



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)



บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

Muangthai Capital Public Company Limited

MTC

สิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561



สารบัญ

		หน้า
ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	1
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	22
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	29
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	33
	6. ข้อมูลสำคัญอื่น	34
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	35
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	35
	8. โครงสร้างการจัดการ	37
	9. การกำกับดูแลกิจการ	47
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	87
	11. การบริหารจัดการความเสี่ยง	90
	12. การควบคุมภายใน	92
	13. รายการระหว่างกัน	94
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	103
	14. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	103
	15. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	115
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		
เอกสารแนบ		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งของกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัท	
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน	
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ในปี 2549 บริษัทฯ เล็งเห็นถึงช่องทางในการขยายธุรกิจเข้าสู่ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจจากกระทรวงการคลัง โดยได้รับอนุญาตเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549 และเริ่มขยายการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ

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

ปี 2559 บริษัทฯ เริ่มให้บริการรับชำระเงินผ่านระบบเคาน์เตอร์เซอร์วิสในเดือนกันยายน และบริษัทฯ ให้บริการผู้เติมเงินอัตโนมัติเพื่อเพิ่มช่องทางบริการด้านอื่นให้กับลูกค้ามากขึ้น

ปี 2560 บริษัทฯ เริ่มให้บริการรับชำระเงินผ่านบิซซี่, เทสโก้ โลตัส และแอร์เพย์ เพื่อเพิ่มช่องทางการรับชำระให้กับลูกค้ามากขึ้น

ปี 2561 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคมป์ดอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 และเพิ่มช่องทางการการเช็คค่างวดโดยลูกค้าสามารถเช็คผ่านระบบแอปพลิเคชันเมืองไทย 4.0 เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น

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

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์

พันธกิจ (Mission)

1. บริษัทฯ จะขยายพื้นที่การให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ โดยเปิดดำเนินการในรูปแบบ สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยในปี 2563 จะต้องมีจำนวนสาขา 4,500 สาขา
2. บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่เปิดดำเนินการ และฐานลูกค้าของบริษัทฯจะต้องเพิ่มขึ้นทุกปีอย่างน้อยปีละ 30 เปอร์เซ็นต์
3. บริษัทฯ จะต้องมียอดปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยต่อจำนวนพนักงานสูงที่สุดในธุรกิจเดียวกัน
4. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการบริหารหนี้ โดยใช้ MTC Model เป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน
5. บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2535
<input type="checkbox"/> เริ่มประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่และมีมือสองในนาม “บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด”
ปี 2539
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 13 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 2 ล้านบาท เป็น 15 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 130,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
<input type="checkbox"/> ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคกลาง โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดลพบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2541
<input type="checkbox"/> เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์
ปี 2544
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 15 ล้านบาท เป็น 50 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 350,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
<input type="checkbox"/> เริ่มให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร
<input type="checkbox"/> เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด” เป็น “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด”
<input type="checkbox"/> ยกเลิกการประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ปี 2546
<input type="checkbox"/> เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์



ปี 2547
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 50 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
<input type="checkbox"/> ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออก โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดชลบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2549
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
<input type="checkbox"/> เริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549
ปี 2550
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 200 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2551
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 250 ล้านบาท เป็น 350 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
<input type="checkbox"/> ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดขอนแก่นเป็นจังหวัดแรก
<input type="checkbox"/> ย้ายสำนักงานใหญ่จากอาคารเลขที่ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร มาอยู่ ณ อาคารเลขที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
ปี 2552
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 350 ล้านบาท เป็น 450 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2553
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 150 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 450 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2554
<input type="checkbox"/> บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนซื้อหุ้นของบริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย จากผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ



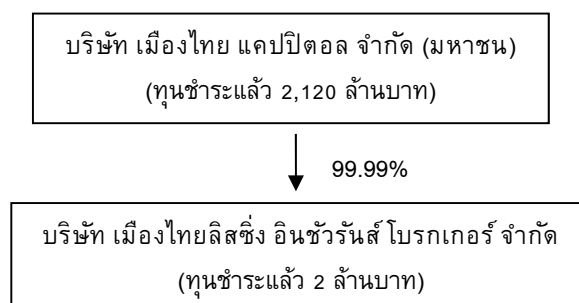
<input type="checkbox"/> เดือนกรกฎาคม 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 470 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 600 ล้านบาท เป็น 1,070 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,700,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
<input type="checkbox"/> เดือนพฤศจิกายน 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 30 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 1,070 ล้านบาท เป็น 1,100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 300,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
<input type="checkbox"/> บริษัทฯ ซื้อและรับโอนลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากผู้ถือหุ้นใหญ่มูลค่า 537.82 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้
ปี 2555
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียน 160 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,100 ล้านบาท เป็น 1,260 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
<input type="checkbox"/> เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งแรกและแห่งที่ 2 ที่จังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดอยุธยา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคเหนือและภาคกลางและภาคตะวันตก
ปี 2556
<input type="checkbox"/> เพิ่มทุนจดทะเบียน 315 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,260 ล้านบาท เป็น 1,575 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2557
<input type="checkbox"/> เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 3 ที่จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคตะวันออก โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557
<input type="checkbox"/> เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 4 ที่จังหวัดขอนแก่น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557
<input type="checkbox"/> ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ ดำเนินการดังนี้ <ul style="list-style-type: none">- แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด- เปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้จากหุ้นละ 100 บาท เป็น 1 บาท- เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 545 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,575 ล้านบาท เป็น 2,120 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 545 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ซึ่งมีรายละเอียดการจัดสรรดังนี้<ol style="list-style-type: none">(1) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 502.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่ประชาชน(2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 42.50 ล้านหุ้น เสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย(3) วันที่ 26 พฤศจิกายน 2557 หุ้นของบริษัทฯ ได้ทำการซื้อขายเป็นครั้งแรกในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งสิ้น 506 สาขา



ปี 2558
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> เริ่มให้บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน<input type="checkbox"/> เริ่มให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558<input type="checkbox"/> ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคใต้ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดสุราษฎร์ธานีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2559
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 87 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 282 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 282 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 73 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 724 สาขา<input type="checkbox"/> เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงิน โดยลูกค้าสามารถชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส
ปี 2560
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 66 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 226 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 389 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 79 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 760 สาขา<input type="checkbox"/> เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงิน โดยลูกค้าสามารถชำระผ่านบิซชี , เทสโก้ โลตัส และแอร์พี<input type="checkbox"/> เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 5 ที่จังหวัดนครราชสีมา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขต ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560
ปี 2561
<ul style="list-style-type: none"><input type="checkbox"/> เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561<input type="checkbox"/> เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 81 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 231 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 456 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 87 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 855 สาขา<input type="checkbox"/> เพิ่มช่องทางการการเช็คค่างวดโดยลูกค้าสามารถเช็คผ่านระบบแอปพลิเคชันเมืองไทย 4.0 เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น<input type="checkbox"/> เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 6 ที่จังหวัดราชบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคใต้ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นดังนี้

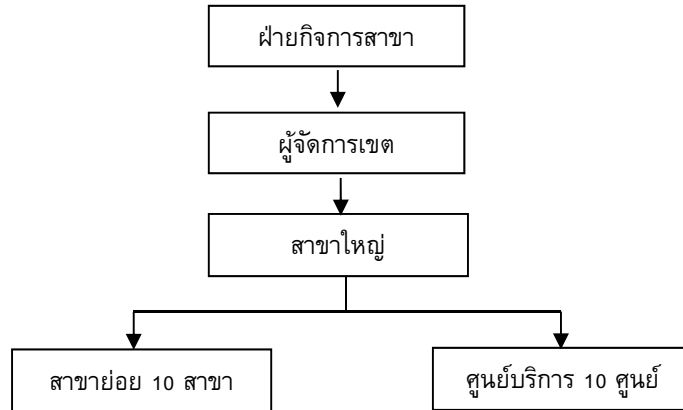




การดำเนินงานของกลุ่มบริษัทฯ

1. บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“MTC”)

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



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 3,279 สาขา โดยบริการของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1.1 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยครอบคลุมรถประเภทต่างๆ ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ และรถเพื่อการเกษตร ทั้งนี้ ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ

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

1.2 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกันแก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549



1.3 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีที่ดินเป็นหลักประกัน ลูกค้ำที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้ำว่าจะมีการจดจำนองที่ดินหรือไม่ขึ้นอยู่กับวงเงินสินเชื่อและอัตราดอกเบี้ยที่ลูกค้ำต้องการ

1.4 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์เป็นการปล่อยสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การขอสินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้ำที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดี โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558

2. บริษัท เมืองไทยลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“MTLI”)

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

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

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ

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

หมายเหตุ : 1) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าคิดตามทวงถาม ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI

2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน, กำไรจากการขายทรัพย์สิน, ค่าเสียหายจากการยึดรถยึด เป็นต้น



2.2 ลักษณะบริการของบริษัทฯ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อ โฉนดที่ดิน สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไป ทั้งนี้ ลักษณะของการให้บริการสินเชื่อแต่ละประเภท มีรายละเอียดดังนี้

2.2.1 สินเชื่อทะเบียนรถ

สินเชื่อทะเบียนรถเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถมาแล้วไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด หรือมีหลักฐานที่แสดงให้เห็นได้ว่าญาติสนิทเป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์มาก่อนหน้านั้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าผู้ขอสินเชื่อเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์จริง ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ แต่จะต้องลงนามในบันทึกข้อตกลงการโอนกรรมสิทธิ์เพื่อรับทราบข้อตกลงที่หากลูกค้าผิดนัดไม่ชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ ไม่ว่าจะทั้งหมดหรือบางส่วนลูกค้ายินยอมที่จะโอนกรรมสิทธิ์และส่งมอบรถที่เป็นหลักประกันการขอสินเชื่อให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งลงนามในแบบคำขอโอนและรับโอนและหนังสือมอบอำนาจของกรมการขนส่งทางบก ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาขอสินเชื่อและสามารถนำรถกลับไปใช้งานตามปกติได้

หากลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 2 งวด ขึ้นไป บริษัทฯ สามารถยึดหลักประกันได้ โดยบริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกเลิกสัญญาเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันไม่มาติดต่อขอซื้อรถคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯ สามารถดำเนินการขายรถที่เป็นหลักประกันโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ

บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯสามารถแบ่งประเภทตามประเภทของรถที่เป็นหลักประกันได้ ดังนี้

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

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

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



2.2.2 สินเชื่ออื่นๆ

บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

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

บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน

สินเชื่อโฉนดที่ดินเป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในที่ดิน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกันการขอสินเชื่อ โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเป็นไปตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด

บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

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

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

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

ยอดการให้สินเชื่อแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

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



จำนวนสัญญาแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

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

ยอดลูกหนี้คงเหลือแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

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

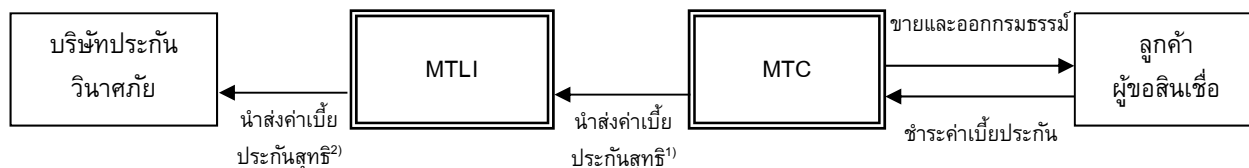
หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้คงเหลือ จำนวนจากมูลหนี้ตามสัญญารวมดอกเบี้ยค้างรับ

2.3 ลักษณะผลิตภัณฑ์ของบริษัทย่อย

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

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

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



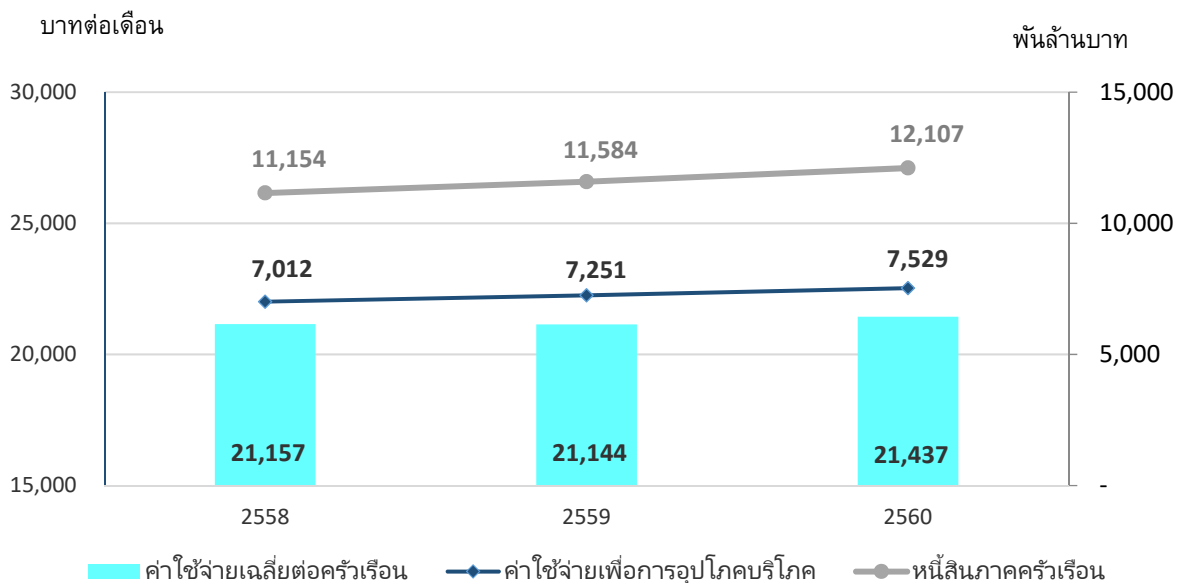
หมายเหตุ :

- 1) MTC นำส่งค่าเบี่ยประกันสุทธิหลังหักค่าบริการข้อมูลให้แก่ MTLI
- 2) MTLI นำส่งค่าเบี่ยประกันสุทธิหลังหักค่านายหน้าให้แก่บริษัทประกันวินาศภัย

2.4 การตลาดและการแข่งขัน

2.4.1 อุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

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



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานสถิติแห่งชาติ

สรุปภาวะและแนวโน้มธุรกิจไตรมาสที่ 4 ปี 2561

เศรษฐกิจไทยโดยรวมขยายตัว โดยธุรกิจการผลิตเพื่อส่งออกขยายตัวต่อเนื่อง แต่กลุ่มที่ผลิตเพื่อตอบสนองอุปสงค์ในประเทศค่อนข้างทรงตัว สำหรับการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวชะลอลงบ้างสอดคล้องกับกำลังซื้อในภูมิภาคที่ยังไม่เข้มแข็ง ด้านการท่องเที่ยวขยายตัวในทุกภูมิภาคทั้งจากนักท่องเที่ยวไทยและต่างชาติ แม้กลุ่มนักท่องเที่ยวจีนยังหดตัว แต่สถานการณ์เริ่มปรับดีขึ้นจากไตรมาสก่อน ส่วนธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวดีเฉพาะในกรุงเทพฯ และ



ปริมาณรวมถึงจังหวัดท่องเที่ยวที่สำคัญ และธุรกิจก่อสร้างเติบโตจากโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐและภาคเอกชน โดยเฉพาะในเขตเมือง แต่ในส่วนภูมิภาคค่อนข้างทรงตัวตามการเบิกจ่ายในต่างจังหวัดที่ยังล่าช้า ทั้งนี้ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ยังลงทุนเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพหรือขยายสาขาตามปกติ ซึ่งใช้เม็ดเงินลงทุนใกล้เคียงกับปีก่อน มีเพียงธุรกิจขนาดใหญ่ บางรายที่ลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ซึ่งใช้เม็ดเงินลงทุนสูงและเป็นแผนลงทุนต่อเนื่องหลายปี นอกจากนี้ธุรกิจส่วนใหญ่คาดว่าจะรายได้ในไตรมาสหน้าจะปรับดีขึ้นตามทิศทางเศรษฐกิจไทยที่จะยังขยายตัวต่อเนื่อง แม้บางภาคธุรกิจอาจแผ่วลงบ้าง โดยเฉพาะตลาดรถยนต์

ความต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อย โดยผู้ประกอบการในภาคการผลิตมีความต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการผลิตที่ขยายตัวแต่หลายรายได้นำเครื่องจักรและระบบอัตโนมัติเข้ามาใช้แทนแรงงานต่อเนื่อง ซึ่งทำให้เกิดความต้องการแรงงานทักษะที่ทำงานกับเทคโนโลยีขั้นสูงเพิ่มขึ้น ส่วนธุรกิจภาคบริการต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นบ้างตามการเติบโตของภาคท่องเที่ยวและภาคขนส่งแต่ธุรกิจโรงแรมปรับไปเป็นการจ้างงานรายวันเพิ่มตามฤดูกาลท่องเที่ยวแทนการจ้างงานประจำ ภาคการค้าจ้างงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการขยายสาขาแต่ลดจำนวนพนักงานต่อสาขาลง ส่วนธุรกิจภาคอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้างเฉพาะในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล มีความต้องการแรงงานเพิ่มขึ้นบ้าง

ต้นทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อยตามการปรับขึ้นค่าแรงและการเพิ่มขึ้นของราคาสินค้าโภคภัณฑ์บางประเภท ขณะที่ราคาน้ำมันที่ลดลงในไตรมาสนี้เป็นผลดีต่อต้นทุนในทุกภาคธุรกิจ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ไม่สามารถส่งผ่านต้นทุนที่เพิ่มขึ้นไปยังราคาขายได้

แนวโน้มไตรมาสที่ 1 ปี 2562

การบริโภคภาคเอกชน ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ประเมินว่าการบริโภคภาคเอกชนโดยรวมจะขยายตัวต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยบวกจากแนวโน้มการจัดการเลือกตั้งในปี 2562 ซึ่งจะช่วยให้ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคปรับดีขึ้น การเพิ่มโปรโมชันของผู้ประกอบการจากแรงกดดันด้านการแข่งขันที่รุนแรงทั้งออฟไลน์และออนไลน์และโครงการอสังหาริมทรัพย์ในช่วงตรุษจีนที่จะกระตุ้นการใช้จ่ายด้วยการคืนภาษีมูลค่าเพิ่มผ่านระบบพร้อมเพย์รวมถึงโครงการช่วยเหลือครัวเรือนฐานรากของภาครัฐที่จะช่วยสนับสนุนกำลังซื้อของครัวเรือนระดับล่าง อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการเห็นว่าการขยายตัวของการบริโภคจะยังเปราะบางจากกำลังซื้อโดยรวมที่ยังไม่เข้มแข็งและหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ผู้ประกอบการในหมวดยานยนต์ส่วนใหญ่มองว่าตลาดรถยนต์ในประเทศ จะชะลอลงบ้างในปี 2562 จากการเร่งซื้อในช่วงปีก่อน รวมถึงแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นในประเทศ

ด้านการผลิต ผู้ประกอบการส่วนใหญ่คาดว่าจะการผลิตมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องในกลุ่มสินค้าที่ผลิตสำหรับการส่งออก โดยเฉพาะชิ้นส่วนประเภท Data Storage ที่ยังมีแนวโน้มเติบโตดี ด้านการผลิตสินค้าเกษตรและเกษตรแปรรูปจะขยายตัวได้ตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง สำหรับการผลิตรถยนต์จะขยายตัวชะลอตามอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศที่แผ่วลง ส่วนการผลิตอาหารทะเลแปรรูปจะทรงตัวจากปัญหาขาดแคลนวัตถุดิบที่ยังไม่กลับเข้าสู่ภาวะปกติเช่นเดียวกับการผลิตปูนซีเมนต์ที่ใช้กำลังการผลิตใกล้เต็มที่อยู่แล้วส่วนผลิตภัณฑ์ยางพาราแปรรูปจะหดตัวตามความต้องการจากประเทศจีนที่คาดว่าจะยังต่ำต่อเนื่อง

ด้านการท่องเที่ยว ผู้ประกอบการในทุกภูมิภาคประเมินว่าการท่องเที่ยวจะยังขยายตัวได้จากกลุ่มนักท่องเที่ยวเอเชียที่มีแรงส่งต่อเนื่องจากนักท่องเที่ยวมาเลเซียเป็นสำคัญ โดยส่วนหนึ่งได้รับผลดีจากการเปิดเที่ยวบินตรงมาไทยเพิ่มขึ้น อีกทั้งนักท่องเที่ยวบางกลุ่ม อาทิ อินเดียและจีน จะยังคงได้รับปัจจัยบวกเพิ่มเติมจากมาตรการยกเว้นค่าธรรมเนียม VOA นอกจากนี้ยังมีผลดีจากการปรับตัวของผู้ประกอบการเพื่อขยายฐานนักท่องเที่ยวอีกด้วย สำหรับ



นักท่องเที่ยวไทยคาดว่าจะยังมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องจากนโยบายท่องเที่ยวเมืองรองที่เริ่มเห็นผลชัดเจนมากขึ้นในหลายจังหวัด

ด้านอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ผู้ประกอบการมองว่าธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ยังมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล สะท้อนจากการเปิดตัวโครงการใหม่และยอดขายออนไลน์ (backlog) ที่มีต่อเนื่อง รวมถึงเห็นการแข่งขันจัดโปรโมชันอย่างรุนแรงของผู้ประกอบการเพื่อเร่งกระตุ้นยอดขายและโอนก่อนมาตรการ LTV จะมีผลบังคับใช้ในเดือนเมษายน อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการเห็นว่ามาตรการดังกล่าวประกบกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นจะส่งผลให้ผู้ซื้อบางกลุ่มชะลอการตัดสินใจซื้อที่อยู่อาศัยในระยะถัดไป เนื่องจากอาจต้องใช้เวลาในการหาเงินค่างวดมากขึ้น จากสัดส่วนเงินค่างวดที่ปรับเพิ่มขึ้นตามจำนวนสัญญากู้ยืมอสังหาริมทรัพย์ และข้อจำกัดที่มากขึ้นสำหรับผู้ที่ต้องการหาบุคคลกู้ร่วม เนื่องจาก สัญญาผู้ค้ำประกันจะถูกนับเสมือนเป็นสัญญาหลักของผู้กู้ร่วมด้วย ทั้งนี้ ผู้ประกอบการหลายรายมีแนวทางปรับตัวด้วยการยืดระยะเวลาผ่อนค่างวดให้นานขึ้น โดยให้ผู้ซื้ออยู่ระหว่างผ่อนค่างวดสำหรับที่อยู่อาศัยแนวสูง และใช้กลยุทธ์ของก่อนสร้าง แทนการขายบ้านพร้อมอยู่สำหรับที่อยู่อาศัยแนวราบ ด้านธุรกิจก่อสร้างมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องจากโครงการขนาดใหญ่ของทั้งภาครัฐและภาคเอกชน

