

6. การพิจารณาบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นไปตามความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ มีความเป็นอิสระ แสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างตรงไปตรงมาเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียโดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทรัพยากร และความร่วมมือจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ และการเปิดเผยข้อมูล มีความครบถ้วนเชื่อถือได้สอดคล้องกับมาตรฐานบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ผู้สอบบัญชีมีความอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน มีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ การตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงสูง และมีกระบวนการตรวจสอบที่สอดคล้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินงานในปัจจุบัน

นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

เมืองไทย แคปปิตอล



สินเชื่อด่วน ให้บริการครบจบที่เดียว

สินเชื่อมีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน



*เงื่อนไขเป็นไปตามที่บริษัทฯ กำหนด



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ 332/1 ถนนรัชฎาสินีทวงศ์ แขวงบางพลัด เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700
TEL. 02 483 8888 www.muangthaicap.com
 เมืองไทย แคปปิตอล : [muangthai capital](https://www.facebook.com/muangthai.capital)  @muangthaicapital