ด้านการลงทุน การลงทุนภาคเอกชนโดยรวมมีทิศทางที่ดีในทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจรายใหญ่บางแห่งในกลุ่มผู้ผลิตผลิตภัณฑ์ปิโตรเลียม ผู้ผลิตอาหาร ธุรกิจบริการที่พักรวมและธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่จะยังคงใช้เม็ดเงินค่อนข้างสูงสำหรับแผนการลงทุนขนาดใหญ่ที่ต่อเนื่องจากปีก่อน

ด้านการจ้างงาน ผู้ประกอบการคาดว่าจ้างงานโดยรวมจะปรับดีขึ้นเล็กน้อย นำโดยภาคการผลิตที่คำสั่งซื้อมีแนวโน้มขยายตัวและภาคบริการที่คาดว่านักท่องเที่ยวจีนจะฟื้นตัวกลับมาเพิ่มขึ้นในช่วงตรุษจีน อย่างไรก็ตาม ผู้ประกอบการบางรายเห็นว่าค่าจ้างขั้นต่ำที่เพิ่มสูงขึ้นถือเป็นปัจจัยสำคัญที่เร่งให้ผู้ประกอบการ โดยเฉพาะในภาคการผลิตและภาคการค้าปรับตัวไปใช้เครื่องจักรและระบบคอมพิวเตอร์ทดแทนแรงงานเร็วมากขึ้น ซึ่งเป็นปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลให้การเติบโตของการจ้างงานไม่สอดคล้องกับการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจและจะเป็นปัจจัยกดดันการบริโภคในประเทศได้ในระยะต่อไป

ด้านต้นทุน ผู้ประกอบการส่วนใหญ่มองว่าต้นทุนมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากผลของมาตรการกีดกันทางการค้าซึ่งอาจทำให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกปรับเพิ่มขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงินซึ่งทำให้ต้นทุนนำเข้าวัตถุดิบแพงขึ้น นอกจากนี้ การขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายในเดือนธันวาคมที่ผ่านมา ส่งผลให้ผู้ประกอบการบางส่วนมีความกังวลต่อต้นทุนทางการเงินของบริษัทว่าจะมีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นด้วย

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



จำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม รองลงมาเป็นรถยนต์ที่มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นร้อยละ 41.71 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม

จากจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศที่มีแนวโน้มการเติบโตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องดังกล่าว จึงสามารถสะท้อนให้เห็นว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่จะสามารถนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ รวมถึงทะเบียนรถยนต์ มาใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อกับบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ดังนั้น ผู้บริหารจึงเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

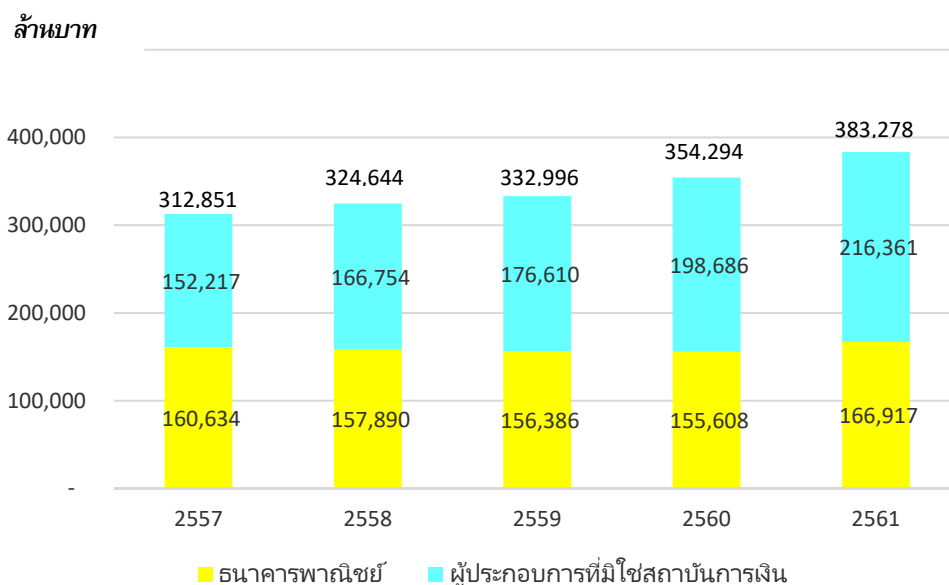
ตารางแสดงจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศ ในช่วงปี 2557 – 2561

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

ที่มา : กรมการขนส่งทางบก

ในส่วนของอุตสาหกรรมสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นก็มีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557-2561 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มีใบอนุญาตเพิ่มขึ้นจากจำนวน 312,851 ล้านบาท ในปี 2557 เป็นจำนวน 383,278 ล้านบาท ในปี 2561 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 5.21 ต่อปี การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่พยายามผลักดันสินเชื่อประเภทนี้เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง จึงมีการแข่งขันกันมากขึ้นด้วยการออกแคมเปญต่างๆ เพื่อกระตุ้นการเบิกใช้สินเชื่อส่วนบุคคลของลูกค้าทั้งรายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ อย่างไรก็ตาม หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคล ปี 2561 จะเห็นว่ามีการเติบโตถึงร้อยละ 8.18 จากสิ้นปี 2560 เป็นผลจากความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนทุกประเภทปรับตัวเพิ่มขึ้น

กราฟแสดงมูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลทั้งระบบ ในช่วงปี 2557 – 2561



ที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย

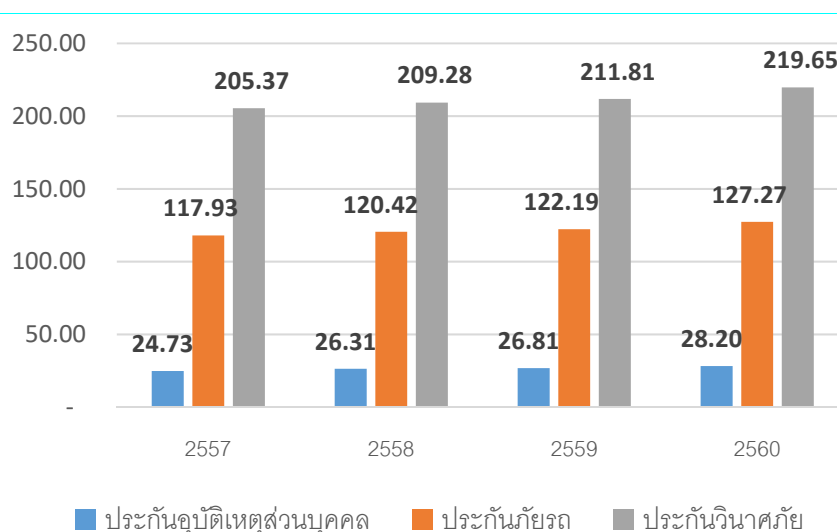


2.4.2 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

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

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

กราฟแสดงมูลค่าเบี้ยประกันรับโดยตรงของประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ ในปี 2557-2560 พันล้านบาท



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมประกอบธุรกิจประกันภัย



2.4.3 การแข่งขัน

จากการที่ธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเป็นธุรกิจที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยเฉพาะจากหน่วยงานของภาครัฐ ประกอบกับเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนที่ดี จึงทำให้มีผู้ประกอบการต่างๆ หันมาให้ความสนใจและเข้าสู่ตลาดสินเชื่อทะเบียนรถเพิ่มมากขึ้น โดยผู้ประกอบการหลักในธุรกิจนี้แบ่งเป็น 2 ประเภทหลักๆ คือ

1. ผู้ประกอบการที่เป็นธนาคารพาณิชย์และบริษัทในเครือ

ผู้ประกอบการประเภทนี้มีข้อได้เปรียบในด้านต้นทุนทางการเงินที่ต่ำและฐานทุนขนาดใหญ่ ประกอบกับสามารถใช้สาขาจำนวนมากเป็นช่องทางติดต่อและให้บริการแก่ลูกค้า โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพที่มั่นคงและมีรายได้ประจำที่แน่นอน รวมทั้งมีหลักฐานทางการเงินที่ชัดเจนไม่ว่าจะเป็นสลิปเงินเดือนหรือสำเนาบัญชีเงินฝากธนาคาร เช่น พนักงานบริษัท พนักงานรัฐวิสาหกิจ ข้าราชการ เป็นต้น ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ ได้แก่

ผู้ประกอบการ	ผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการ
ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	K-Car to Cash หรือสินเชื่อรถช่วยได้
ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	My Car My Cash
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	Car4Cash หรือสินเชื่อเพื่อคนมีรถ
บริษัท เงินคิดล้อ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด) (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	เงินคิดล้อ
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	สมหวัง เงินสั่งได้
ธนาคาร ธนชาด จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถแลกเงิน
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อรถหมุนเงิน
ธนาคาร เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถเพื่อเงินสด
ธนาคาร ไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อรถแลกเงิน

2. ผู้ประกอบการที่มีใช่ธนาคารพาณิชย์

ผู้ประกอบการประเภทนี้มีข้อได้เปรียบในด้านการบริการลูกค้าอย่างใกล้ชิด โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีรายได้ปานกลางถึงน้อยที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก เช่น ลูกจ้างโรงงาน รับจ้าง เกษตรกร เป็นต้น โดยผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะให้ความสำคัญกับหลักประกัน ไม่ว่าจะเป็นความมีตัวตนของหลักประกัน มูลค่าหลักประกัน เอกสารคู่มือจดทะเบียนรถต้องเป็นเล่มจริงที่ออกโดยกรมการขนส่งทางบก และการตรวจสอบประวัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน ซึ่งต้องอยู่ในพื้นที่ที่มาขอสินเชื่อเพื่อที่จะสามารถติดตามลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันได้หากมีการผิดนัดชำระหนี้ ดังนั้น ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้จะต้องมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้า และเน้นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าและมีความคุ้นเคยกับชุมชน โดยจะมีการออกไปพบปะกับลูกค้าหรือคนในชุมชนอย่างสม่ำเสมอ ผู้ประกอบการในกลุ่มนี้ ได้แก่ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ประกอบการขนาดใหญ่ที่มีสาขาจำนวนมากครอบคลุมในหลายภูมิภาคของประเทศ และมีการบริหารงานแบบมีอาชีพ นอกจากนี้ ยังมีผู้ประกอบการขนาดใหญ่ที่ให้บริการเฉพาะในเขตพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่ง เช่น กลุ่มนิ่มซึ้ง ลิสซิ่ง เน้นให้บริการในพื้นที่ภาคเหนือตอนบน เป็นต้น ส่วนที่เหลือนั้นจะเป็นผู้ประกอบการท้องถิ่นขนาดเล็กที่ให้บริการเฉพาะในพื้นที่ใดพื้นที่



หนึ่งเท่านั้น และมีการบริหารงานแบบธุรกิจครบวงจร ได้แก่ บริษัท ทรัพย์กมล ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ควิก ลิสซิ่ง จำกัด และ บริษัท สักดิ์สยามลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

2.4.4 กลยุทธ์ในการแข่งขัน

1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของการให้บริการสินเชื่อรายย่อย คือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติและรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อมและเป็นมิตรกับลูกค้า ดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า “บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ” จากเหตุผลดังกล่าวทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่นๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทเพื่องาน ทศนคติดี สามัคคีรวมใจ และวินัยเคร่งครัด

3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

ด้วยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ ทำให้มีความเข้าใจในพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการในการติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้าของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารด้านลูกหนี้ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้งด้านคุณภาพลูกหนี้ ด้านความสามารถในการเก็บหนี้ และด้านความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTC Model ถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมลูกหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้

4. การมีช่องทางให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคตะวันออก ภาคกลาง ภาคตะวันตก และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 3,279 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ภูมิภาค	สัดส่วนประชากร 2561	จำนวนสาขา 2561
ภาคเหนือ	6 ล้านคน	405 สาขา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	22 ล้านคน	947 สาขา
ภาคกลาง, ภาคตะวันตกและภาคตะวันออก	28 ล้านคน	1,653 สาขา
ภาคใต้	10 ล้านคน	274 สาขา
รวม	66 ล้านคน	3,279 สาขา



2.4.5 ลักษณะลูกค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่เป็นลูกค้ารายย่อยทั่วไปที่มีหลักประกันเป็นของตนเอง และต้องเป็นคนที่ขอสินเชื่อ กล่าวคือ ต้องมีภูมิลำเนาหรือต้องมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ โดยต้องมีรายได้ขั้นต่ำตามที่กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าส่วนใหญ่ที่ใช้บริการของบริษัทฯ จะประกอบอาชีพที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น พนักงานโรงงาน พนักงานบริษัททั่วไป ค้าขาย รับจ้างทั่วไป เกษตรกร รวมถึงข้าราชการ

2.4.6 นโยบายด้านราคา

บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ โดยพิจารณาจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินและภาวะการแข่งขันของตลาด โดยจะต้องไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงต้นทุนเงินทุนและต้นทุนดำเนินงานด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ไม่ให้ต่ำกว่าต้นทุนเงินทุนและต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเน้นการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน

2.5 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.5.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

ในปี 2558 - 2561 บริษัทฯ มีแหล่งเงินทุนที่นำมาใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้า ดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืม								
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3,230.00	25.24	10,315.00	43.09	6,721.41	18.67	4,775.27	10.01
เงินกู้ยืมระยะยาว	3,664.72	28.64	4,600.00	19.22	5,927.43	16.46	7,694.73	16.10
หุ้นกู้	250.00	1.95	2,329.00	9.73	14,409.06	40.03	22,989.55	48.14
รวมเงินกู้ยืม	7,144.72	55.83	17,244.00	72.04	27,057.90	75.16	35,459.55	74.25
รวมส่วนของผู้ออกหุ้น	5,652.14	44.17	6,692.28	27.96	8,943.32	24.84	12,299.07	25.75
รวมแหล่งเงินทุน	12,796.86	100.00	23,936.28	100.00	36,001.22	100.00	47,758.62	100.00

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินและหุ้นกู้ วงเงินรวมทั้งสิ้น 43,914 ล้านบาท ในขณะที่มียอดเงินกู้ค้างค้างทั้งสิ้น 35,459 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดตามตาราง

เงินกู้สถาบันการเงิน	วงเงิน		ภาระหนี้คงเหลือ	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชี	120	0.27	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	8,000	18.22	1,820	5.13
ตั๋วแลกเงิน	2,955	6.73	2,955	8.33
เงินกู้ยืมระยะยาว/หุ้นกู้	32,839	74.78	30,684	86.54
รวมเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	43,914	100.00	35,459	100.00

เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินของบริษัทฯ เป็นเงินกู้ยืมระยะยาว/หุ้นกู้ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 74.78 ของเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินทั้งหมด โดยมีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมอยู่ระหว่าง 18-48 เดือน ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อเฉลี่ยแก่ลูกค้าที่อยู่ประมาณ 18-24 เดือน



2.5.2 การจัดหาลูกค้า

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถผ่านสาขาต่างๆ โดยแต่ละสาขาจะมีหน้าที่ในการทำการตลาดในพื้นที่ภายใต้ความรับผิดชอบของตนเองเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมรวมทั้งการสร้างฐานลูกค้าใหม่ ซึ่งจะพิจารณาให้เหมาะสมกับลักษณะของลูกค้ารวมทั้งสภาพตลาดและการแข่งขันในเขตพื้นที่ที่ตนเองรับผิดชอบ โดยทั่วไปการดำเนินการในการจัดหาลูกค้าของบริษัทฯ สามารถสรุปได้ดังนี้

1. การขยายฐานลูกค้าใหม่

- การดำเนินการผ่านการประชาสัมพันธ์ทางสื่อต่างๆ เช่น วิทยุท้องถิ่น รวมไปถึงการเข้าถึงลูกค้าในพื้นที่ชุมชนต่างๆ โดยพนักงานของบริษัทฯ เช่น การเดินประชาสัมพันธ์พร้อมแจกใบปลิวในตลาดชุมชน การติดป้ายโฆษณาบริษัทตามสถานที่ต่างๆ เป็นต้น โดยบริษัทฯ จะมีการจัดทำป้ายโฆษณา แผ่นพับ นามบัตร ให้แก่สาขาต่างๆ เพื่อใช้ในการประชาสัมพันธ์และให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการของบริษัทฯ

- การที่ลูกค้าเดิมเกิดความประทับใจในการบริการของบริษัทฯ จึงแนะนำคนรู้จัก ไม่ว่าจะเป็นญาติ เพื่อน ให้มาใช้บริการของบริษัทฯ

2. การรักษาฐานลูกค้าเดิม

บริษัทฯ มีนโยบายในการรักษาฐานลูกค้าเดิมโดยเน้นการให้บริการที่รวดเร็ว เป็นมิตร และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า

2.5.3 การให้สินเชื่อ

1. ขั้นตอนหลักในการให้สินเชื่อ

ขั้นตอนการขอใช้บริการสินเชื่อ

เมื่อลูกค้ามาติดต่อขอใช้บริการสินเชื่อกับพนักงานประจำสาขา ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะรับเอกสารประกอบการพิจารณาสินเชื่อต่างๆ จากลูกค้า ประกอบด้วย หลักฐานแสดงตนของลูกค้าและผู้ค้ำประกัน, สมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อพร้อมทั้งสอบถามถึงความต้องการใช้เงินของลูกค้า

ขั้นตอนการตรวจสอบข้อมูลลูกค้าและหลักประกัน

เนื่องจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าต้องส่งมอบคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้บริษัทฯ เพื่อเป็นหลักประกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการตรวจสอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ โดยผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะต้องตรวจสอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถว่าเป็นเล่มจริงที่ออกโดยกรมการขนส่งทางบก และชื่อผู้ถือกรรมสิทธิ์คนสุดท้ายต้องตรงกับชื่อสกุลของลูกค้าและต้องมีระยะเวลาการถือกรรมสิทธิ์โดยผู้ขอสินเชื่อไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่กำหนด แล้วจึงตรวจสอบสภาพรถและรายละเอียดรถซึ่งจะต้องถูกต้องตรงกับรายละเอียดในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถ เพื่อให้มั่นใจว่ารถกับสมุดคู่มือจดทะเบียนเป็นคันเดียวกัน โดยลูกค้าจะต้องนำรถที่จะใช้เป็นหลักประกันมาให้ผู้วิเคราะห์สินเชื่อตรวจสอบสภาพทุกครั้งที่ยขอสินเชื่อ ทั้งกรณีที่เป็นลูกค้าใหม่และลูกค้าเก่าที่ทำเรื่องขอสินเชื่อใหม่

หลังจากนั้นจึงตรวจสอบคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกัน เช่น อายุ อาชีพ ที่อยู่ รายได้ เป็นต้น จะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยลูกค้าจะต้องมีที่อยู่อาศัยหรือมีสถานที่ทำงานในพื้นที่ของสาขาที่ยขอสินเชื่อ นอกจากนี้ บริษัทฯ จะตรวจสอบข้อมูลประวัติลูกค้าและผู้ค้ำประกันกับฐานข้อมูลของบริษัทฯ เช่น ประวัติลูกค้า Black list, ประวัติการผ่อนชำระกรณีที่ถูกค้ำหรือผู้ค้ำประกันเคยใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ มาก่อน เป็นต้น เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันดังกล่าวเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดีและมีคุณสมบัติไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้



ขั้นตอนการวิเคราะห์สินเชื่อและอนุมัติสินเชื่อ

เมื่อผู้วิเคราะห์สินเชื่อตรวจสอบหลักประกัน รวมถึงคุณสมบัติของลูกค้าและผู้ค้ำประกันแล้ว ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะสอบถามความต้องการใช้เงินของลูกค้าเพื่อกำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า โดยวงเงินที่ให้แกลูกค้าจะต้องสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของบริษัทฯ และตารางขอดัดสินเชื่อ จากนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะกรอกรายละเอียดต่างๆ ลงในแบบตรวจสอบการให้สินเชื่อ และวางแผนที่เป็นที่อยู่ที่อยู่ปัจจุบันของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกันไว้ด้านหลังของแบบตรวจสอบการให้สินเชื่อ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตรวจสอบข้อมูลของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกันรวมทั้ง Update ข้อมูลที่อยู่ปัจจุบันทั้งของลูกค้าและผู้ค้ำประกันเพื่อใช้ในการติดตามลูกค้าหรือผู้ค้ำประกันหากมีการผิन्छัชำระหนี้ พร้อมทั้งจัดทำสัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบการอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้ลูกค้าลงนาม หลังจากนั้น หัวหน้าสาขาจะทำการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารและตรวจสอบว่าการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดก่อนพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้า สำหรับกรณีสาขาใหญ่และสาขาย่อย หากเป็นกรณีของศูนย์บริการ ผู้วิเคราะห์สินเชื่ออาวุโสหรือผู้วิเคราะห์สินเชื่อสามารถอนุมัติสินเชื่อให้แก่ลูกค้าได้ โดยทุกสิ้นวันทำการ ศูนย์บริการจะส่งรายละเอียดของลูกค้าหนี้ที่อนุมัติสินเชื่อให้แก่หัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่เพื่อตรวจสอบความถูกต้องกับข้อมูลลูกหนี้ในระบบ

ในขั้นตอนของการอนุมัติสินเชื่อนั้น บริษัทฯ มีการควบคุมการอนุมัติสินเชื่อเพื่อป้องกันการทุจริตของพนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กรณีสาขาที่มีพนักงานไม่เกิน 2 คน บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ที่ได้รับมอบหมายจากผู้จัดการสาขาทำการเช็คข้อมูลรายละเอียดเบื้องต้นกับลูกค้าทางโทรศัพท์ก่อนที่จะมีการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้าทุกครั้ง โดยจะมีการสลับสาขาที่ได้รับมอบหมายทุก 3 เดือน นอกจากนี้ ทุกสิ้นวันหัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่จะทำการตรวจสอบข้อมูลรายละเอียดในทะเบียนคุมการปล่อยสินเชื่อกับข้อมูลยอดลูกหนี้คงเหลือในระบบซึ่งจะต้องถูกต้องตรงกัน

ทั้งนี้ ในกรณีที่หัวหน้าบัญชีสาขาใหญ่ และ/หรือหัวหน้าสาขาที่ได้รับมอบหมายในการตรวจเช็คข้อมูลการให้สินเชื่อตรวจพบข้อมูลการให้สินเชื่อที่ผิดปกติ จะต้องรายงานให้ผู้จัดการสาขาและฝ่ายตรวจสอบทราบโดยทันที เพื่อดำเนินการสอบสวนและพิจารณาลงโทษกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีคำสั่งไล่ออกทันที

ขั้นตอนการจ่ายเงินให้แก่ลูกค้า

เมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติสินเชื่อเรียบร้อยแล้ว ผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะอธิบายให้ลูกค้าและผู้ค้ำประกันเข้าใจถึงภาระหน้าที่ของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน เช่น การชำระค่างวดภายในเวลาที่กำหนด ความรับผิดชอบของผู้ค้ำประกัน เป็นต้น และมอบการ์ดคู่มือการชำระค่างวดและเงินกู้ให้แก่ลูกค้า หลังจากนั้นผู้วิเคราะห์สินเชื่อจะจ่ายเงินสดให้แก่ลูกค้า หากจำนวนเงินที่ส่งมอบให้แก่ลูกค้ามากกว่าที่บริษัทฯ กำหนดจะต้องจ่ายโดยการโอนเงินเข้าบัญชีของลูกค้าหรือจ่ายเป็นเช็คระบุชื่อ-สกุลของลูกค้าเท่านั้น

2. การรับชำระค่างวดจากลูกค้า

ปัจจุบัน ลูกค้าสามารถชำระค่างวดได้ 4 ช่องทาง ประกอบด้วย

1. ชำระค่างวด ณ สำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทฯ

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดเป็นเงินสดได้ที่สาขาที่ลูกค้าขอสินเชื่อหรือชำระต่างสาขาได้ โดยนำการ์ดคู่มือการชำระยื่นต่อพนักงานประจำสาขา

2. ชำระโดยการส่งธนาคัติ

ลูกค้าสามารถชำระค่างวดทางธนาคัติ โดยจะต้องผ่านสาขาใหญ่เท่านั้น

3. ชำระโดยโอนเข้าบัญชีของบริษัทฯ



ลูกค้าสามารถชำระค่างวดโดยโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะต้องโอนเงินเข้าบัญชีของสาขาใหญ่หรือสำนักงานใหญ่เท่านั้น และเมื่อทำการโอนเงินเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะต้องโทรศัพท์แจ้งให้พนักงานประจำสาขาทราบเพื่อยืนยันการชำระเงินของลูกค้ารายนั้นๆ

4. ชำระโดยผ่านช่องทางการชำระเงิน

เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ไม่สามารถชำระเงินในช่วงเวลาทำการของบริษัทฯ ได้ทัน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้เพิ่มช่องทางการชำระเงินผ่านบิกซี , เทสโก้ โลตัส และแอร์เพย์

3. การควบคุมและติดตามหนี้

กระบวนการควบคุมและติดตามหนี้ถือเป็นกระบวนการที่สำคัญและส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดเครื่องมือในการควบคุมดูแลและบริหารหนี้ ที่เรียกว่า “MTC Model” เพื่อใช้เป็นแนวทางและเป้าหมายให้แก่ผู้ปฏิบัติงาน รวมทั้งเป็นตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้การบริหารและควบคุมการติดตามหนี้ของสาขาอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ จะกำหนดแนวทางในการควบคุมและติดตามหนี้โดยแบ่งตามประเภทของลูกค้า โดยวิธีหลักที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ คือ การโทรศัพท์ เนื่องจากฐานลูกค้าของบริษัทฯ มีจำนวนมาก โดยผู้ที่รับผิดชอบในการติดตามหนี้จะโทรติดต่อลูกค้าให้เข้ามาชำระค่างวด หากไม่สามารถติดต่อลูกค้าได้ ผู้ที่รับผิดชอบในการติดตามหนี้จะออกไปติดตามลูกค้าตามที่อยู่ปัจจุบันที่ให้รายละเอียดไว้

เมื่อลูกค้าค้างชำระตามจำนวนงวดที่กำหนดจะถูกจัดเป็นลูกหนี้ปัญหา สาขาสามารถยื่นเรื่องต่อผู้จัดการเขตเพื่อทำการโอนลูกหนี้ปัญหาเป็นลูกหนี้ฝ่ายกฎหมายเมื่อไม่สามารถดำเนินการให้ลูกหนี้หรือผู้ค้ำประกันชำระหนี้ได้และไม่สามารถบังคับยึดหลักประกันได้ เมื่อผู้จัดการเขตรับทราบเรื่องการขอโอนลูกหนี้ปัญหาเป็นลูกหนี้กฎหมายจากสาขา ผู้จัดการเขตจะตรวจสอบเอกสารและข้อมูลลูกหนี้ปัญหาที่สาขาเสนอในด้านต่างๆ และโทรศัพท์ติดต่อลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งเพื่อให้แน่ใจว่าไม่สามารถดำเนินการให้ลูกค้าชำระหนี้ได้จริง จากนั้นจึงรวบรวมเอกสารเพื่อเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการจะมอบหมายให้หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สินประจำสำนักงานใหญ่ตรวจสอบข้อมูลลูกค้าพร้อมทั้งโทรศัพท์ ออกจดหมายทวงถาม และออกพื้นที่เพื่อติดตามลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งเพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงของข้อมูลที่สาขานำเสนอมา เมื่อข้อมูลถูกต้องตรงกับที่สาขาเสนอ กรรมการผู้จัดการจะเสนอเรื่องต่อกรรมการผู้จัดการเพื่ออนุมัติตัดโอนลูกหนี้ปัญหาเป็นลูกหนี้กฎหมาย

บริษัทฯ จะพิจารณาตัดโอนลูกหนี้กฎหมายเป็นหนี้สูญเมื่อลูกหนี้เสียชีวิตและผู้ค้ำประกันไม่สามารถรับผิดชอบหนี้แทนได้ หรือมีหลักฐานแสดงได้ว่าได้มีการติดตามหนี้อย่างเต็มที่แล้วแต่ไม่สามารถเรียกชำระหนี้หรือยึดหลักประกันได้ โดยรองกรรมการผู้จัดการจะรวบรวมเอกสารหลักฐานเพื่อขออนุมัติตัดหนี้สูญ ซึ่งจะต้องเป็นลูกหนี้ที่มีการตัดโอนมาเป็นลูกหนี้กฎหมายแล้วไม่น้อยกว่า 1 ปี และมีหลักฐานการบอกกล่าวทวงถามทั้งผู้กู้และผู้ค้ำประกันเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับจากทนายความไม่น้อยกว่า 2 ครั้ง โดยแต่ละครั้งมีระยะห่างไม่น้อยกว่า 6 เดือน และผู้จัดการเขตได้ตรวจเช็คข้อมูลลูกค้าและผู้ค้ำประกันอีกครั้งว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลง เพื่อทำหนังสือเสนอต่อผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติตัดหนี้สูญ

4. การดำเนินการยึดหลักประกันและการขายทอดตลาด

พนักงานที่รับผิดชอบจะเจรจาดำเนินการกับลูกค้าอย่างเต็มที่เพื่อให้ลูกค้าชำระค่างวดที่ค้างชำระให้แก่บริษัทฯ หากลูกค้าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงกันไว้ พนักงานจึงจะดำเนินการยึดรถที่ลูกค้านำมาใช้เป็นหลักประกัน ซึ่งพนักงานจะสามารถยึดรถของลูกค้าได้ก็ต่อเมื่อลูกค้าค้างชำระค่างวดตั้งแต่ 2 งวดขึ้นไป เท่านั้น โดยก่อนการยึดรถแต่ละครั้ง พนักงานจะต้องขออนุมัติจากผู้จัดการสาขาทุกครั้ง



ภายในสัปดาห์แรกของเดือนถัดจากเดือนที่มีการปิดรถ บริษัทฯ จะดำเนินการออกหนังสือบอกเลิกสัญญา เพื่อส่งให้แก่ลูกค้าและผู้ค้าประกันทางไปรษณีย์ลงทะเบียนตอบรับ ลูกค้าหรือผู้มีสิทธิซื้อรถคืน เช่น ผู้ส่งมอบรถให้แก่พนักงาน, ผู้ค้าประกัน, บิดามารดา เป็นต้น สามารถทำการซื้อรถยัดกลับคืนภายในเดือนถัดจากเดือนที่มีการปิดรถ หากลูกค้าไม่นำเงินมาชำระหรือซื้อรถยัดกลับคืนภายในเวลาที่กำหนด หัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สินจะทำการรวบรวมรถยัดจากสาขาภายใต้สังกัดเพื่อนำส่งศูนย์ประมวลเพื่อเตรียมขายทอดตลาด

เพื่อให้กระบวนการขายทอดตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ จึงได้จัดตั้งศูนย์ประมวลรถของตัวเอง เพื่อทำหน้าที่ขายรถหลักประกันที่ยึดมาจากลูกค้า ปัจจุบัน บริษัทฯ มีศูนย์ประมวลจำนวน 6 แห่ง ประกอบด้วย ศูนย์ประมวลพิษณุโลก ศูนย์ประมวลอุทัยธานี ศูนย์ประมวลชลบุรี ศูนย์ประมวลขอนแก่น ศูนย์ประมวลนครราชสีมาและศูนย์ประมวลราชบุรี เนื่องจากบริษัทฯ มีการขยายการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง ทำให้ปริมาณรถยัดเพิ่มขึ้นตามไปด้วย และเพื่อให้การประมวลขายรถยัดในแต่ละครั้งเกิดการแข่งขันมากขึ้นและได้ราคาเสนอซื้อที่ดีที่สุด บริษัทฯ จึงเปิดศูนย์ประมวลเพิ่มขึ้น เพื่อให้ปริมาณรถยัดที่นำออกขายในแต่ละครั้งมีจำนวนที่เหมาะสมและมีจำนวนผู้เข้าร่วมประมูลที่เพิ่มมากขึ้น

ในการเปิดประมูลรถแต่ละครั้ง พนักงานศูนย์ประมวลจะส่งหนังสือแจ้งกำหนดการประมูลให้เอเจนต์ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 10 วัน ก่อนวันประมูล และในวันประมูล หากเป็นเอเจนต์หรือบุคคลทั่วไปที่ยังไม่เคยซื้อรถจากศูนย์ประมวลจะต้องลงทะเบียนขอเข้าประมูลและจ่ายเงินประกันการประมูลตามที่บริษัทฯ กำหนด โดยหากประมูลรถได้แต่มีการยกเลิกการซื้อรถในภายหลัง บริษัทฯ จะยึดเงินประกันดังกล่าว

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งแนวทางการป้องกันความเสี่ยงสามารถสรุปได้ดังนี้

3.1 ความเสี่ยงจากการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถ

เนื่องจาก ในอดีต ไม่มีหน่วยงานกำกับ กฎหมายเฉพาะ หรือใบอนุญาตสำหรับการดำเนินธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ จึงทำให้มีผู้เล่นเป็นจำนวนมากกระจายอยู่ทั่วประเทศ ทั้งผู้ประกอบการระดับท้องถิ่น ผู้ประกอบการระดับภูมิภาค และผู้ประกอบการระดับประเทศ แต่ก็ยังไม่เพียงพอต่อความต้องการการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชากรไทย ลักษณะการแข่งขันจึงไม่รุนแรง และไม่มีความชัดเจน อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่ พ.ศ.2556 เมื่อผู้ประกอบการรายใหญ่เข้าเริ่มเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และสามารถขยายพอร์ทัลสินเชื่อและส่วนแบ่งการตลาดได้อย่างมีนัยสำคัญแล้ว จึงดึงดูดให้ผู้ประกอบการรายอื่นเข้ามาแข่งขันในอุตสาหกรรมมากขึ้น อย่างไรก็ตาม ปัจจัยที่เป็นปัจจัยกีดกันการเข้าสู่ของผู้เล่นรายอื่น คือการครองส่วนแบ่งการตลาดก่อนหรือการเข้าถึงลูกค้าก่อน และการเข้ามามีบทบาทสำคัญของหน่วยงานกำกับ เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลัง ในการออกกฎหมาย และใบอนุญาตเพื่อเข้ามาควบคุมอัตราดอกเบี้ย และมาตรฐานการให้บริการของอุตสาหกรรม ซึ่งส่งผลบวกในเชิงการแข่งขันให้แก่ผู้ประกอบการรายใหญ่เดิมที่มีความพร้อมมากกว่า อย่างไรก็ตาม การแข่งขันระหว่างผู้เล่นรายใหญ่จะทวีความรุนแรงมากขึ้น อันเนื่องมาจากความชัดเจนของกฎหมาย แต่การแข่งขันภายในระยะเวลาอันสั้นนี้ ยังคงเป็นการแข่งขันเพื่อครองส่วนแบ่งการตลาดด้วยการเน้นการให้บริการ และการขยายผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากกว่าการแข่งขันด้านราคา

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



3.2 ความเสี่ยงด้านคุณภาพของลูกหนี้

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

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

3.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์รถยนต์หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ โดยบริษัทฯ สามารถยึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาดโดยวิธีการประมูลได้หากลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจากหลักประกันดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่ายจึงอาจทำให้ยากต่อการติดตามและยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้ก็จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ จะไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ จะต้องเป็นคนที่พำนักที่นั่น โดยต้องเป็นคนที่มิภูมิลำเนาหรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ เพื่อที่พนักงานประจำสาขาที่อนุมัติสินเชื่อจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง นอกจากนี้การที่บริษัทฯ มีสาขาที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ก็ถือเป็นการสร้างเครือข่ายในการติดตามยึดรถจากลูกค้า

3.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายรถยึดนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีการประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลรถของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบัน มีทั้งหมด 6 แห่ง คือ ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอุบลราชธานี ศูนย์ประมูลชลบุรี ศูนย์ประมูลขอนแก่น ศูนย์ประมูลนครราชสีมา และศูนย์ประมูลราชบุรีซึ่งเป็นศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจมีความเสี่ยงในการเกิดผลขาดทุนจากประมูลขายรถยึด หากราคาที่ประมูลขายรถยึดต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จะไม่สามารถเรียกرسومต่างจากลูกค้าได้ดังนั้น หากเกิดกรณีดังกล่าวจะส่งผลกระทบต่อผลกำไรของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการกำหนดวงเงินสินเชื่อให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของรถที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อปีละ 2 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ



3.5 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Finance) ซึ่งมีวงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 20,000 บาท ประกอบกับบริษัทฯ มีฐานลูกค้าจำนวนมาก บริษัทฯจึงมีความจำเป็นต้องกระจายอำนาจการบริหารไปยังสาขาและศูนย์บริการเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงโอกาสในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดระบบการควบคุมภายใน หรือการนำระบบปฏิบัติการ SAP มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริต นอกจากนี้ ในปี พ.ศ. 2561 บริษัทฯ ได้มีการจัดให้มีช่องทางร้องเรียนการทุจริต (whistleblower) เพิ่มขึ้น เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ สามารถรายงานหากมีเหตุให้สงสัยว่ามีการทุจริต ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบความเสียหายที่เกิดขึ้นและมีค่าส่งไปออกทันทีนอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการให้ดำเนิน คดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตทั้งคดีแพ่งและคดีอาญา และคัดคำพิพากษาคดีส่งให้ทุกสาขาเพื่อรับทราบถึงผลจากการทุจริต

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามแนวทางในการ ป้องกันการเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันและการติดตามประเมินผลดังนี้

1. ฝ่ายตรวจสอบสอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่นในความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจและเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ นำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานนำไปดำเนินการ
2. ฝ่ายตรวจสอบประเมินผลกระทบจากความเสียหายสำคัญ เพื่อนำไปสู่ระบบการควบคุมภายในที่ดี
3. ฝ่ายตรวจสอบ ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (Compliance) การสุ่มตรวจ และการติดต่อลูกค้า ติดตามประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันเพิ่มเติมต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำ
4. ให้หัวหน้างานและผู้จัดการตรวจสอบสัญญาและเอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินคงเหลือ ของสาขาโดยสม่ำเสมอ และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ
5. เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเกี่ยวกับประเด็นที่ส่งไปในทางทุจริตที่ฝ่ายบริหารผ่านไปรษณีย์โทรศัพท์และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทรับรองว่าผู้แจ้งเบาะแสจะไม่เป็นเหตุหรือถือเป็นเหตุให้เลิกจ้าง หรือถูกลงโทษหรือ ส่งผลร้ายต่อผู้แจ้ง
6. เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจเชื่อได้ว่าเกิดการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาคือต้องสืบสวนให้ถึงที่สุดและรายงานต่อฝ่ายบริหาร เพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ
7. ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่เกี่ยวกับ นโยบายป้องกันการทุจริต บทลงโทษและมีการสื่อสารให้กับพนักงาน ทุกคนรับทราบแนวทางปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดในการป้องกันการทุจริตและทบทวนเป็นระยะๆ ผ่านทางผู้จัดการเขต และผู้จัดการสาขา

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



3.6 ความเสี่ยงจากการเก็บรักษาข้อมูลและเอกสารสำคัญต่างๆ

การดำเนินงานของบริษัทฯ ต้องพึ่งพา ระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ เนื่องจากบริษัทฯ จะต้องเก็บรักษาข้อมูล ของลูกค้า รายย่อยเป็นจำนวนมาก ซึ่งหากระบบคอมพิวเตอร์ขัดข้อง หรือเกิดเหตุการณ์ใดๆ ที่ทำให้ข้อมูลสูญหายหรือ รั่วไหล ก็จะมีส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีระบบการสำรองข้อมูลอัตโนมัติ ระหว่าง Server หลักและ Server สำรอง ซึ่งหาก Server หลักขัดข้อง จะสามารถนำข้อมูลที่ถูกรักษาไว้ที่ Server สำรองมาใช้งานได้โดยทันทีอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบริษัทฯ ยังมีการมีการบันทึกข้อมูลต่างๆ ลงใน Portable Storage ซึ่ง จะทำการบันทึกเป็นรายสัปดาห์ และรายเดือน และเพื่อความปลอดภัย บริษัทฯ จึงทำการเก็บรักษาเทปดังกล่าวไว้ยังสำนักงานอีกแห่งหนึ่งของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการใช้รหัสประจำตัวในการเข้าสู่ระบบข้อมูลของ บริษัทฯ เพื่อเป็นการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เป็นความลับ นอกเหนือจากข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์แล้ว สัญญาเงินกู้และเอกสารประกอบต่างๆ เช่น บันทึกกาโอนกรรมสิทธิ์แบบคำขอโอนและรับโอน เป็นต้น ที่ลูกค้าลงนามเรียบร้อยแล้ว ก็ถือเป็นเอกสารสำคัญที่บริษัทฯ ต้องใช้เป็นหลักฐานในการดำเนินการต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการยึดรถที่เป็นหลักประกัน การขายรถยึด การฟ้องร้องดำเนินคดี กรณีที่ ลูกค้าผิดนัดชำระค่างวด ดังนั้น หากเอกสารสำคัญดังกล่าวเกิดสูญหายหรือได้รับความเสียหายจากอัคคีภัย ก็อาจส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีนโยบายในการเก็บเอกสารสำคัญดังกล่าวในรูปแบบของอิเล็กทรอนิกส์โดยแต่ละสาขาจะรับผิดชอบในการบันทึกเอกสารชุดประกอบสัญญา ลงในสื่ออิเล็กทรอนิกส์ นอกจากนี้จะรวบรวมเอกสารชุดสัญญาทั้งหมดในรูปแบบของอิเล็กทรอนิกส์มาเก็บไว้ที่สาขาใหญ่ ที่ดูแลรับผิดชอบ

3.7 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ บางส่วนมาจากสถาบันการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยอัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับ ความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่ยืม หากมีความผันผวนมากจะทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบทำให้อัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย มีอัตราลดลง อย่างไรก็ตาม บริษัทฯตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวโดยการคืนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินด้วยแหล่งเงินทุนใหม่ที่มีอัตราดอกเบี้ยลดลง เพื่อรักษาระดับอัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายให้อยู่ในระดับ ที่สม่ำเสมอ และจัดหาแหล่งเงินทุนที่จ่ายดอกเบี้ยคงที่หรือเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาด

3.8 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงเงินกู้ยืมจากแหล่งภายนอก

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



3.9 ความเสี่ยงจากโอกาสในการก่อหนี้เพิ่มในอนาคต

การขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องนี้ ทำให้บริษัทมีความจำเป็นต้องจัดหาเงินทุนหรือการ ก่อหนี้เพิ่มขึ้นในอนาคตเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงในการก่อหนี้เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้เตรียมการบริหารความเสี่ยง โดยทำการจัดหาเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อให้เพียงพอต่อการขยายตัวทางธุรกิจตามเป้าหมายที่บริษัทฯ ได้วางไว้ และยังคงพยายามจัดหาเงินโดยค้ำประกันโครงสร้างทางการเงินและสภาพคล่องของบริษัท เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ โดยค้ำประกันถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.10 ความเสี่ยงจากการเข้ามาควบคุมของภาครัฐ การเปลี่ยนแปลงกฎหมายและการพัฒนามาตรฐานบัญชี

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักในการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ โดยมีรายได้ดอกเบี้ยหลักจากการให้บริการ สินเชื่อทะเบียนรถ ซึ่งธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถดังกล่าวไม่ได้อยู่ภายใต้การควบคุมของหน่วยงานใดๆ มีเพียงข้อจำกัดในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะต้องไม่เกินกว่าที่ระบุในประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ โดยบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างถูกต้อง อย่างไรก็ตาม หากมีหน่วยงานใดๆ ของภาครัฐมีนโยบายในการเข้ามากำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อให้การดำเนินงานของผู้ประกอบการต่างๆ ในอุตสาหกรรมเป็นมาตรฐานเดียวกัน ในอนาคต บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบดังกล่าวและอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้สำหรับธุรกิจการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้ สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ใช้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย หรือค่าธรรมเนียมใดๆ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้ใช้บริการ ซึ่งบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตามหากในอนาคตธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล บริษัทฯ ก็จะต้องปรับเปลี่ยนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว โดยตลอดเวลาที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ประกอบกับในปัจจุบันบริษัทฯ ได้นำหลักการบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น หลักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการรับรู้และหยุดรับรู้รายได้มาประยุกต์ใช้กับการดำเนินงาน บริษัทฯ โดยสม่ำเสมอ ดังนั้น บริษัทฯ จึงเชื่อมั่นว่าการเข้ามากำกับดูแลของภาครัฐในอนาคตจะไม่ส่งผลกระทบต่อ ผลการดำเนินงานและความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ นอกเหนือจากความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ แล้ว มาตรฐานบัญชีที่ถือได้ว่าเป็นกฎหมาย กฎเกณฑ์และข้อบังคับอีกประเภทซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงก็ย่อมส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินในรายงานทางการเงินของบริษัท เนื่องจากมาตรฐานบัญชีในประเทศไทยยังมีการพัฒนามาตรฐานบัญชีสากลมาโดยตลอดและคาดว่าจะการพัฒนานี้จะเกิดขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่ บริษัทฯ สามารถประเมินได้ล่วงหน้า รวมถึงขนาดของผลกระทบ จึงสามารถบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

นอกจากนั้น ในปี พ.ศ.2561 บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านกฎหมาย จึงได้ยกระดับคณะทำงานบริหารความเสี่ยงและกฎหมายขึ้นมาเป็นฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายโดยมีความรับผิดชอบในการดูแลบริหาร และจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายอย่างใกล้ชิดและรายงานต่อผู้บริหารคณะกรรมการความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท



3.11 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารหลักในการประกอบธุรกิจ

จากการที่ผู้บริหารหลักของบริษัทฯ ล้วนเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถมานานกว่า 25 ปีจึงทำให้มีความรู้ความชำนาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารและติดตามลูกหนี้การประเมินราคา หลักประกัน ตลอดจนมีความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกหนี้เป็นอย่างดีดังนั้น บริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงจากการที่พึ่งพิงผู้บริหารหลักในการบริหารงาน ซึ่งหากมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหลักดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารงานของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีเป้าหมายที่ชัดเจนเพื่อมุ่งใจให้ผู้บริหารและพนักงานร่วมงานกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องในระยะยาว โดยผู้บริหารหลักและบุคลากรส่วนใหญ่ต่างก็ร่วมงานกับบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ประกอบกับบริษัทฯ มีนโยบายในการลดการสูญเสียบุคลากร โดยจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับ รวมทั้งจัดให้มีการถ่ายทอดประสบการณ์และให้ความรู้เพิ่มเติมแก่พนักงานโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานมีทักษะ ความรู้ความสามารถ และมีความเข้าใจในงานที่รับผิดชอบอย่างเต็มที่ ยิ่งไปกว่านั้นบริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรได้อย่างต่อเนื่องและนโยบายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม โปร่งใส และอ้างอิงกับอัตราการเติบโตของบริษัทฯ

3.12 ความเสี่ยงจากการมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50

ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวณา เพ็ชรอำไพ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมกัน จำนวน 1,430,056,400 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 67.46 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ทำให้ผู้ถือหุ้น ดังกล่าวมีอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ และมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของบริษัทฯ ได้เกือบทุกเรื่องไม่ว่าจะเป็นเรื่อง การแต่งตั้งกรรมการหรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่กฎหมายกำหนด หรือข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่น ของบริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอ ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ พิจารณา และกลั่นกรองเพื่อมิให้เกิดรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต และเพื่อให้เกิดความ โปร่งใส ในการดำเนินงานของบริษัทฯ ยิ่งไปกว่านั้นแล้ว โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน (ซึ่งรวมประธานกรรมการ) จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน โครงสร้างคณะกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ และช่วยให้การ กำกับดูแลการบริหารงานเป็นไปอย่างเหมาะสมและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

3.13 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

3.13.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ โลก

ผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยทางเศรษฐกิจในประเทศ และอัตราดอกเบี้ย

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

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



ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนเพิ่มขึ้น และถืออัตราดอกเบี้ยต้นทุนไว้บางส่วนเพื่อบรรเทาผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายโดย กนง. และมีนโยบายในการเฝ้าติดตามประสิทธิภาพในการปล่อยสินเชื่อ และติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด เนื่องจากปัญหานี้คร่าไว้ในประเทศที่ยังอยู่ในระดับสูง และมีแนวโน้มที่คุณภาพจะแย่ลงหากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่อง

ผลกระทบต่อแนวโน้มการส่งออกภาคการเกษตร และราคาผลิตภัณฑ์ทางการเกษตร

ศูนย์วิจัยกสิกราคาว่า ในปี พ.ศ.2562 ภาพรวมรายได้ของเกษตรกรจะยังคงไม่แตกต่างจากปี พ.ศ. 2561 มากนัก แม้ว่าโดยภาพรวม ราคาสินค้าเกษตรของไทยมีแนวโน้มหดตัวในทุกรายกาย เช่น ข้าว ยางพารา มันสำปะหลัง อ้อย และปาล์ม น้ำมัน อันเนื่องมาจากปริมาณผลผลิตสินค้าการเกษตรที่ยังอยู่ในระดับสูง (supply) และแรงกดดันจากความต้องการจากจีนที่ชะลอตัวลง อย่างไรก็ตามปัจจัยด้านนโยบายการเกษตรของภาครัฐ โดยเฉพาะนโยบายระยะสั้น ทั้งมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรโดยตรง และมาตรการที่ช่วยด้านรายได้เกษตรกรบางส่วน ความเสี่ยงในอุตสาหกรรมเกษตรต่อมาคือการแข่งขันค่าของเงินบาทที่จะกระทบกับรายได้ในรูปแบบเงินบาทและความสามารถในการแข่งขันของผู้ส่งออกสินค้า เกษตรกร ความเสี่ยงที่สาม คือ การขาดแคลนแรงงานทั้งแรงงานต่างด้าวและแรงงานทักษะขั้นสูง ซึ่งอาจส่งผล ต่อปริมาณการผลิตของภาคเกษตรกรรม และความเสี่ยงสุดท้าย คือ ความไม่แน่นอนทางการเมืองโลกที่อาจส่งผล กระทบต่อการกีดกันทางการค้าต่อคู่ค้าด้านการเกษตรที่สำคัญของไทย

3.13.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

อ้างอิงจากบทความจากศูนย์เทคโนโลยีโลหะและวัสดุแห่งชาติ ซึ่งกล่าวว่าสภาพภูมิอากาศเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตร จากการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในประเทศไทยพบว่า อุณหภูมิเฉลี่ยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น 1.5-2.0 องศาเซลเซียส ภายใน 40 ปีข้างหน้า ปัจจัยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เป็นสิ่งที่ท้าทายสำหรับภาคการเกษตร โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับประเทศไทยซึ่งเป็นประเทศเกษตรกรรม และบริษัทฯ ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าประกอบอาชีพที่เกี่ยวกับภาคเกษตรกรรมเป็นส่วนใหญ่ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจึงอาจส่งผลทำให้รายได้ของเกษตรกรลดลง อันส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อของบริษัทเพิ่มขึ้น แต่คุณภาพหนี้้อาจลดลง

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



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล ลูกหนี้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ และลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1.1 ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ

ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	14,986.39	76.97	20,510.35	76.40	26,201.80	76.44
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	2,673.53	13.73	3,733.09	13.91	5,178.71	15.11
- ค้างชำระ 31-90 วัน	1,585.68	8.14	2,276.19	8.48	2,527.04	7.37
- ค้างชำระ 91-180 วัน	81.94	0.42	150.53	0.56	143.27	0.42
- ค้างชำระ 181-365 วัน	67.79	0.35	125.30	0.47	162.84	0.48
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	7.12	0.04	19.06	0.07	25.03	0.07
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	68.06	0.35	29.61	0.11	37.07	0.11
รวม	19,470.51	100.00	26,844.14	100.00	34,275.76	100.00

4.1.2 ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	925.84	89.29	2,463.38	86.63	4,125.86	83.77
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	83.55	8.06	288.97	10.16	610.13	12.39
- ค้างชำระ 31-90 วัน	22.15	2.14	74.64	2.62	147.75	3.00
- ค้างชำระ 91-180 วัน	2.02	0.20	7.29	0.26	16.95	0.35
- ค้างชำระ 181-365 วัน	1.96	0.19	6.99	0.25	16.76	0.34
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	0.23	0.02	0.80	0.03	0.05	0.00
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	1.08	0.10	1.36	0.05	7.58	0.15
รวม	1,036.83	100.00	2,843.43	100.00	4,925.08	100.00



4.1.3 ลูกหนี้สินเชื่อไฟแนนซ์

ลูกหนี้สินเชื่อไฟแนนซ์	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	377.15	83.61	809.81	79.88	1,806.06	81.50
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	52.21	11.57	136.11	13.43	297.60	13.43
- ค้างชำระ 31-90 วัน	18.97	4.21	55.77	5.50	86.19	3.89
- ค้างชำระ 91-180 วัน	1.59	0.35	5.45	0.54	9.60	0.43
- ค้างชำระ 181-365 วัน	1.14	0.25	5.02	0.50	10.68	0.48
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	0.04	0.01	0.61	0.06	-	-
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	0.96	0.09	5.92	0.27
รวม	451.10	100.00	1,013.73	100.00	2,216.05	100.00

4.1.4 ลูกหนี้สินเชื่อที่ดิน

ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
- ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,207.62	85.47	3,788.90	76.99	5,051.15	76.18
- ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	232.84	9.02	604.36	12.28	932.52	14.06
- ค้างชำระ 31-90 วัน	124.43	4.82	439.81	8.94	542.84	8.19
- ค้างชำระ 91-180 วัน	13.76	0.53	47.41	0.96	38.92	0.59
- ค้างชำระ 181-365 วัน	3.92	0.15	34.58	0.70	42.27	0.64
- ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	-	-	1.72	0.04	7.29	0.11
- ลูกหนี้โอนกฎหมาย	0.22	0.01	4.49	0.09	15.59	0.23
รวม	2,582.79	100.00	4,921.27	100.00	6,630.58	100.00

นโยบายการหยุดรับรู้อยู่ได้

บริษัทฯ จะหยุดรับรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยเมื่อลูกค้าผิดนัดชำระค้างงวดเกิน 3 งวด นับจากวันครบกำหนดชำระ

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืมคงเหลือหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ โดยอัตราการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะพิจารณาจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ตามรายละเอียดดังนี้

(ในระหว่างปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์และรถเก๋งที่ค้างชำระไม่เกิน 90 วัน จากเดิมที่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้โดยไม่หักหลักประกัน เป็นคำนวณจากยอดเงินให้กู้ยืมคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้หลังหักหลักประกัน)



อายุหนี้ค้างชำระ	อัตราร้อยละของ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1%
ลูกหนี้ค้างชำระ 31-90 วัน	2%
ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน	100%
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	100%

นอกเหนือจากอัตราการจัดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามตารางข้างต้น บริษัทฯ ยังยึดหลักความระมัดระวัง (Conservative) ในการดำเนินธุรกิจ จึงได้พิจารณาการจัดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งประเมินจากประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยบริษัทฯ จะพิจารณาเปรียบเทียบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากระยะเวลาการค้างชำระของลูกหนี้ และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจจะเรียกเก็บไม่ได้ (General Reserve) ให้ครอบคลุมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงสุดที่คำนวณได้

นโยบายการตัดหนี้สูญ

บริษัทฯ มีนโยบายการตัดหนี้สูญโดยถือตามกฎกระทรวง ฉบับที่ 186 (พ.ศ. 2534) ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

4.2 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิจำนวน 1,268 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภททรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี(ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	257.25	ไม่มี
อาคาร	เป็นเจ้าของ	6.70	ไม่มี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เป็นเจ้าของ	247.78	ไม่มี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	650.94	ไม่มี
งานระหว่างก่อสร้าง	เป็นเจ้าของ	35.30	ไม่มี
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	0.20	ไม่มี
	เช่าซื้อ	70.34	มี



4.3 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทฯ ได้แก่ รถยัด ซึ่งเป็นหลักประกันที่บริษัทฯ ยึดจากลูกค้าที่ค้างชำระเกิน 2 งวดขึ้นไป โดยบริษัทฯ จะนำรถที่ยึดคืนจากลูกค้าออกประมูล ณ ศูนย์ประมูลของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ทรัพย์สินรอกการขายของบริษัทฯ มีรายละเอียด ดังนี้

	จำนวนรถยัด (คัน)	จำนวนหลักประกันคงเหลือ (คัน)	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์			
- 31 ธันวาคม 2561	1,748	1,305,807	0.13
- 31 ธันวาคม 2560	2,174	1,099,314	0.19
รถยนต์			
- 31 ธันวาคม 2561	161	274,906	0.06
- 31 ธันวาคม 2560	139	178,142	0.08
รวม			
- 31 ธันวาคม 2561	1,909	1,508,713	0.12
- 31 ธันวาคม 2560	2,313	1,277,456	0.18

4.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย 1 แห่ง ได้แก่ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด โดยถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.99

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

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



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้

คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

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

ข้อมูลสำคัญอื่น

นายทะเบียนหลักทรัพย์

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

เลขานุการบริษัท

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

ผู้สอบบัญชี

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

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

ตารางรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายการแรก ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561

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

หมายเหตุ 1 นายชชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการบริหาร

2 นางดาวณา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการ

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ มีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ ในแต่ละปี

บริษัทย่อยมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลแตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้ได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงิน และความจำเป็นในการใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงภาวะเศรษฐกิจ

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

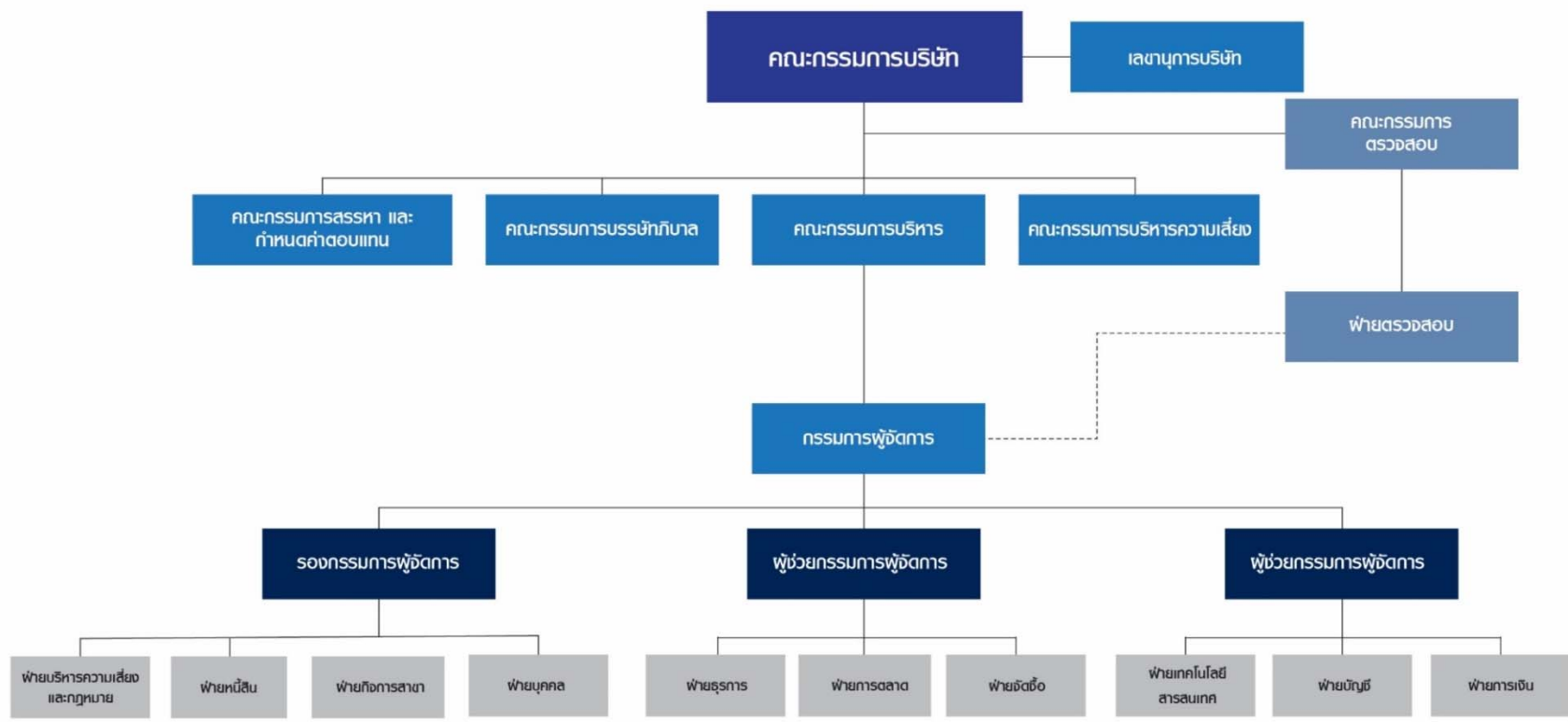
เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นได้มีมติจ่ายเงินปันผลจากกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท จากจำนวนหุ้น 2,120 ล้านหุ้น (มูลค่าตราไว้หุ้นละ 1 บาท) รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 424.00 ล้านบาท

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

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

- 8. โครงสร้างการจัดการ
 - 8.1 โครงสร้างองค์กร

โครงสร้าง บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)



8.2 คณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม
		ปี 2561
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	7/7
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	7/7
3. นางคานภา เพชรอำไพ	กรรมการ	7/7
4. นายโยธิน อนาวิน	กรรมการอิสระ	7/7
5. นางก่องแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	7/7
6. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการอิสระ	7/7
7. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	7/7

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ 7 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%

- ไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี และไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท

หมายเหตุ : นางสาวมลฑล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

พลเรือเอกอภิชาติ เฟื่องศรีทอง หรือนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือนางคานภา เพชรอำไพ หรือนายโยธิน อนาวิน กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

8.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

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

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

หมายเหตุ : นายเฉลิม อินหอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

8.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

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

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

* เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ได้แต่งตั้งให้พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และให้นายโยธิน อนาวิน เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และโยกย้ายนางนงนุช ดาวาสวรรณ ไปเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน

หมายเหตุ : นางสาวมลชล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8.5 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

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

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

หมายเหตุ : นางสาวมลชล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล

8.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

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

- มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 100%
 - * เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โยกย้ายไปเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และแต่งตั้งให้นายกัมพล ตติยภิ เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน และให้นางนงนุช ดาวาสวรรณ เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนตำแหน่งที่ว่างลง
- หมายเหตุ : นางสาวดวงแข สงนุ้ย ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.7 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร
4. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
5. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร
6. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	กรรมการบริหาร
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	กรรมการบริหาร
8. นายสมเกียรติ รัศมี	กรรมการบริหาร
9. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร
12. นายประดิษฐ ทองคำ	กรรมการบริหาร
13. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	กรรมการบริหาร

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรือ งบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติ ที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณานุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ การอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ รวมถึงพิจารณานุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี

6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอขายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
8. ใ้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราว ๆ ไป

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

8.8 ผู้บริหาร

บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางดาวณา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
5. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน
6. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นายสมเกียรติ รัชมิ	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
8. นายอำนาจ เนียมสี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี
10. นายนิคม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตกรุงเทพมหานคร 1
11. นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอุดรธานี
12. นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตชลบุรี

8.9 เลขานุการบริษัท

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

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

นอกจากนี้บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทฯ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่

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

8.10 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.10.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ในปี 2561 และ 2560 บริษัทฯจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 7 ท่านตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ชื่อ-สกุล	ปี 2561	ปี 2560
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	480,000	540,000
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	430,000	430,000
3. นางคาวนภา เพชรอำไพ	280,000	280,000
4. นายโยธิน อนาวิน	335,000	340,000
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	540,000	500,000
6. นายกัมพล ตติยกุล	555,000	540,000
7. นางนงนุช คาวาสวรรณ	455,000	430,000
รวม	3,075,000	3,060,000

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

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ดังนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนดังนี้

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

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัท และตอบแทนผลงานที่ผู้บริหารได้สร้างให้กับบริษัทและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะแปรผันตรงกับการบรรลุผลสำเร็จ ของเป้าหมายตามกลยุทธ์ของบริษัท การประเมินผลการปฏิบัติงานจะอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงาน ทั้งตัวชี้วัดทางด้านตัวเลขผลงานและด้านอื่นๆ

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

8.11 บุคลากร

8.11.1 จำนวนบุคลากร

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

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

8.11.2 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

8.11.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

1. ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายอัตราค่าตอบแทนพนักงาน โดยคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม ตามความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน โดยบริษัทฯ ได้นำระบบการวัดผลการทำงานแบบดัชนีชี้วัดสมรรถนะหลัก (Key Performance Index : KPI) เพื่อประเมินผลสำเร็จของงานควบคู่กับการประเมินสมรรถนะ (Competency) เพื่อประเมินศักยภาพพนักงานในด้านบุคลิกหรือลักษณะของบุคคลที่สะท้อนให้เห็นถึงความรู้ ทักษะ ทัศนคติ ความเชื่อและอุปนิสัยของพนักงานในองค์กร โดยรวม ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้คำนึงถึงอัตรา

ค่าตอบแทนพนักงานที่ต้องสอดคล้องกับอัตราโดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงค่าตอบแทนพนักงานจะต้องสอดคล้องกับการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตของบริษัทในระยะยาว

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

2. ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานรู้จักการออมเงินด้วยความสมัครใจ โดยบริษัทฯและพนักงานบริษัทฯได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3-5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานคนนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

3. การจัดสวัสดิการให้กับพนักงาน

เพื่อเป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานให้ดีขึ้น นอกจากการจัดให้มีสวัสดิการต่างๆให้กับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทฯมีการปรับปรุงสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทฯและจัดให้มีสวัสดิการต่างๆเพิ่มเติม อาทิเช่น

- สวัสดิการด้านการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับการรักษาพยาบาล รวมทั้ง เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับพนักงานและครอบครัว นอกจากนี้ บริษัทฯยังจัดให้มีการดูแลเรื่องค่ารักษาพยาบาลประจำปีสำหรับพนักงานอีกด้วย
- การจัดให้มีผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือในวาระต่างๆ อาทิเช่น เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือในกรณีพนักงานคลอดบุตร อีกทั้ง บริษัทฯและพนักงานได้จัดตั้งกองทุนรวมน้ำใจเพื่อช่วยเหลือเพื่อนพนักงานในกรณีที่คนในครอบครัวเสียชีวิต เป็นต้น
- การจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน อันได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ กิจกรรมการแข่งขันกีฬาภายในเขตทั่วประเทศ และกิจกรรมท่องเที่ยวประจำปีของบริษัทฯ

8.11.4 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาและการเพิ่มคุณค่าของพนักงานซึ่งถือเป็นแนวทางในการดูแลรักษาและพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ เพื่อเป้าหมายในการสร้างความสำเร็จและความยั่งยืนร่วมกัน บริษัทฯจึงมีนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้อง และตอบสนองกับนโยบายเชิงกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยยึดถือตามแนวนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. มีระบบการบริหารงานทรัพยากรบุคคล ได้แก่ การคัดเลือก การสรรหา การบรรจุ การแต่งตั้ง การว่าจ้าง และการประเมินผลการเลื่อนตำแหน่ง การขึ้นเงินเดือน ที่มีคุณธรรม และโปร่งใส สามารถอธิบายได้อย่างมีเหตุผล และเป็นมาตรฐานที่ชัดเจน
2. ยึดหลักความเสมอภาค ความเท่าเทียมกัน ความซื่อสัตย์และวินัยการทำงาน ความสัมพันธ์และปฏิบัติต่อกันในฐานะเพื่อนพนักงาน
3. พนักงานได้รับค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์อย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ทัดเทียมกับบริษัทชั้นนำอื่นๆ ตลอดจนเพียงพอสำหรับการดำรงชีพที่ดี มีความสุข และมีขวัญกำลังใจในการทำงาน และรักบริษัทฯ

4. มุ่งสร้างความก้าวหน้าในอาชีพของพนักงานทุกคน โดยเน้นการพัฒนาทรัพยากรบุคคลแบบองค์รวม เพิ่มพูนความรู้ ทักษะความชำนาญ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับ และทัศนคติที่ดีต่อการปฏิบัติงาน รวมถึงคำนึงถึงคุณภาพชีวิตของพนักงานด้วย โดยกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ซึ่งครอบคลุมทั้งหลักสูตรด้านการบริหารงาน การบริการ และความรู้เฉพาะด้านสาขาวิชาชีพ ตลอดจนการเข้าอบรมหลักสูตรกับสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน
5. บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อเพื่อให้พนักงานได้มีการพัฒนาความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์ใหม่ๆ ที่ได้รับจากการศึกษาเพิ่มเติม อีกทั้ง ได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในบรรดาผู้เข้าศึกษาด้วยกัน และนำสิ่งที่ได้รับมาพัฒนาตนเอง วิธีการทำงานและองค์ให้มีความเจริญก้าวหน้า

8.12 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2561

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น/ลดลง	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
1	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ	700,000	800,000	(100,000)	0.033
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นางนงนุช ดาวสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายกัมพล ตติยกรี	กรรมการตรวจสอบ	200,000	800,000	(600,000)	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	นายโยธิน อนาวิล	กรรมการ	400,000	400,000	-	0.019
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6	น.ส.ดวงแข สแงุ่ย	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	1,145,000	1,139,500	5,500	0.054
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	น.ส.วิมลรัตน์ ทนุจูล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	504,000	504,000	-	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	นายสมเกียรติ รัศมี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	219,000	219,000	-	0.010
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายบุญยุดี นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	282,000	292,000	(10,000)	0.013
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายอำนาจ เนียมลี	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	500,000	539,000	(39,000)	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	438,000	438,000	-	0.021
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
*12	นายชชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร	710,056,400	720,056,400	(10,000,000)	33.493
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
*13	นางดาวณา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	720,000,000	720,000,000	-	33.962
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

14	นายปริทัศน์ เพชรอำไพ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	2,430,500	2,380,500	50,000	0.115
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		50,000	50,000	-	0.002
15	นายสุรพงษ์ เท็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	945,000	975,000	(30,000)	0.045
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	47,000	(47,000)	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นายประดิษฐ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002
18	นายสงกรานต์ เข็มมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	11,300	45,000	(33,700)	0.003
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002

*ลำดับที่ 12 และลำดับที่ 13 เป็นคู่สมรสกัน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นต่อการดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น และคุณค่าร่วมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณ จริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ซึ่งได้มีประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.muangthaicap.com) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกันด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักภาวะเบี่ยงข้อบังคับ และกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

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

1. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะนำหลักการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน ไปปฏิบัติในการดำเนินงานของบริษัท
2. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และประกาศที่เกี่ยวข้อง
3. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน จะยึดมั่นความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียม พร้อมกับดูแลสอดส่อง ควบคุม ป้องกันการตัดสินใจหรือการกระทำใดๆ ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัทเป็นที่ตั้ง
4. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดมั่นและปฏิบัติตามคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เคารพต่อกฎหมายและสิทธิมนุษยชน

5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการมีระบบบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องเชื่อถือได้
6. ดำเนินการให้โครงสร้างการจัดการของบริษัทมีการกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ แต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน
7. ปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง
8. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม
9. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
10. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ
11. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ครอบคลุมเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัท

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

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นหัวข้อหลัก 5 หมวดดังต่อไปนี้

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

หมวดที่ 1 : สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

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

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการบริษัทฯ จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ

- จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน โดยจะระบุวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมอย่างครบถ้วน
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมล่วงหน้า และการส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าได้ และในการประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่และอิสระ
- เมื่อการประชุมแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมโดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

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

บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยมีเนื้อหาการประชุมที่ถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงรายละเอียดของกรรมการ คณะผู้บริหาร เลขานุการ และผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม การแจ้งคะแนนทุกวาระ และข้อซักถาม การตอบข้อซักถาม และข้อคิดเห็นที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้แจ้งรายงานการประชุมไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมสำเนางบดุล บัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบ และ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว พร้อมกับสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติงบดุล การจัดสรรกำไร และการจ่ายเงินปันผลไปยังนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งบริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

แนวปฏิบัติในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อกำกับดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. บริษัทฯ จะต้องส่งเอกสารให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ทราบเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน และต้องเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษก่อนมอบให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ฯ ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 14 วัน ในบางกรณีเช่นการจัดสรรหุ้นให้กับกรรมการและพนักงาน (ESOP) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์
2. บริษัทฯ จะต้องเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม – ธันวาคมของทุกปีและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งได้เผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthaicap.com
3. บริษัทฯ จะต้องอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพและ/หรือห้องประชุมของบริษัทฯ และจัดเทคโนโลยีอย่างเพียงพอ สำหรับการตรวจสอบเอกสาร และจัดให้มีอาคารสแตมป์สำหรับผู้ถือหุ้นที่รับมอบฉันทะ
4. บริษัทฯ จะต้องจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ครอบคลุมรายละเอียด สำคัญในเรื่องต่างๆ ได้แก่ การแจ้งวิธีการนับคะแนนเสียง โดยใช้บัตรลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบก่อน การประชุมบันทึกประเด็นคำถาม-คำตอบที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในวาระต่างๆ ในที่ประชุมบันทึกมติที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในทุกๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง บันทึกที่รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม เป็นต้น และต้องเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
5. กรรมการทุกคนรวมทั้งประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ และกรรมการผู้จัดการผู้บริหารระดับสูง เลขานุการบริษัท และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จะต้องเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน โดยมีขอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการผู้บริหารพนักงานและลูกจ้างรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯหรือนำข้อมูลของบริษัทฯไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนไว้แล้วตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์รวมทั้งห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันสิ้นรอบบัญชีประจำปีใดมาจนถึงวันที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าใจและรับทราบเกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

แนวปฏิบัติ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นส่วนน้อยและผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยมีแนวทางปฏิบัติในการคุ้มครองป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรมสร้างความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัทฯ จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังนี้

1. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมเพื่อเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและส่งคำถามเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม และจะปฏิบัติต่อเนื่องไปทุกปี ทั้งนี้การเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเป็นกรรมการ ต้องเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ รวมถึงหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด และเผยแพร่รายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.muangthaicap.co.th
2. บริษัทฯ กำหนดให้มีหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้และกำหนดแนวทางการลงคะแนนเสียงให้แก่บุคคลอื่น และหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เป็นผู้รับมอบฉันทะในการเข้าร่วมประชุม โดยระบุชื่อประวัติข้อมูลการทำงานของกรรมการอิสระทั้งหมดให้พิจารณาเลือกหนึ่งคน สำหรับการเป็นผู้รับมอบฉันทะแทนผู้ถือหุ้น
3. บริษัทฯ ไม่เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
4. คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ รวมทั้งวาระการ แต่งตั้ง กรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใส และตรวจสอบได้
5. บริษัทฯ กำหนดจรรยาบรรณว่าด้วยการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการผู้บริหารและพนักงาน ใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น โดยมีขอบ ซึ่งมีการแจ้งแนวทางและนโยบายให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ และมีการติดตามผลอย่างสม่ำเสมอ
6. คณะกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ให้เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและปฏิบัติอย่างเป็นธรรมต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งและหน่วยงานอื่นๆ รวมทั้งชุมชนใกล้เคียงที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากบริษัทฯ ได้รับการสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ซึ่งสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้แก่บริษัทฯ ซึ่งถือว่าเป็นการสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบาย ดังนี้

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานทุกคนในบริษัทฯ ซึ่งจะมีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปในอนาคต บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในด้านต่างๆ ดังนี้

บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนต่อพนักงานที่เป็นธรรมเหมาะสมและสอดคล้องกับการจ่ายผลตอบแทนเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนให้ความสำคัญในการดูแลสวัสดิการพนักงาน ซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย

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

ด้านสิทธิประโยชน์และสวัสดิการ โดยกำหนดสิทธิประโยชน์และสวัสดิการให้แก่พนักงาน โดยเท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ การละเมิดสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล และส่งเสริมแนวทางในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ บริษัทฯ มีการจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม และมีการปรับขึ้นทุกปี ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ มากกว่าที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ สวัสดิการระยะสั้น เช่น การทำประกันอุบัติเหตุและการรักษาพยาบาลผู้ป่วยใน, ค่ารักษาพยาบาลและตรวจสอบสุขภาพประจำปี, การจัดตั้งกองทุนสวัสดิการเงินกู้พนักงาน, กองทุนรวมน้ำใจ(กรณีพนักงาน, บิดา-มารดา, คู่สมรสหรือบุตรเสียชีวิต), การจัดแข่งกีฬาภายในระหว่างเขต เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน และสวัสดิการระยะยาว เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเพื่อยกระดับและเตรียมความพร้อมในการก้าวสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้น บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมภายในองค์กรและภายนอกองค์กร ตามสายงานที่เกี่ยวข้อง ในส่วนของการอบรมเพื่อเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานและผู้บริหาร โดยกำหนดนโยบายด้านการพัฒนาบุคลากรและแนวปฏิบัติ และเปิดเผยตัวเลขจำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี ดังนี้

จำนวนพนักงาน	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรม ของพนักงานทั้งปี (ชั่วโมง)	จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมเฉลี่ยต่อคน ต่อปี (ชั่วโมง)
7,647	70,368	9.2*

*เฉพาะการฝึกอบรมมาตรฐานของบริษัท ไม่รวมการฝึกอบรมสายงานเฉพาะ โดยคำนวณจากจำนวนฝึกอบรมรวม/จำนวนพนักงานเฉลี่ยต้นปีและปลายปี 2561

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

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ระบุไว้ในกฎบัตรว่าผู้ถือหุ้นคือ เจ้าของกิจการ และบริษัทฯ มีหน้าที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้อย่างเสมอภาค โดยการให้มีส่วนร่วมตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ เปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็น และนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มาปรับปรุงการดำเนินงาน เพื่อให้กิจการของบริษัทฯ มีความเจริญเติบโต และมีผลประโยชน์ที่ดี รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และนำเสนอรายงานสภาพของ บริษัท ผลประกอบการ ข้อมูลทางการเงิน การบัญชี และรายงานอื่นๆ ให้กับผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และครบถ้วนตามความเป็นจริง สามารถตรวจสอบได้

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้าและเจ้าหนี้

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

การคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสมและเกณฑ์การคัดเลือกลูกค้า

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกลูกค้าที่เหมาะสม โดยจะต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อลูกค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการมีลูกค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ให้เป็นที่ไปตามมาตรฐาน โดยไม่มีการละเมิดกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้ลูกค้าร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเรียนรู้จุดแข็งของกันและกัน เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น โดยบริษัทดูแลลูกค้าเสมือนเป็นส่วนในการทำธุรกิจระหว่างกัน สำหรับเกณฑ์การคัดเลือกลูกค้า เป็นดังนี้

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

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า

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

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง ไม่แสวงหาความลับของคู่แข่งที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย และไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นโดยมิชอบ โดยกำหนดหลักนโยบายไว้ ดังนี้

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

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา และมีนโยบายห้ามการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาทุกประเภท โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เพื่อมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นโดยมิได้รับอนุญาต
2. พนักงานทุกคน ต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันมีทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น ไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงาน ไปใช้โดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม มีการดำเนินงานและปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการใช้จริยธรรมและคุณธรรมในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนมีการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาค และไม่เอาเปรียบสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เนื่องด้วยบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจที่มีบทบาทและส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและชุมชนเพื่อให้เกิดการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทฯ เศรษฐกิจ สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มีการสื่อสารและอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้เป็นที่ไปในทิศทางเดียวกัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายโอกาสทางการศึกษาให้กับเด็กเล็กภายใต้โครงการ “บ้านใหม่ของหนู” โดยให้พนักงานของบริษัทฯในพื้นที่ต่างๆสอบถามความต้องการของชุมชนและความขาดแคลน หากสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯจะดำเนินการจัดสร้างตามพื้นที่ที่ทางชุมชนจัดไว้ พร้อมทั้งอุปกรณ์จำเป็นในการฝึกพัฒนาการของเด็กเล็ก เพื่อเตรียมความพร้อมในการศึกษาต่อไป สำหรับด้านการทำนุบำรุงพุทธศาสนานั้น บริษัทฯจัดให้มีการทอดกฐินตามวัดที่มีความต้องการนำปัจจัยไปให้ให้เกิดประโยชน์ต่อชุมชน เพื่อสืบทอดพระพุทธศาสนา พร้อมทั้งมอบทุนการศึกษาแก่โรงเรียนในเขตใกล้เคียง

นโยบายและแนวเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ยังเสริมสร้างคุณภาพชีวิต อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนรักษาภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้มีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของพนักงานอยู่เสมอ บริษัทฯมีการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ มีมาตรการในการประหยัดพลังงานและนำทรัพยากรกลับมาใช้ใหม่ เช่น การตั้งงบประมาณค่าใช้จ่ายสาธารณูปโภคของสาขา การส่งเสริมให้นำกระดาษมาใช้ทั้งสองหน้า การปิดไฟทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน หรือพักทานอาหาร บริษัทฯเชื่อว่าการสร้างวินัยให้กับพนักงานจะส่งผลให้เกิดเป็นนิสัย และนำไปปฏิบัติแม้จะอยู่นอกบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯมีเป้าหมายและวัตถุประสงค์ในการจัดการสิ่งแวดล้อมซึ่งได้ถูกกำหนดและนำมาใช้กับพนักงานทั่วทั้งองค์กร ด้วยการส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงาน เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อชุมชน สิ่งแวดล้อมและสังคมส่วนรวมให้เกิดขึ้นในพนักงานทุกระดับและสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆที่บริษัทฯจัดขึ้น

จรรยาบรรณธุรกิจ

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

1. นโยบายความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น
 - บริษัทฯ ได้เน้นย้ำให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัทฯ โดยยึดถือจรรยาบรรณนี้ ในการกระทำในทุกกิจกรรม การตัดสินใจ และการทำธุรกรรมต่างๆ เราจะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์เป็นที่ตั้ง และดำเนินการใดๆ ด้วยความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย
 - บริษัทฯมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้ผลตอบแทนที่เติบโตอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน และระมัดระวังไม่ให้ผู้ถือหุ้นเกิดความสำคัญผิด หรือสับสนในข้อมูลสารสนเทศ

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายโดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน และเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและแนะนำวิธีแก้ไขปัญหาให้ลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า
- บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม เสมอภาค ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และ/หรือข้อตกลงตามสัญญาที่ทำร่วมกันอย่างเคร่งครัด เพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่ก่อให้เกิดประโยชน์ของทั้งสองฝ่าย
- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการโจมตี ให้ความร้ายหรือทำลายชื่อเสียงของกลุ่มแข่งขัน รวมถึงการบิดเบือนประชาสัมพันธ์ ก็จะดำเนินการภายใต้การแข่งขันที่ดี ไม่มีการบิดเบือนทำลายคู่แข่ง
- การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องบริหารงานเพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ภายใต้การดำเนินงานด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของกลุ่มคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของกลุ่มคู่แข่ง

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ทุกระดับตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังต่อไปนี้

- ไม่เสนอให้ค่าตอบแทน จ่ายสินบน เรียกร้อง ตกลงหรือรับสินบนจากบุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น ในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการ โดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับงานของบริษัทฯ
- ไม่ทำธุรกรรมโดยไม่ชอบธรรม ซึ่งเกี่ยวข้องกับเจ้าหน้าที่ภาครัฐ บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น โดยทางตรงหรือทางอ้อม
- ห้ามรับหรือให้สินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัทฯ การติดต่อกับภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด
- พนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด
- หากมีการตรวจพบว่าการกระทำการทุจริต ไม่ว่าจะพนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณาและลงโทษโดยเท่าเทียมกัน
- บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กรต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใดๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำการทุจริต

- พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อบริษัทฯทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯ กำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

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

นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯได้กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้ปฏิบัติในทางที่มิชอบ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับคู่ค้าของบริษัททราบโดยทั่วกัน รวมถึงจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การควบคุมการติดตาม ประเมินผล และการฝึกอบรม และกำหนด “จริยธรรมและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน” โดยอยู่ภายใต้กรอบวัฒนธรรมองค์กรที่กำหนด ซึ่งผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะต้องยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือเป็นการทำผิดวินัย ตามระเบียบว่าด้วยการบริหารงานบุคคล และได้กำหนดกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแสต่อคณะกรรมการ ในประเด็นเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการทำผิดจรรยาบรรณ

การประเมินความเสี่ยง : ในปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ประเมินความเสี่ยงการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตแยกออกจากความเสี่ยงด้านอื่นๆ เป็นการเฉพาะ และมีการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามรายงานการประเมินความเสี่ยง

การฝึกอบรมและการสื่อสาร : ในปีนี้ 2561 บริษัทฯได้สื่อสารและจัดฝึกอบรมให้ความรู้พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการให้ของขวัญและการเลี้ยงรับรอง นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพนักงานระดับผู้บริหารจะได้รับการฝึกอบรมจากสำนักงานใหญ่ และนำความรู้ความเข้าใจไปสื่อสารให้กับพนักงานในสาขาได้รับทราบ และตระหนักในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในการประชุมประจำเดือนของสาขา รวมถึงได้สื่อสารผ่านทางบอร์ดข่าวสาร และ Intranet ภายในบริษัท นอกจากนี้ บริษัทฯยังได้มีการแจ้งข่าวสารไปยังคู่ค้าทุกรายเพื่อรับทราบ และยึดถือปฏิบัติต่อไป

ในการจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทแก่พนักงาน ซึ่งหลังจากที่มีการฝึกอบรมในหลักสูตรดังกล่าว ทางบริษัทฯได้มีการจัดทำแบบประเมินเพื่อทดสอบความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าว โดยมีผลคะแนนจากการประเมินมากกว่าร้อยละ 95

การแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blower)

บริษัทฯส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยจัดให้มีช่องทางในการแจ้งร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดสำหรับผู้ร้องเรียนภายในและภายนอกองค์กร เกี่ยวกับการกระทำใดๆที่ผิด

กฎหมาย ฝึกรายบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ หรือมีพฤติกรรมที่อาจส่งไปทางทุจริต หรือประพฤติมิชอบของบุคคลในองค์กรทุกระดับ รวมทั้ง จัดให้มีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ถูกร้องเรียน และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสเป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งมีขั้นตอนการตรวจสอบและแก้ไขที่ชัดเจน เป็นกลาง โปร่งใส และมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและพยานที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนต่างๆ ได้ โดยส่งเรื่องมายังช่องทางต่างๆ ดังนี้

- 1) ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email: whistleblower@muangthaicap.com)
- 2) ส่งจดหมายส่งทางไปรษณีย์ จ่าหน้าซอง และส่งมาที่

ประธานกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

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

บริษัทได้กำหนดกระบวนการแจ้งเบาะแส การปกป้องผู้แจ้งเบาะแส การปกป้องผู้ถูกร้องเรียน การพิจารณาบทลงโทษ การรายงานการแจ้งเบาะแสได้กำหนดให้ผู้รับแจ้งเบาะแสเป็นผู้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบต่อไป โดยกระบวนการทั้งหมดได้ระบุไว้ในคู่มือการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน

ในปี 2561 ไม่พบเรื่องร้องเรียนใดๆ ที่เป็นนัยสำคัญ ทั้งจากบุคคลภายใน และภายนอกองค์กร

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิมนุษยชนอันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ และเล็งเห็นว่าหลักการสิทธิมนุษยชนจะเป็นรากฐานสำคัญของการอยู่ร่วมกันอย่างผาสุก ซึ่งมีส่วนสำคัญในการเพิ่มคุณค่าของทรัพยากรบุคคลและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มและเพิ่มประสิทธิภาพด้วยการไม่เลือกปฏิบัติ และส่งเสริมความเท่าเทียมและเสมอภาคในองค์กร โดยไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น รวมถึงต่อการการคุกคามทางเพศและไม่ใช้แรงงานเด็ก โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

- จัดให้มีระบบการทำงานที่มุ่งเน้นความปลอดภัย สุขอนามัยในสถานที่ทำงานอย่างเหมาะสม
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ทั้งทางเพศ, ศาสนา, ทัศนคติ ด้านการเมือง หรือสิทธิอื่นๆ อันได้แก่ ปราศจากการล่วงละเมิด หรือการข่มเหงต่างๆ, ปราศจากการใช้แรงงานเด็ก และปราศจากการบังคับใช้แรงงานผิดกฎหมายทุกประเภท
- บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ให้พนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงานเพื่อให้พนักงานมีความเป็นอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน การปฏิบัติต่อพนักงาน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานทุกๆ คน และทุกระดับ
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องของการบริการด้วยมาตรฐานสูงสุดให้แก่บุคคลทุกเพศ ทุกวัย ทุกเชื้อชาติ ศาสนาอย่างเท่าเทียมกัน

- จัดให้มีการฝึกอบรม ให้ความรู้ และรณรงค์ในเรื่องสิทธิมนุษยชนแก่พนักงานเป็นประจำทุกปี
 - บริษัทกำหนดคบทลงโทษสำหรับผู้ที่กระทำความผิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน คือ เลิกจ้าง และได้จัดให้มีช่องทางในการแจ้งเบาะแส ร้องเรียนผ่านฝ่ายทรัพยากรบุคคล หรือผู้จัดการสาขา โดยข้อร้องเรียนจะถูกเก็บเป็นความลับ
5. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม
- บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และมีความมั่นคงมากกว่า 26 ปีได้นั้น เกิดจากความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจ ของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งมีความมุ่งมั่นตั้งใจในการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผลงานเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ และบริษัทให้ความสำคัญต่อศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์และสิทธิขั้นพื้นฐานของบุคคลซึ่งเป็นแนวคิดที่บริษัทยึดถือในการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอด และบริษัทฯ เล็งเห็นว่าสวัสดิภาพและความเป็นอยู่อันดีของพนักงานคือความเข้มแข็งขององค์กร การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ด้วยความเคารพและให้เกียรติ จะช่วยส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกและพลังในการให้ความร่วมมือ และสนับสนุนให้เกิดความคิดสร้างสรรค์ในการทำงานและให้บริการอันเป็นเลิศแก่ลูกค้า โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับพนักงาน และได้ถือปฏิบัติต่อพนักงานทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ดังนี้
- บริษัทฯ ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานแต่ละคน และสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทที่ประกอบธุรกิจเดียวกัน ตลอดจนการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยในการทำงาน อีกทั้งมีการดูแลช่วยเหลือและจัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม
 - บริษัทฯ มีการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ ทุกตำแหน่งและทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เน้นการจัดฝึกอบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้และชื่อเสียงมาอบรมเพื่อให้พนักงานได้เกิดการเรียนรู้ พัฒนาศักยภาพและทักษะของพนักงานอย่างต่อเนื่อง
 - บริษัทฯ มีระบบการประเมินความดีความชอบที่เป็นธรรม โดยเปิดเผยเกณฑ์การประเมินให้พนักงานทุกระดับได้รับทราบ
 - บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมพนักงานแต่ละระดับให้มีความเจริญก้าวหน้าและสามารถเติบโตไปในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
 - บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วมในการซักถามหรือแสดงความคิดเห็นทั้งทางตรงและทางอ้อม อันจะนำมาซึ่งประโยชน์ในการแก้ปัญหาาร่วมกัน
 - บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการร้องเรียนที่เหมาะสมสำหรับพนักงานที่ได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม
 - บริษัทฯ ให้ข้อมูลสำคัญแก่พนักงานและตัวแทนพนักงานเพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน สถานะ และแผนงานในอนาคตของบริษัทฯ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประชุมผู้แทนฝ่ายประจำเดือน และข่าวประชาสัมพันธ์ทาง Intranet ภายในบริษัท เป็นต้น
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
- เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริการซึ่งเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้อุปกรณ์ประสบความสำเร็จก้าวหน้าและยั่งยืนตลอดไป บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดเรื่องการบริหารเป็นพันธกิจข้อที่ 5 ว่า “บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าสูงสุด” อันสอดคล้องกับสโลแกนของบริษัทฯ คือ “บริการใกล้ชิด คุณาติมิตรที่รู้ใจ” เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติกับลูกค้าดังพันธกิจและสโลแกนที่ได้กำหนดไว้

- ในการนำเสนอเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อ บริษัทฯ จะมีการนำเสนอเงื่อนไข และ/หรือสิทธิประโยชน์ที่ลูกค้าจะได้รับอย่างโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าให้มากที่สุด
 - บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ลูกค้าได้ร้องเรียนเรื่องการบริการของพนักงานได้โดยตรงถึงฝ่ายร้องเรียนสำนักงานใหญ่ ทางโทรศัพท์หมายเลข 02-880-1033 หรือร้องเรียนผ่านทางจดหมายในรูปของแบบสอบถามที่สำนักงานใหญ่ส่งถึงลูกค้า
 - บริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการแจ้งเบาะแส การติดตาม และการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส
 - กรณีลูกค้าประสบปัญหาวิกฤติทางการเงินอันเกิดจากภัยธรรมชาติที่มีผลกระทบต่อส่วนรวม เช่น ภัยน้ำท่วม ความล่าช้าในการจ่ายเงินค่าขายข้าวให้กับชาวนา ฯลฯ บริษัทฯ จะมีมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามความเหมาะสม
7. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
- ถึงแม้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมก็ตาม แต่บริษัทฯ ก็มีความตระหนักและปลูกจิตสำนึกให้พนักงานให้ความสำคัญและช่วยกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยเริ่มจากสิ่งแวดล้อมภายในบริษัทฯ กำหนดให้มีการทำกิจกรรม 5 ส. เป็นประจำทุกปี อีกทั้งมีการควบคุมการใช้อุปกรณ์สำนักงานภายใต้งบประมาณที่ได้รับ รมรณรงค์ให้มีการใช้ไฟฟ้า น้ำประปาอย่างประหยัด และลดการใช้อุปกรณ์ที่มีผลก่อให้เกิดมลภาวะ ลดปริมาณการใช้กระดาษ โดยการนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ รวมถึงมีการจัดเก็บเอกสารในรูปแบบสื่อทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น
8. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
- บริษัทฯ ได้มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อเชื่อมั่นในประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่และดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนอย่างสม่ำเสมอทั้งภาครัฐและเอกชน โดยแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านศาสนา, ด้านการศึกษา และด้านสังคม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความ โปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา และมีความเท่าเทียมกันและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในขณะที่เวลานั้นการให้ข้อมูลของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการรักษาความลับของธุรกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินงานที่สำคัญ

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

สำหรับการดำเนินงานในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ที่สำคัญ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. บริษัทฯ มีแนวทางการเปิดเผยข้อมูลสำคัญ โดยผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่ายสะดวกและมีความน่าเชื่อถือ ได้แก่ การเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) และ

เว็บไซต์ของบริษัทฯ (<http://www.muangthaicap.com/>) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ โดยจัดหมวดหมู่การเปิดเผยหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลที่ดีตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.

2. จัดส่งรายงานทางการเงินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข
3. เปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไว้อย่างครบถ้วน เช่น งบการเงิน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม บทวิเคราะห์จากนักวิเคราะห์สถาบันต่างๆ ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี การประชุมผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสื่อสิ่งพิมพ์ ฯลฯ
4. จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลอย่างหลากหลาย เช่น จัดให้มีการประชุมนักวิเคราะห์ และนำเสนอข้อมูลต่อนักลงทุน (Road Show) ในประเทศและต่างประเทศ

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

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

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

สามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมผ่านช่องทางของนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ผ่านช่องทาง ดังนี้
นักลงทุนสัมพันธ์

นางสาวสโรชา หักฐะสกุล

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทรศัพท์ 02-880-1033 ต่อ 214

โทรสาร 02-880-1733

E-mail : sarocho.h@muangthaicap.com

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

5. จัดกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุก ๆ ไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.muangthaicap.com) ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี อย่างชัดเจน
7. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้
 - การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือ โอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ก็ต้องแจ้งให้เลขานุการทราบ เพื่อจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (59-2) ต่อ กลต.ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส
 - รายงานเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสีย ของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหาร จึงได้รายงานต่อประธานกรรมการ และบรรจุเป็นวาระเพื่อแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส
8. บริษัทฯ ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ
9. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ และผู้สอบบัญชีไม่ได้ให้บริหารอื่นๆ แก่บริษัทฯ และไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัท/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
10. งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี

11. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัทฯ ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย ระบุไว้อย่างชัดเจน
12. ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯให้ความสำคัญต่องานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการพบปะ ให้ข้อมูล และแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ นักข่าว และผู้สนใจทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทฯ ที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญที่จะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และสามารถนำข้อมูลเหล่านั้น ไปประกอบการตัดสินใจการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อันจะส่งผลต่อมูลค่าที่แท้จริงของบริษัทฯ ในที่สุด บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดผ่านช่องทางต่างๆอย่างหลากหลาย เช่น การใช้ช่องทางการสื่อสารและการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การเปิดโอกาสให้นักลงทุน หรือนักวิเคราะห์ เข้าเยี่ยมชมกิจการของบริษัทฯ (Site Visit) หรือพูดคุยกับผู้บริหารของบริษัทฯ (Company Visit) การเปิดโอกาสให้นักข่าวเข้าพบและสัมภาษณ์ การออกเอกสารข่าวผลประกอบการของบริษัทฯ ให้แก่สาธารณะชนอย่างสม่ำเสมอ การจัดประชุมร่วมกับนักวิเคราะห์ เพื่อติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทุกไตรมาส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

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

1. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดเป้าหมายขององค์กรไว้ โดยบริษัทจะพัฒนาธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดแผนการเติบโตในระยะ 3 ปีว่าบริษัทจะเติบโตปีละ 40 เปอร์เซ็นต์, 35 เปอร์เซ็นต์ และ 30 เปอร์เซ็นต์ ตามลำดับ และเพื่อให้บรรลุเป้าหมายนี้ บริษัทได้พัฒนาแผนงานที่เหมาะสมในการรองรับการเติบโตของบริษัท ในเรื่องการจัดเตรียมหาพื้นที่การเปิดสาขา การจัดเตรียมบุคลากรเพื่อรองรับการเติบโตดังกล่าว
2. กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี
3. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายความหลากหลายของกรรมการที่ต้องสรรหา สำหรับผู้ที่จะมาทำหน้าที่เป็นกรรมการ โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในขณะกรรมการบริษัท รวมทั้งวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ เฉพาะด้าน โดยไม่จำกัดเพศ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีความหลากหลาย ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัท ไม่ได้มีการสรรหาเพิ่มเติม เนื่องจากโครงสร้างของกรรมการบริษัทปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการ 7 คน โดยมีกรรมการซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร 2 คน และบริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท
4. กำหนดนโยบายจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยต้องกรรมการบริษัท อยู่ในน้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

5. การเข้าร่วมประชุมของกรรมการทุกคน ต้องมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี โดยในปี 2561 สัดส่วนการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 100
6. ในระหว่างปี บริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการจัดประชุมระหว่างกัน เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการของฝ่ายนั้นๆ เพื่อร่วมหารือและหาแนวทางในการกำหนดวิธีการแก้ไขปัญหา โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง
7. กำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในฐานะกรรมการและผู้บริหาร จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน
- กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนไม่เกิน 5 บริษัท
- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ

กำหนดและเปิดเผยกระบวนการในการสรรหากรรมการ โดยในการสรรหารายชื่อกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดกรอบการสรรหาที่จะสร้างความมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) โดยหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการจะคำนึงถึงโครงสร้างของกรรมการบริษัท ความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) ความเหมาะสมของคุณสมบัติ และทักษะของกรรมการที่จำเป็นและยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

- ในการคัดเลือกกรรมการ คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ นอกเหนือจากการสรรหารายชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทางบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสเสนอรายชื่อผู้ที่สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณากลับกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผ่านทางอีเมล monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับถึงบริษัท ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติ และความเหมาะสมของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณา บุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทจะบรรจุชื่อในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งขอความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับบุคคลที่ไม่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทฯ บริษัทจะแจ้งผู้ถือหุ้นให้ทราบทันทีหลังจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรือในวันทำการถัดไปของการประชุม พร้อมทั้งชี้แจง

เหตุผลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.muangthaicap.com และจะแจ้งผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้นให้ทราบอีกครั้ง

- เพื่อความชัดเจน โปร่งใส คณะกรรมการเปิดเผยนโยบายในการสรรหาและขั้นตอนกระบวนการในการเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ รวมทั้งจัดเตรียมแบบฟอร์มในการเสนอชื่อที่ระบุถึงข้อมูลที่จำเป็นในการพิจารณาเหตุผลสนับสนุน
 - กลั่นกรองและตรวจสอบรายชื่อผู้ที่จะเสนอชื่อเป็นกรรมการกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องว่าไม่ได้เป็นผู้ที่ถูกขึ้นบัญชีดำหรือถอดถอนจากบัญชีรายชื่อที่หน่วยงานเหล่านี้จัดทำขึ้น รวมทั้งทำการพบปะและสัมภาษณ์บุคคลที่ผ่านการกลั่นกรองและสรรหาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 - ในการเสนอชื่อกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอรายชื่อให้คณะกรรมการพิจารณาในจำนวนเกินกว่าจำนวนกรรมการที่จะสรรหา เพื่อให้คณะกรรมการมีโอกาสคัดเลือกกรรมการที่มีความเหมาะสมมากที่สุด เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาตามจำนวนที่ต้องการแต่งตั้ง
 - คณะกรรมการจัดส่งรายชื่อและประวัติกรรมการที่จะพิจารณาแต่งตั้งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม
 - ในกรณีที่มีการเสนอชื่อกรรมการที่พ้นวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่ง ได้นำเสนอผลงาน (Contribution) และประวัติการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาด้วย
 - ในการนำเสนอรายชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนที่ละคน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสพิจารณากรรมการเป็นรายบุคคล และเปิดเผยผลการลงคะแนนในที่ประชุม
 - จัดให้มีการปฐมนิเทศให้กับกรรมการใหม่อย่างเป็นทางการก่อนการเข้าประชุมกรรมการครั้งแรก
8. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นนโยบายสำคัญ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการ และผู้บริหารแต่ละฝ่าย ทำหน้าที่ในการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอก และความเสี่ยงปัจจัยภายใน ที่มีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่าง ๆ พร้อมทั้ง มอบหมายให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน มีการวางแผนและกำหนดมาตรฐานการบริหารความเสี่ยง มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจและเป้าหมายของบริษัท และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ความรู้ และจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยง ให้พนักงานทุกระดับมีความเข้าใจและตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในระดับตำแหน่งผู้บริหารจากองค์กรต่างๆ จึงสามารถนำประสบการณ์ ความรู้ความสามารถมาพัฒนาและกำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร ตลอดจนมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแล ตรวจสอบ ติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและประเมินผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 7 ท่าน แบ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร(กรรมการอิสระ) จำนวน 5 ท่าน (รวมประธานกรรมการบริษัทฯ) ซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน คณะกรรมการบริษัทมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็น 71.43% ของกรรมการทั้งหมด โครงสร้างกรรมการดังกล่าวจะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงเพื่อพิจารณาในเรื่องต่างๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ดังนี้

- 1.1 คณะกรรมการบริหาร บริษัทฯ มีกรรมการบริหารทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และเพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างคล่องตัว
 - 1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 3 ท่าน เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน จะต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้
 - 1.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งสิ้น 3 ท่าน และเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด เพื่อปฏิบัติหน้าที่ส่งเสริมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรับผิดชอบในการกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตลอดจนปฏิบัติงานด้านอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
 - 1.4 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล บริษัทฯ มีกรรมการบรรษัทภิบาลทั้งสิ้น 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อให้มีการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง สร้างมาตรฐานจริยธรรมในการทำงานที่ดี พร้อมทั้งเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรให้พนักงานทุกคนมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานจริงได้อย่างทั่วถึงและต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารกิจการดำเนินไปบนพื้นฐานแห่งคุณธรรม มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันเป็นสากลที่บริษัทจดทะเบียนพึงปฏิบัติ และเพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
 - 1.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้น 3 ท่าน มีหน้าที่กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ รวมทั้งได้กำหนดให้แต่ละปีมีการทบทวนและ Rolling ต่อไปทุกๆปี เพื่อติดตามให้ฝ่าย บริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่าง กันของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วน ในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่ เกี่ยวโยง กัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ

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

ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในสำหรับทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ จึงได้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจดำเนินการอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินให้เกิด ประโยชน์มากที่สุด และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการจัดเก็บดูแลทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสมนอกจากนี้ยังมีการ ควบคุมภายในเกี่ยวกับระบบการเงิน โดยบริษัทฯ จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ และ จากการทำบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย โดยผ่านสาขาและศูนย์บริการที่กระจายอยู่ในพื้นที่ส่วน ใหญ่ของประเทศ บริษัทฯ จึงจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบระบบการควบคุม ภายใน โดยในแต่ละปีฝ่ายตรวจสอบภายในจะต้องกำหนดแผนเข้าตรวจสอบระบบปฏิบัติการของทุกสาขาอย่างน้อย 1 ครั้ง เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็น ไปอย่างโปร่งใสและรัดกุม และฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบ โดยตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่าย บริหารและจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการ ประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนด มาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมาย ให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ

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

3. การประชุมคณะกรรมการ

1. บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยคราวละ 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านทราบ ทั้งนี้ ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษ โดยในปี 2560 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2561 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ เป็นดังนี้

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

4. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปและอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่จะนำมาพิจารณา ประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

5. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทคนใหม่ จะได้รับการฝึกอบรมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท ข้อมูลที่ใช้ปฐมนิเทศเมื่อได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Orientation) ได้แก่ เรื่องที่จะปฏิบัติตามกฎหมายหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท ย้อนหลัง 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นต้น ในการฝึกอบรมนี้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ที่ให้ข้อมูลต่อกรรมการคนใหม่ คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการมีความรู้อย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมในการฝึกอบรมในหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาต่างๆ และกรรมการเข้าใหม่ทุกคนจะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นจากประธานกรรมการ เกี่ยวกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ประวัติความเป็นมาของบริษัทฯ ที่ตั้งสำนักงานและสาขา วัฒนธรรมองค์กร พร้อมรับคำชี้แจงจากกรรมการและเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับโครงสร้างองค์กร นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบการควบคุมภายใน

การพัฒนาความรู้ให้กับกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงกรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารและเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือสถาบันอื่นๆ ไม่ว่าจะเป็นในส่วนของหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ หรือแนวทางการบริหารจัดการแนวใหม่ เพื่อให้กรรมการทุกคนมีการพัฒนา และปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการนำความรู้ต่างๆมาปรับใช้อย่างเหมาะสม ในปี 2561 ได้สนับสนุนกรรมการเข้าร่วมอบรม ดังนี้

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

6. ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

6.1 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
3. คณะกรรมการบริษัททุกท่าน เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการของบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัท และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทเพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุนและงบประมาณเป็นประจำทุกปี
4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัตินโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนงานการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี
5. จัดให้มีการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทางองค์กร และเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ
6. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
7. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
8. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
9. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง
10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี
11. ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO)

ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดทำกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
12. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและการเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
13. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาด

ทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับกฎหมายอื่น

14. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

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

อำนาจการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

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

บรรดาอำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมาข้างต้นที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งเป็นทรัพย์สิน และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

6.2 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่
2. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
 4. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ สนับสนุน และเปิด โอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ
 5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีการลงคะแนนเสียง และคะแนนเสียงทั้งสอง ฝ่ายเท่ากัน
- 6.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
 2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
 3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
 5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
 6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
 7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบ

6.4 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชดเชย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวน โครงสร้าง และองค์ประกอบของคณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทที่ครบวาระ และ/หรือ มีตำแหน่งว่างลง และ/หรือ แต่งตั้งเพิ่ม
3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชดเชยเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
3. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) ของบริษัทฯ
5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายโดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
6. เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชดเชยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัท และแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการชดเชยทุกชุด
7. พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO.) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัทเป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

6.5 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. เสนอนโยบายเกี่ยวกับหลักบรรษัทภิบาลต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของสถาบันกำกับ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3. พิจารณาทบทวนเกี่ยวกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
 4. พิจารณาเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับบรรษัทภิบาล สำหรับคณะกรรมการหรือเสนอการกำหนดข้อบังคับคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว
 5. เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติของผู้บริหารและพนักงานของบริษัท
 6. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม
 7. การอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- 6.6 ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. กำหนดและทบทวน นโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
 2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสภาวะการที่เปลี่ยนแปลงไป
 3. ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee: RMC) เพื่อนำไปดำเนินการ
 4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กร และให้ข้อคิดเห็นในความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งแนวทางการกำหนดมาตรการควบคุม และการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้แก่ RMCC เพื่อให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
 5. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการรับทราบ และในกรณีที่มีปัจจัย หรือเหตุการณ์สำคัญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
 6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- 6.7 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร
1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
 2. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
 3. พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
 4. พิจารณานุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
 5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ รวมถึงพิจารณานุมัติอัตราค่าจ้างคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี

6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ
7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
8. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

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

6.8 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ นโยบาย ระเบียบและข้อบังคับของบริษัท
2. พิจารณาแผนการลงทุนในธุรกิจต่างๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
3. มีอำนาจในการทำนิติกรรมผูกพันบริษัท ตามขอบเขตที่กำหนดไว้ในนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติของบริษัท เรื่องอำนาจอนุมัติดำเนินการ
4. การดำเนินงานใดๆ ที่ได้รับมอบหมายตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

6.9 ขอบเขตอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. ควบคุมดูแลการดำเนินงานและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ
2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือคณะกรรมการบริหาร
3. จัดทำนโยบาย แผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และขออนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทฯ

4. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบประมาณหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ การอนุมัติซื้อสินทรัพย์ และค่าใช้จ่ายต่างๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงิน เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
5. มีอำนาจในการอนุมัติตรากำกับคน การจ้างงานและบรรจุพนักงาน การกำหนดอัตราจ้างและการแต่งตั้งโยกย้ายพนักงาน รวมถึงพิจารณากำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานและตำแหน่งสำหรับพนักงานระดับต่ำกว่าผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ และมีหน้าที่รายงานผลการดำเนินการบริหารจัดการ รวมถึงความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ
8. ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และบันทึกต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบาย และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ รวมถึงเพื่อรักษาระเบียบวินัยภายในองค์กร
9. มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการหรือคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดีและโปร่งใส และมีอำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของกรรมการผู้จัดการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่กรรมการผู้จัดการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่เห็นสมควร ซึ่งกรรมการผู้จัดการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในการดำเนินการเรื่องใดที่กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการในเรื่องดังกล่าว โดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติ และเงื่อนไขการกำกับซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

นโยบายความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงประโยชน์ความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท ความหลากหลายนั้นไม่ได้จำกัดเฉพาะเรื่องเพศเท่านั้น แต่รวมถึง อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ในวิชาชีพ ทักษะ และความรู้ และคุณสมบัติอื่นที่เหมาะสมเพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ และเคารพในสิทธิมนุษยชน ไม่มีการแบ่งแยกอันเนื่องมาจากความแตกต่าง ดังนั้น ในการสรรหาและการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการของบริษัทจะอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถและใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือก โดยมีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทฯ ดำเนินกิจการอยู่ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีองค์ประกอบตามที่กำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skills Matrix ซึ่งช่วยทำให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินงานของธุรกิจของบริษัทฯ

การกำหนดอำนาจอนุมัติ

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสำหรับการดำเนินงานต่างๆ โดยสรุปได้ดังนี้

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

หมายเหตุ : 1) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการเบิกเงินสดย่อยสูงสุดไม่เกิน 15,000 บาทต่อครั้ง

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

3) โดยที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการตัดบัญชีกรณีสินทรัพย์ถาวรชำรุดสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาทต่อครั้ง

7. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) เพื่อสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทพร้อมทั้งการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

7.1 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

องค์ประกอบและการสรรหาแต่งตั้งถอดถอนหรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ นั้น ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คนและกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและต้องมีคุณสมบัติตามกฎหมายกำหนด
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ปล่อยให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่จะออกตามวาระอาจถูกเลือกเข้ารับตำแหน่งใหม่ก็ได้
4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัทฯ การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัทฯ
5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระคณะกรรมการอาจเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและ/หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคราวถัดไปเว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือนบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงแค่วาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทนมติของคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
6. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

7.2 องค์ประกอบและการแต่งตั้งกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ จะร่วมกันพิจารณาเบื้องต้นถึงคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วย

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลของบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งโดยนับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานลูกจ้างพนักงานที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมบริษัทย่อยลำดับเดียวกันหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งวันแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรสพี่น้องและบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้ง ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระหรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งวันแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่วันแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯบริษัทใหญ่บริษัทย่อยบริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วยวันแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท และไม่เป็นการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

7.3 หลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการใหม่

ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทโดยเฉพาะ บริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยบริษัทมีคณะกรรมการสรรหา ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการ

บริษัทที่ครบกำหนดที่ต้องออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อกรรมการบริษัท เพื่อเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

โดยบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. เป็นผู้มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ และสามารถอุทิศตนได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญ และในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือ ตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท
3. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

7.4 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 3 ท่าน โดยแต่งตั้งจากกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติมดังนี้

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

วาระการดำรงตำแหน่ง

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

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.5 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ต้องมีจำนวน ไม่น้อยกว่า 3 คน และเป็นกรรมการอิสระทั้งหมด ประกอบด้วยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ต้องมี ความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้ช่วยเสนอแนะ นโยบาย รูปแบบและหลักเกณฑ์ การสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการใน คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการ เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ และเป็นบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล อีกทั้งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท
2. กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.6 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทภิบาล แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการ รวมกันอย่างน้อย 3 คน ในจำนวนกรรมการแม้ตำแหน่งจะว่างไป กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ แต่ถ้าจำนวน กรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่ถึงที่เป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อ ดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

คณะกรรมการบริษัทภิบาล เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ตลอดจนสามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่าง เพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัทภิบาล มีคุณธรรม และจริยธรรม และความรับผิดชอบ

วาระการดำรงตำแหน่ง

1. ประธานกรรมการบริษัทภิบาล 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
2. กรรมการบริษัทภิบาล 3 ปี หรือเท่ากับวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการบริษัทภิบาล และกรรมการบริษัทภิบาลที่พ้น จากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

7.7 องค์ประกอบและการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยประธานกรรมการและกรรมการ รวมกันอย่างน้อย 3 คน ในจำนวนกรรมการแม้ตำแหน่งจะว่างไป กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้ แต่ถ้าจำนวน กรรมการลดน้อยลงจนเหลือไม่ถึงที่เป็นองค์ประชุม กรรมการที่เหลืออยู่ย่อมทำกิจการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมเพื่อ ดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการเพิ่มเติมแทนตำแหน่งที่ว่างทั้งหมดเท่านั้น

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ และให้คำปรึกษาในด้านแผนกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับองค์กร ตลอดจนสามารถอุทิศเวลา และความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่ง

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

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

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

การดูแลเรื่องการ ใช้ข้อมูลภายใน

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำความดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ
3. บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

4. เพื่อเป็นการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยมีขอบ (Insider Trading) บริษัทฯ ได้กำหนดมิให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ
5. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงเป็นครั้งแรก และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทหรือบริษัทย่อย และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วน ในการอนุมัติ รายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่ เกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณี พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคา และความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

ระบบการควบคุมภายใน

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

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหาร และจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการประเมิน

ปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ

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

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

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

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

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

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

-ไม่มี

8. แผนการสืบทอดตำแหน่ง

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

1. คณะกรรมการบริษัทมีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก
2. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพของผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
3. จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็น Successor ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่กรรมการผู้จัดการหรือผู้บริหารในตำแหน่งสำคัญไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณา กำหนดความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้ และดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ทบทวน และสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ
5. ผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้ประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียนปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งที่สูงขึ้นไปในอนาคต และเพื่อให้มีการส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่น และการบริหารงานอย่างต่อเนื่อง
6. ประธานกรรมการบริหารจัดการให้มีการหมุนเวียนหน้าที่ ความรับผิดชอบของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้อง และมอบหมายให้ผู้บริหารระดับรองเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารเพื่อให้เข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัท

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

1. การประเมินตนเองของกรรมการทั้งคณะ
2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ
3. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ และ คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้คณะกรรมการใช้เป็นกรอบในการกำหนดบรรทัดฐาน ตรวจสอบการปฏิบัติหน้าที่ และนำผลที่ได้เปรียบเทียบกับผลการปฏิบัติงานตามกฎบัตรของคณะกรรมการสะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างแท้จริง และเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายที่กำหนดไว้ และเพื่อทบทวนปัญหา อุปสรรคที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา โดยเลขานุการบริษัทจะนำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ส่งให้คณะกรรมการทุกคนประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีทั้งแบบคณะและรายบุคคล ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการแต่ละคนประเมินเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะนำส่งแบบประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในรอบปี

กระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการทั้งคณะ/คณะกรรมการชุดย่อยรายบุคคล มีดังนี้

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

โดยจัดทำหลักเกณฑ์การประเมินผล คิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อทั้งหมด ดังนี้

- มากกว่าร้อยละ 85 = ดีเยี่ยม
- มากกว่าร้อยละ 75 = ดีมาก
- มากกว่าร้อยละ 65 = ดี
- มากกว่าร้อยละ 50 = พอใช้
- ต่ำกว่าร้อยละ 50 = ควรปรับปรุง

ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2561 สรุปได้ ดังนี้

- (1) ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะประจำปี 2561 คะแนนเฉลี่ย 97.14% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|---|---|------------------|
| หัวข้อประเมิน | - | โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 95.71% |
| | - | บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 92.06% |
| | - | การประชุมคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 100% |
| | - | การทำหน้าที่ของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 96.43% |
| | - | ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ | ค่าเฉลี่ย 100% |
| | - | การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร | ค่าเฉลี่ย 100% |
- (2) ผลประเมินตนเองของกรรมการเป็นรายบุคคล ประจำปี 2561 คะแนนเฉลี่ย 99.03% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|---|---|------------------|
| หัวข้อประเมิน | - | โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 98.21% |
| | - | การประชุมของคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 99.11% |
| | - | บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 99.29% |
- (3) ผลประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2561
- 3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ คะแนนเฉลี่ย 95.83% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|---|--|------------------|
| หัวข้อประเมิน | - | โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 96.43% |
| | - | การประชุมของคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 95.83% |
| | - | บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 95.24% |
- 3.2 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล คะแนนเฉลี่ย 90.42% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|---|--|------------------|
| หัวข้อประเมิน | - | โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 96.43% |
| | - | การประชุมของคณะกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 94.44% |
| | - | บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 92.61% |
- 3.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คะแนนเฉลี่ย 98.68% อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม
- | | | | |
|---------------|---|---------------------------------|------------------|
| หัวข้อประเมิน | - | โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ | ค่าเฉลี่ย 98.81% |
|---------------|---|---------------------------------|------------------|

- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 98.61%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 98.61%

3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คะแนนเฉลี่ย 95.83 อยู่ในระดับ ดีเยี่ยม

- หัวข้อประเมิน - โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 95.24%
- การประชุมของคณะกรรมการ ค่าเฉลี่ย 95.83%
- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ค่าเฉลี่ย 96.67%

10. กิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

บริษัทฯตระหนักดีว่า การสร้างสังคมที่แข็งแกร่งอย่างยั่งยืนนั้นเกิดจากความร่วมมือกันของทุกคนในองค์กร เพื่อเพิ่มโอกาสในการดำเนินกิจกรรมให้บรรลุตามเป้าหมายและสร้างประโยชน์ได้อย่างกว้างขวาง ความรู้ไปกับการปลูกฝังพนักงานให้มีจิตอาสา มีจิตสำนึกสาธารณะ มีความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทฯจึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ทั้ง 3 ด้าน ดังต่อไปนี้

- ด้านศาสนา บริษัทฯ ได้จัดให้มีการทอดกฐินสามัคคีเป็นประจำทุกปีๆ อย่างน้อยปีละ 2 วัด โดยบริษัทฯ เป็นเจ้าภาพ ซึ่งมีการรวบรวมจุดปัจจัยเพื่อถวายวัด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติจนเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 26 ปีจนถึงปัจจุบัน โดยหมุนเวียนกันไปตามเขตพื้นที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ เพื่อเป็นการสืบสานขนบธรรมเนียมประเพณีที่สืบทอดกันมาและเป็น การสร้างความสามัคคีให้กับคนในชุมชนนั้น โดยปีนี้ได้ ทอด 4 แห่ง ซึ่งยอดเงินที่ได้รวบรวมจุดปัจจัยมาได้ทั้งสิ้น 7,146,725 บาท โดยได้นำจุดปัจจัยไปทอดกฐินให้กับวัด และแบ่งเงินบางส่วนนำไปมอบเป็นทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียน ให้กับโรงเรียนในเขตพื้นที่ใกล้เคียง จำนวน 4 แห่ง ดังนี้

1. วัดหนองกร่าง ต.ราษฎร์พัฒนา อ.สามโก้ จ.อ่างทอง ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,784,775 บาท
2. วัดบ้านน้ำพุ ต.สะพานหิน อ.หนองมะโมง จ.ชัยนาท ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,787,220 บาท
3. วัดอัมพวนาราม ต.โนนตาล อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,785,910 บาท
4. วัดท่ามะปริง ต.บ้านนา อ.เมือง จ.ชุมพร ยอดเงินทำบุญทอดกฐิน จำนวน 1,788,820 บาท



นอกจากนี้ได้มอบทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียนให้กับโรงเรียนในเขตใกล้เคียง จำนวน 4 แห่ง
แห่งละ 100,000 บาท

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

- ด้านการศึกษา บริษัทฯ ได้มีการบริจาคทุนการศึกษาให้กับนักเรียนและเงินสนับสนุนทางการศึกษาให้กับโรงเรียนที่อยู่ในชุมชนเดียวกับวัด ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา บริษัทฯ ได้เริ่มโครงการจัดสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ภายใต้ชื่อ “โครงการบ้านใหม่ของหนู” โดยสร้างเป็นแห่งแรกที่ อบต. คีรีราษฎร์ อ.พมพระ จ. ตาก , ปี 2556 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กแห่งที่ 2 ที่ อบต. นาแหมม อ.เมือง จ. เลย , ในปี 2557 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กแห่งที่ 3 ที่ อบต. ปากกลาง อ.ปัว จ.น่าน , ในปี 2558 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก ให้กับโรงเรียนบ้านมะขามเอน และโรงเรียนวัดรางเสนห์นครจันทร์ ที่ อบต.ท่าเคย อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี ถือเป็นอาคารหลังที่ 4 และ 5 ตามลำดับ และในปี 2559 สร้างอาคารศูนย์เด็กเล็ก จำนวน 2 แห่ง ให้กับ “บ้านปฏิรูปที่ดิน ตำบลไทยสามัคคี” และ “โรงเรียนบ้านซำไทรทอง ตำบลวังน้ำเขียว” อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา ถือเป็นอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังที่ 6 และหลังที่ 7 และในปี 2560 โรงเรียนบ้านดงน้อย ต.นิคมชัย อ.สระโบสถ์ จ.ลพบุรี และโรงเรียนบ้านคลองสมุย ต.โป่งน้ำร้อน อ.เมือง จ.กำแพงเพชร ซึ่งถือเป็นอาคารศูนย์เด็กเล็กหลังที่ 8 และหลังที่ 9 ตามลำดับ

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



- ด้านสังคม ในเดือนมิถุนายนของทุกปี บริษัทฯ ได้มีการเชิญชวนพนักงานของบริษัทร่วมกันบริจาคโลหิตให้กับ สภากาชาด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติเป็นประเพณีสืบเนื่องกันมาเป็นเวลากว่า 26 ปี มีพนักงานร่วมให้การต้อนรับและสนับสนุน กิจกรรมนี้โดยพร้อมใจกันร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาล สภากาชาดประจำจังหวัดอย่างพร้อมเพรียงกันทั่วประเทศ ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมามีพนักงานร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 4,925 คน (คนละ 300 ซี.ซี.) คิดเป็น 1,477,500 ซี.ซี. ซึ่งมียอดผู้บริจาคโลหิต สูงกว่าปีที่ผ่านมา จำนวน 1,483 คน อีกทั้ง บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนงานประเพณีท้องถิ่นเป็นประจำทุกปี เช่น ประเพณีการ แข่งขันเรือยาว , ประเพณีการไหว้เจ้า ประเพณีการแห่สิงโต เป็นต้น อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายห้ามพนักงานทุกระดับข้อง เกี่ยวกับยาเสพติดทุกชนิดทั้งในฐานะผู้ค้าหรือผู้เสพ โดยมีการตรวจสอบสารเสพติดกับพนักงานปีละ 1 ครั้ง ภายใต้โครงการ “บริษัท สีขาว”



บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report : SD Report) ประจำปี 2561 แยกเล่มจากรายงาน ประจำปี เพื่อเปิดเผยนโยบาย และการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้บริษัทฯ จัดส่งรายงานความยั่งยืนประจำปี 2561 ไปพร้อมกับรายงานประจำปีให้กับผู้ถือหุ้น และเปิดเผย รายงานความยั่งยืนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.muangthaicap.com

11. การบริหารจัดการความเสี่ยง

การให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงถือเป็นวัฒนธรรมหลักขององค์กร เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สร้างธุรกิจที่มีความยั่งยืน สร้างความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน บริษัทจึงได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงติดตามการดำเนินการตามแผนบริหารความเสี่ยง ประเมินความเสี่ยงของแผนการบริหารความเสี่ยง และรายงานความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท

กรอบและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

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

1) สภาพแวดล้อมภายใน

เพื่อปลูกฝังสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี บริษัทได้ดำเนินการติดตามดังนี้

- คณะกรรมการ ได้อนุมัติให้จัดตั้งแผนกบริหารและจัดการความเสี่ยงและกฎหมาย พร้อมทั้งมอบหมายให้ดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ภายใต้การควบคุมและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- นโยบายจรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายอื่นๆของบริษัท รวมถึงขั้นตอนการปฏิบัติงานจะต้องได้รับการสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และมั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบและสามารถปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทได้

2) การกำหนดวัตถุประสงค์

- วัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจนจะถูกกำหนดไว้เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ พร้อมกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดหรือโอกาสที่จะล้มเหลว
- ในการกำหนดวัตถุประสงค์นั้น ทั้งคณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานจะต้องมีความเข้าใจตรงกันในเรื่องของเป้าหมายที่บริษัทคาดหวังในระยะยาว กลยุทธ์ที่จะไปถึงยังเป้าหมาย รวมถึง เป้าหมายในระยะสั้น และเป้าหมายในการปฏิบัติงานอันจะส่งผลไปยังเป้าหมายระยะยาว อัตราความเสี่ยงที่บริษัทจะยอมรับได้จะต้องอธิบายได้ มีความชัดเจน และได้รับการสื่อสารไปยังทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท

3) การระบุความเสี่ยง

- ฝ่ายการบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายมีหน้าที่รับผิดชอบในการตระหนักรู้ และสามารถระบุความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้ บริษัทใช้เครื่องมือหลากหลายในขั้นตอนการระบุความเสี่ยงนี้ เช่น การระดมสมองในระหว่างการประชุมภายในระหว่างฝ่ายต่างๆ การวิเคราะห์ SWOT การวิเคราะห์สมมติฐาน การประชุมเชิงปฏิบัติการ และการเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม รวมถึงการรับฟังจากผู้มีส่วนได้เสีย
- ความเสี่ยงจะได้รับการกำหนดว่าเป็นความเสี่ยงประเภทที่เป็นภัยคุกคาม เป็นความเสี่ยงที่เป็นโอกาส หรือเป็นเพียงความเสี่ยงที่เป็นความไม่แน่นอนของบริษัท ทั้งผลกระทบ บริษัทจะต้องประมาณการผลกระทบหรือขนาดของความเสี่ยงในขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่อไป

4) การประเมินความเสี่ยง

- การจัดอันดับความสำคัญของแต่ละความเสี่ยงนั้น จะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็น และขนาดของผลกระทบของแต่ละความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ได้รับการจัดอันดับว่าเป็นความเสี่ยงระดับ “สูง” และ “สูงมาก” จะได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดโดยฝ่ายการบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมาย และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
- ผลจากการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญจะได้รับการบันทึกไว้เป็นข้อมูลเพื่อการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร ข้อมูลที่เพียงพอและเหมาะสมจะเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและคณะกรรมการในการแนะนำแนวทางในการจำกัด ลด หรือกำจัดความเสี่ยงได้
- บริษัทจะทำการทบทวนการประเมินความเสี่ยงเป็นระยะเพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงใหม่ๆ และขั้นตอนใหม่ๆ ในการลดความเสี่ยง

5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง

ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้นั้น การปฏิบัติต่อการตอบสนองความเสี่ยงสามารถแจ้งได้ดังต่อไปนี้

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

6) กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง

บริษัทใช้กลยุทธ์ในการควบคุมเพื่อการป้องกันความเสี่ยง และการค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้วเพื่อหลีกเลี่ยงและลดความเสี่ยง

- กิจกรรมการป้องกันความเสี่ยง
กิจกรรมการป้องกันคือการขยับยั้งการเกิดเหตุการณ์ไม่พึงประสงค์ก่อนที่จะเกิดขึ้นและใช้การควบคุมภายในเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์เหล่านั้น
- กิจกรรมการค้นพบความเสี่ยง
กิจกรรมการค้นพบความเสี่ยง คือการระบุเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้นและแจ้งเตือนการจัดการเกี่ยวกับสิ่งที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการแก้ไขได้ทันที

7) การสื่อสารและปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร

ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่สำคัญและทรงพลังที่สุดเพื่อทำให้เกิดการสื่อสารเรื่องความเสี่ยงทั้งต่อภายในและภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จอย่างสมบูรณ์ ถูกต้อง ทันทีและเพียงพอสำหรับคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารใช้ในการตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติตามได้

8) การติดตามความเสี่ยง

การประชุมระหว่างคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงและฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายจะถูกจัดขึ้นเป็นประจำ อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมความเสี่ยงมีความเพียงพอ เหมาะสม และดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ

12. การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน และติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องที่พบจากการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ บริษัทจึงกำหนดให้ฝ่ายตรวจสอบภายในมีสายการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

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

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

การดำเนินธุรกิจตลอดปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในเช่นเดียวกับคณะกรรมการตรวจสอบ โดยสรุปสาระสำคัญของความเห็นได้ดังนี้

12.1 การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

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

12.2 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน มีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรและการปฏิบัติงานในปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ คู่มืออำนาจดำเนินการและคู่มือการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่าง

สม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

12.3 ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ข้อมูลต่าง ๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้การปฏิบัติงานและการนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการของผู้บริหาร หรือผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ ข้อมูล และจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท ในการเผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่งและคู่มือการปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ได้อย่างทั่วถึงทั้งบริษัท และทำให้บริษัทฯ สามารถจัดทำรายงานทางการเงินที่สามารถรายงานผลได้อย่างถูกต้องตามที่ควรภายในเวลาที่กำหนด

12.4 ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

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

13. รายการระหว่างกัน

13.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2561 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
นายชชาติ เพ็ชรอำไพ	<p>- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหารและถือหุ้นใน บริษัท ฯ จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของกลุ่มสมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ฯ ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561</p> <p>- เป็นคู่สมรสของนางดาวนกา เพชรอำไพ</p>	1. ค่าเช่าอาคาร	2.58	2.54	<p>บริษัทฯเช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวม 8 แห่ง จากนายชชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อ 1 ถึง ข้อ 7 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ข้อ 8 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่ม 1 ตุลาคม 2559 และสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2562 และรายละเอียดมีดังนี้</p> <p>1. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 230/6 ถ. บรมไตรโลกนาถ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิชณุโลก</p> <p>2. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 28/103-104 ถ. สิงหาคม ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิชณุโลก</p> <p>3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา</p>

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
					<p>2/243-245 ถ. ศรีมาลา ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิจิตร</p> <p>4. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 58/38-39 ต. บ้านกลาง อ. เมือง จ. ลำพูน</p> <p>5. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 811/41-42 ถ. มิตรภาพ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิชณุโลก</p> <p>6. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 187/13-14 ถ. พรหมพิราม-หนองตม ต. มะต๋อง อ. พรหมพิราม จ. พิชณุโลก</p> <p>7. อาคารโกดังจำนวน 1 หลัง 462/3 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมืองอ. เมือง จ. พิชณุโลก</p> <p>8. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 462/11 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมืองอ. เมือง จ. พิชณุโลก</p> <p>อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯ เช่าอาคารและโกดังจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่า</p>

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
					ก็เป็นไปตามราคาที่ประเมิน โดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาด หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงถือว่าเป็นราคาที่ เหมาะสมและยุติธรรม
		2. ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ขอลงเหลือ	1.89 0.08	- -	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับ สัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจาก บริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการ ค้ำประกันของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความ จำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญา เช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
นางคานภา เพชรอำไพ	- นางคานภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ และถือหุ้นในบริษัท ฯ จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของกลุ่มสมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 4	1. ค่าเช่าอาคาร	4.31	4.05	บริษัทฯเช่าอาคารพาณิชย์รวม 7 แห่งจากนางคานภา เพชร อำไพ เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลา เช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายละเอียดมีดังนี้ 1. อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) 32/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม. 2. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28,30 ถ. จรดวิถีทอง ต. เมืองสวรรค์ โลก อ. สวรรค์โลก

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
	ธันวาคม 2561 - เป็นคู่สมรสของนายชูชาติ เพชรอำไพ				<p>จ. สุโขทัย</p> <p>3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 88/1 ถ. สามัคคีชัย ต. ในเมือง อ. เมือง จ. เพชรบูรณ์</p> <p>4. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 176,178 ถ. ราษฎร์คำริ ต. หน้าเมือง อ. เมือง จ. ปราจีนบุรี</p> <p>5. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 2/10 ถ. อ่างทอง-สิงห์บุรี ต. ตลาดหลวง อ. เมือง จ. อ่างทอง</p> <p>6. อาคารพาณิชย์ 2 คูหา 13 ซ. ราษฎร์นิทวงศ์ 83/1 ถ. ราษฎร์นิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม.</p> <p>7. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 44 ซ. ราษฎร์นิทวงศ์ 83/1 ถ. ราษฎร์นิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม.</p> <p>อัตรค่าเช่ารายการที่ 1 - 5 เป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ ประเมินโดยบริษัทอเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ</p>

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
					อัตราค่าเช่ารายการที่ 6-7 เป็นอัตราเดียวกับราคาของบริษัทฯ เช่าอาคารในบริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการ ที่บริษัทฯ เช่าอาคารจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เป็น รายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่า เช่าก็เป็นไปตามราคาที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับ ความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาด หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และราคาตลาดที่เช่าจาก บุคคลภายนอก จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม
		2. ค่าประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	1.89 0.08	- -	นางดาวนภา เพชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับ สัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่ง โดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจาก บริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการ ค้ำประกันของนางดาวนภา เพชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจาก ความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำ สัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของ บริษัทฯ

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความเหมาะสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none"> - ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และรอง กรรมการผู้จัดการ - เป็นน้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ 	<p>ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ</p>	12.69 3.30	6.74 0.62	<p>นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่ง โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ</p>
นายวศิน เดชกิจวิกรม	<ul style="list-style-type: none"> - เป็นน้องชายของนางคานภา เพชรอำไพ - ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 14,810,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.69 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ วันที่ 4 ธันวาคม 2561 	ค่าคอมมิชชั่นเอเจนต์	1.40	1.68	<p>บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเจนต์ให้แก่ นายวศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเกิดขึ้นเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าคอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่ นายวศิน เป็นอัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเจนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับเอเจนต์เพิ่มเติมในอนาคต</p>

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้จัดการฝ่ายบัญชี	ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	46.02 28.59	30.54 8.79	นางสาววิมลรัตน์ หนูจูลได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิซซิ่ง โดยไม่มีการคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าวจากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนางสาววิมลรัตน์ หนูจูลเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
ผู้บริหาร - นายบุญญ์ดี นิลศิริ - นายนิยม รอดน้อย - นายอำนาจ เนียมสี	- นายบุญญ์ดี นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี - นายนิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตกรุงเทพมหานคร - นายอำนาจ เนียมสี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร	เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร ยอดยกมาต้นงวด <u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ	0.11 0.30 (0.33) 0.08 0.005	0.08 0.25 (0.28) 0.05 0.006	ในปี 2560 และ 2561 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืมแก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริหารดังกล่าวมีความเหมาะสม เนื่องจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นสวัสดิการที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็น เงื่อนไขเดียวกันกับที่พนักงานทุกคนได้รับ

บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2560	ปี 2561	
	และรองผู้จัดการฝ่ายกิจการ สาขา เขตนครสวรรค์				

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

13.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

13.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯและ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตบริษัทฯจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงเหตุผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัทฯ จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทฯจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย



ส่วนที่ 3 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

14. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

14.1 สรุปรายงานการสอบบัญชี

ปี	ชื่อผู้สอบบัญชี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่	บริษัทผู้สอบบัญชี	สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี
2561	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2560	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2559	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม	4499	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีความเห็นว่า งบการเงินดังกล่าวแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



14.2 ข้อมูลทางการเงิน โดยสรุปของบริษัท

ตารางสรุปงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ

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



งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775.28	9.72	6,621.68	17.93	9,725.77	39.84
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	99.73	0.27	562.19	2.30
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22.88	0.05	63.62	0.17	-	-
เจ้าหนี้อื่น	651.08	1.33	431.05	1.17	224.37	0.92
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,849.40	5.80	2,744.96	7.43	2,097.83	8.59
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,397.03	6.92	998.23	2.70	250.00	1.02
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19.99	0.04	17.05	0.05	13.93	0.06
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	577.90	1.17	337.90	0.92	203.46	0.83
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	54.02	0.11	38.38	0.11	26.58	0.11
รวมหนี้สินหมุนเวียน	12,347.58	25.14	11,352.60	30.75	13,104.13	53.67
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,845.33	9.86	3,182.47	8.62	2,498.88	10.24
หุ้นกู้ระยะยาว – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,592.50	39.89	13,410.83	36.31	2,076.32	8.51
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	25.16	0.05	25.31	0.07	23.43	0.10
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-	7.89	0.03
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	38.72	0.08	41.37	0.11	26.95	0.11
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	24,501.72	49.88	16,659.98	45.11	4,633.47	18.99
รวมหนี้สิน	36,849.30	75.02	28,012.58	75.86	17,737.60	72.66
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		2,120.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	4.32	2,120.00	5.74	2,120.00	8.68
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379.84	4.85	2,379.84	6.44	2,379.84	9.75



งบแสดงฐานะการเงิน	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	212.00	0.43	212.00	0.57	184.40	0.76
ยังไม่ได้จัดสรร	7,571.38	15.41	4,237.33	11.47	1,989.82	8.15
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(14.28)	(0.03)	(29.91)	(0.08)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,268.94	24.98	8,919.26	24.14	6,674.06	27.34
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,118.24	100.00	36,931.84	100.00	24,411.66	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,544.31	91.72	6,794.92	91.08	4,019.34	90.05
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	758.50	7.29	609.80	8.17	409.01	9.16
รายได้อื่น	102.50	0.99	55.92	0.75	35.36	0.79
รวมรายได้	10,405.31	100.00	7,460.64	100.00	4,463.71	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4,096.90	39.37	2,985.94	40.02	1,983.65	44.44
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2.79	0.03	23.64	0.32	15.25	0.34
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586.21	5.63	679.41	9.11	331.73	7.43
รวมค่าใช้จ่าย	4,685.90	45.03	3,688.99	49.45	2,330.63	52.21
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,719.41	54.97	3,771.65	50.55	2,133.08	47.79
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100.27	10.57	673.10	9.02	328.03	7.35
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,619.14	44.40	3,098.55	41.53	1,805.05	40.44
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	911.82	8.76	603.80	8.09	348.27	7.80
กำไรสำหรับปี	3,707.32	35.64	2,494.75	33.44	1,456.78	32.64
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	19.54	0.19	(37.39)	(0.50)	-	-



ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(3.91)	(0.04)	7.48	0.10	-	-
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	15.63	0.15	(29.91)	(0.40)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	10.41	0.10	(9.56)	(0.13)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2.08)	(0.02)	1.91	0.03	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง-สุทธิจากภาษีเงินได้	8.33	0.08	(7.65)	(0.10)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	23.96	0.23	(37.56)	(0.50)	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,731.28	35.87	2,457.19	32.94	1,456.78	32.64

งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,619.15	3,098.55	1,805.05
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	217.95	153.42	90.81
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586.21	679.41	331.73
ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย(โอนกลับ)	(5.90)	9.50	2.50
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(19.42)	(5.96)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	3.35	1.40	1.38
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7.96	5.05	4.03
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	(21.20)	26.23	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(9,544.31)	(6,794.92)	(4,019.34)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(5.99)	(4.30)	(2.91)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100.27	673.10	328.03
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(3,061.94)	(2,158.52)	(1,458.72)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			



งบกระแสเงินสด (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(12,586.15)	(11,995.40)	(10,724.73)
ลูกหนี้-บริษัทย่อย	0.11	0.25	(1.93)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(17.59)	(12.24)	(12.19)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2.12)	(71.53)	(27.90)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12.57)	(18.22)	(44.94)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้อื่น	104.75	90.01	81.99
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15.64	11.80	5.88
ผลประโยชน์พนักงาน	(0.20)	(0.2)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(15,560.07)	(14,154.05)	(12,182.54)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,472.93	6,565.19	3,814.28
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(762.98)	(480.49)	(246.83)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(6,850.11)	(8,069.35)	(8,615.09)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(470.88)	(400.69)	(348.66)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5.06	4.07	3.28
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5.09)	(4.32)	(17.87)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(470.91)	(400.94)	(363.25)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,910.13)	(3,204.80)	6,742.41
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(102.12)	(471.85)	222.97
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	4,850.00	3,500.00	1,500.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,083.33)	(2,162.50)	(564.72)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	8,610.00	12,103.00	2,073.63
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	2.79	4.99	7.69
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(944.46)	(477.33)	(196.61)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(381.60)	(212.00)	(424.00)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,041.16	9,079.51	9,361.37
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) – สุทธิ	(279.87)	609.22	383.03
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,136.85	527.63	144.60
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	856.98	1,136.85	527.63



ตารางสรุปงบการเงินรวมของกลุ่มบริษัทฯ

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



งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	4,775.28	9.72	6,621.68	17.92	9,725.77	39.82
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	99.73	0.27	562.19	2.30
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22.88	0.05	63.62	0.17	-	-
เจ้าหนี้อื่น	659.32	1.34	438.69	1.19	228.53	0.94
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,849.40	5.80	2,744.96	7.43	2,097.82	8.59
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,397.03	6.91	998.23	2.70	250.00	1.02
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19.99	0.04	17.05	0.05	13.93	0.06
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	578.28	1.18	338.00	0.91	203.46	0.83
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	43.03	0.09	27.66	0.08	18.03	0.07
รวมหนี้สินหมุนเวียน	12,345.21	25.12	11,349.62	30.72	13,099.73	53.63
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,845.33	9.86	3,182.47	8.61	2,498.88	10.23
หุ้นกู้ระยะยาว – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19,592.51	39.87	13,410.83	36.29	2,076.31	8.50
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน – สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	25.16	0.05	25.31	0.07	23.43	0.10
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	7.89	0.03
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	38.83	0.08	41.47	0.11	27.05	0.11
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	24,501.83	49.86	16,660.08	45.08	4,633.56	18.97
รวมหนี้สิน	36,847.04	74.97	28,009.70	75.80	17,733.29	72.60
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		2,120.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	4.31	2,120.00	5.74	2,120.00	8.68



งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379.84	4.84	2,379.84	6.44	2,379.84	9.75
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	212.00	0.43	212.00	0.57	184.40	0.75
ยังไม่ได้จัดสรร	7,601.50	15.47	4,261.38	11.53	2,008.04	8.22
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(14.28)	(0.03)	(29.91)	(0.08)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,299.07	25.03	8,943.31	24.20	6,692.28	27.40
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	49,146.11	100.00	36,953.01	100.00	24,425.57	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,544.31	91.63	6,794.92	90.95	4,019.34	89.88
รายได้ค่าธรรมเนียมในและบริการ	796.38	7.64	642.03	8.59	436.07	9.75
รายได้อื่น	75.77	0.73	34.04	0.46	16.59	0.37
รวมรายได้	10,416.46	100.00	7,470.99	100.00	4,472.00	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	4,100.46	39.37	2,988.93	40.01	1,984.59	44.38
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	2.79	0.03	23.64	0.32	15.25	0.34
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586.21	5.63	679.40	9.09	331.73	7.42
รวมค่าใช้จ่าย	4,689.46	45.03	3,691.97	49.42	2,331.57	52.14
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,727.00	54.97	3,779.02	50.58	2,140.43	47.86
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100.27	10.57	673.10	9.01	328.03	7.34
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,626.73	44.40	3,105.92	41.57	1,812.40	40.53
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	913.34	8.76	605.32	8.10	348.26	7.79
กำไรสำหรับปี	3,713.39	35.64	2,500.60	33.47	1,464.14	32.74
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	19.54	0.19	(37.39)	(0.50)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(3.91)	(0.04)	7.48	0.10	-	-



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	15.63	0.15	(29.91)	(0.40)	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	10.41	0.10	(9.56)	(0.13)	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(2.08)	(0.02)	1.91	0.03	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	8.33	0.08	(7.65)	(0.10)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	23.96	0.23	(37.56)	(0.50)	-	-
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,737.35	35.87	2,463.04	32.97	1,464.14	32.74

งบกระแสเงินสดรวม (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,626.73	3,105.92	1,812.40
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	217.97	153.43	90.82
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	586.21	679.41	331.73
ค่าเพื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(5.90)	9.50	2.50
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(19.42)	(5.96)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	3.35	1.40	1.39
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	7.97	5.05	4.05
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่าธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์	(21.20)	26.23	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(9,544.31)	(6,794.92)	(4,019.34)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(6.19)	(4.46)	(3.01)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,100.27	673.10	328.03
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(3,054.53)	(2,151.30)	(1,451.43)



งบกระแสเงินสดรวม (หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(12,586.15)	(11,995.40)	(10,724.73)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(17.59)	(12.24)	(12.19)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(2.20)	(71.54)	(28.03)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(12.57)	(18.22)	(44.94)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้อื่น	105.36	93.49	81.26
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	15.37	9.64	3.94
ผลประโยชน์พนักงาน	(0.20)	(0.2)	-
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(15,552.50)	(14,145.77)	(12,176.12)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	9,473.12	6,565.33	3,814.36
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(763.41)	(481.71)	(247.64)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(6,842.79)	(8,062.15)	(8,609.40)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่มีภาระค้ำประกันเพิ่มขึ้น	(1.00)	(2.00)	(2.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(470.88)	(400.69)	(348.66)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5.06	4.07	3.28
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(5.09)	(4.32)	(17.87)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(471.91)	(402.94)	(365.25)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,910.13)	(3,204.80)	6,742.41
เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(102.11)	(471.85)	222.97
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	4,850.00	3,500.00	1,500.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,083.33)	(2,162.50)	(564.72)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	8,610.00	12,103.00	2,073.63
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินเพิ่มขึ้น	2.79	4.99	7.69
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(944.46)	(477.33)	(196.61)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(381.60)	(212.00)	(424.00)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	7,041.16	9,079.51	9,361.37
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(273.55)	614.42	386.72
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,153.71	539.29	152.57
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	880.16	1,153.71	539.29



14.3 ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)

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

หมายเหตุ :

(1) อัตราดอกเบี้ยรับ จำนวนจากรายได้ดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ หาดด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

(2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย จำนวนจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน หาดด้วยหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย



15. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานรวม

15.1 ภาพรวมของผลการดำเนินงานที่ผ่านมา

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

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

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริการที่สร้างความประทับใจให้กับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ซิค คุณงามิตรที่รู้ใจ” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

15.2 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานรวม

15.2.1 รายได้

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

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

หมายเหตุ : รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้ที่เกิดจากการประกอบธุรกิจของ MTLI ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

**รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ**

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

(1) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน สินเชื่อทะเบียนรถนั้นถือเป็นสินเชื่อหลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถจำนวน 3,772.13 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 6,116.56 ล้านบาทในปี 2560 และจำนวน 8,096.29 ล้านบาทในปี 2561 คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 62.15 และ 32.37 ตามลำดับ

(2) รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ การให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ของบริษัทฯ นั้นเป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเก่าที่เคยใช้บริการสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ และมีประวัติการชำระที่ดี บริษัทฯ มีรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์ จำนวน 247.21 ล้านบาท จำนวน 678.36 ล้านบาท และจำนวน 1,448.02 ล้านบาท ในปี 2559-2561 ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 174.40 และ 113.46 ตามลำดับ

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

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



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

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

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

ในปี 2559-2561 บริษัทฯ มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 409.01 ล้านบาท จำนวน 609.80 ล้านบาท และจำนวน 758.50 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 49.09 และร้อยละ 24.38 ตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ ดังกล่าว ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าทวงถาม ซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้ โดยคิดในอัตรากำไรต่อจำนวนครั้งที่ทวงถาม โดยอัตราที่เรียกเก็บขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของลูกค้าหนี้เงินให้สินเชื่อ

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

15.2.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

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

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

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

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

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

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

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 331.73 ล้านบาท ในปี 2559 จำนวน 679.40 ล้านบาท ในปี 2560 และจำนวน 586.21 ล้านบาท ในปี 2561 หนี้สงสัยจะสูญเป็นการประมาณการทางบัญชี โดยอัตราการจัดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญบริษัทฯ พิจารณาให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินงาน โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ ประสิทธิภาพและข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีต โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อของบริษัทฯ ตามรายละเอียด ดังนี้

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยประเมินจากประสิทธิภาพข้อมูลความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ จากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ทำให้ในปี 2559 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้จำนวน 419.28 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้จำนวน 226.36 ล้านบาท และในปี 2560 บริษัทฯ มีการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญตามระยะเวลาค้างชำระของลูกหนี้จำนวน 690.16 ล้านบาท และสำรองส่วนเกินเพื่อ



หนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้จำนวน 480.82 ล้านบาท การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ดังกล่าวช่วยเพิ่มอัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยในปี 2559 และปี 2560 อัตราส่วนการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทฯ อยู่ที่ร้อยละ 257.35 และร้อยละ 265.41 ตามลำดับ

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

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

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

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

15.2.3 ความสามารถในการทำกำไร

ส่วนต่างอัตรากาไรสุทธิ

		ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
อัตรากาไรสุทธิรับ	(ร้อยละ)	22.84	23.70	23.57
อัตรากาไรสุทธิจ่าย	(ร้อยละ)	2.73	3.04	3.51
ส่วนต่างอัตรากาไรสุทธิ	(ร้อยละ)	20.11	20.66	20.06

อัตรากาไรสุทธิรับ(อัตรากาไรสุทธิและค่าธรรมเนียม) ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 22.84 ร้อยละ 23.70 และร้อยละ 23.57 ในปี 2559-2561 ตามลำดับ โดยอัตรากาไรสุทธิรับในปี 2560 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 เนื่องจากการบริษัทมีการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์เพิ่มขึ้น และอัตรากาไรสุทธิรับในปี 2561 ลดลงจากปี 2560 เป็นผลมาจากบริษัทปรับลดอัตรากาไรสุทธิเพื่อต้องการดึงดูดลูกค้าจากคู่แข่งและขยายฐานลูกค้าให้มากขึ้น ในส่วนของอัตรากาไรสุทธิจ่ายของบริษัทฯ นั้นอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ในปี 2559 ร้อยละ 3.04 ในปี 2560 และร้อยละ 3.51 ในปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดที่อยู่ในช่วงอัตรากาไรสุทธิขาขึ้น ทำให้บริษัทฯ มีส่วนต่างอัตรากาไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 20.11 ในปี 2559 ร้อยละ 20.66 ในปี 2560 และร้อยละ 20.06 ในปี 2561



กำไรสุทธิ

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

15.3 ฐานะทางการเงิน

15.3.1 สินทรัพย์

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

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

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

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

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

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



โครงสร้างลูกหนี้จำแนกตามหลักประกัน

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

หมายเหตุ : ยอดลูกหนี้คงเหลือ คำนวณจากข้อมูลลูกหนี้ตามสัญญาและดอกเบี้ยค้างรับ

ในปี 2559-2561 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัท ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 85-93 และที่ไม่มีหลักประกัน คิดเป็นร้อยละ 6-15 โดยมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ รถจักรยานยนต์เป็นอันดับหนึ่ง รองลงมาเป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ รถยนต์และที่ดิน โดยมีระยะเวลาการชำระค่าวงระหว่าง 6 – 50 เดือน และลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคลและสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการชำระค่าวงระหว่าง 6-30 เดือน

คุณภาพลูกหนี้

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

ยอดลูกหนี้คงเหลือตามระยะเวลาค้างชำระ ลูกหนี้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 30 วัน คิดเป็นร้อยละ 91.49 ในปี 2559 ร้อยละ 90.78 ในปี 2560 และร้อยละ 92.00 ในปี 2561 และเป็นลูกหนี้ที่ค้างชำระ 31-90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.44 ร้อยละ 7.99 และร้อยละ 6.88 ตามลำดับ ในขณะที่ลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 90 วัน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.07 ร้อยละ 1.23 และร้อยละ 1.12 ตามลำดับ แสดงให้เห็นว่าลูกหนี้เงินให้



สินเชื่อของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน มีสัดส่วนที่สูงถึงประมาณร้อยละ 91-92 ของยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อหลังหักรายได้ทางการเงินรอรับรู้ เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีการวัดผลพนักงานสินเชื่อรอบด้าน ทำให้การปล่อยสินเชื่อเป็นไปอย่างเข้มงวด รวมถึงมีระบบการควบคุมและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ

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

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

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

15.3.2 สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

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

ในปี 2559 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 8,609.40 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 10,724.73 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อยานพาหนะ อุปกรณ์ ทรัพย์สินไม่มีตัวตน เพิ่มเติมจำนวน 366.53 ล้านบาท และการจำหน่ายอุปกรณ์จำนวน 3.28 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 365.25 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทฯ ได้รับเงินสดจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 6,965.38 ล้านบาท เงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 1,500 ล้านบาท และเงินสดจากการจำหน่ายหุ้นกู้จำนวน 2,073.63 ล้านบาท ในขณะที่มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 564.72 ล้านบาท และจ่ายดอกเบี้ยจำนวน 196.61 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 9,361.37 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 386.72 ล้านบาท

ในปี 2560 กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงานจำนวน 8,062.15 ล้านบาท จากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมียอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 11,995.40 ล้านบาท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ มีการซื้อยานพาหนะ อุปกรณ์ ทรัพย์สินไม่มีตัวตน เพิ่มเติมจำนวน 405.01 ล้านบาท และการจำหน่ายอุปกรณ์จำนวน 4.07 ล้านบาท



ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนจำนวน 402.94 ล้านบาท สำหรับกิจกรรมจัดหาเงิน บริษัทฯ ได้รับ เงินสดจากเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 3,500 ล้านบาท และเงินสดจากการจำหน่ายหุ้นกู้จำนวน 12,103 ล้านบาท ในขณะที่มีการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,162.50 ล้านบาท ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะสั้น 471.85 ล้านบาทและจ่ายดอกเบี้ยจำนวน 477.33 ล้านบาท ทำให้กลุ่มบริษัทฯ มีกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 9,079.51 ล้านบาท จากสาเหตุดังกล่าวทำให้ปี 2560 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิจำนวน 614.42 ล้านบาท

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

15.3.3 แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2559-2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายละเอียดหนี้สินทางการเงิน ส่วนของผู้ถือหุ้น และอัตราส่วนหนี้สินทางการเงินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ดังนี้

แหล่งเงินทุน	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2561	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท
<u>เงินกู้ยืม</u>						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	10,315.00	43.09	6,721.41	18.67	4,775.27	10.01
เงินกู้ยืมระยะยาว/หุ้นกู้	6,929.00	28.95	20,336.49	56.49	30,684.28	64.24
รวมเงินกู้ยืม	17,244.00	72.04	27,057.90	75.16	35,459.55	74.25
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	6,692.28	27.96	8,943.32	24.84	12,299.07	25.75
รวมแหล่งเงินทุน	23,936.28	100.00	36,001.22	100.00	47,758.62	100.00

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



หนี้สิน

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

ส่วนของผู้ถือหุ้น

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

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

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

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น

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

ความเหมาะสมของโครงสร้างเงินทุน

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



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นางดาวณา เพชรอำไพ หรือ นายสุรนต์ ฉายารเดช เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางดาวณา เพชรอำไพ หรือ นายสุรนต์ ฉายารเดช กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร	- นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ -
2. นางดาวณา เพชรอำไพ	กรรมการและกรรมการผู้จัดการ	- นางดาวณา เพชรอำไพ -

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางดาวณา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	- นางดาวณา เพชรอำไพ -
2. นายสุรนต์ ฉายารเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	- นายสุรนต์ ฉายารเดช -

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

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



การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

ประวัติการทำงาน

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

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- 2558 – ปัจจุบัน ● ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เจเคเอ็น โกลบอล มีเดีย
- 2557 – ปัจจุบัน ● ประธานกรรมการ บมจ. ที เอ ซี คอนซูเมอร์
- 2553 – ปัจจุบัน ● กรรมการอิสระ บมจ. เอส แอนด์ เจ อินเตอร์เนชั่นแนล

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561

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

หมายเหตุ : มีการแต่งตั้งโยกย้ายตำแหน่งจาก ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไปดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ
อายุ 65 ปี
ประเภทกรรมการ กรรมการ
วันแต่งตั้งครั้งแรก 12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 6 ปี 3 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่อยู่ปัจจุบัน 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา
ปริญญาโท มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ (MBE), 2543
ปริญญาโท มหาวิทยาลัยนเรศวร, บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA), 2541
ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2533
ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เศรษฐศาสตร์บัณฑิต, 2519

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

ประวัติการทำงาน

- บริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

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

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- | | |
|-----------------|---|
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด |
| 2560 - ปัจจุบัน | กรรมการ / รองประธานกรรมการ บริษัท นายณ์ เอสเตท จำกัด |

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561

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



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นางดาวานภา เพชรอำไพ
อายุ	65 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	6 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ
ที่อยู่ปัจจุบัน	13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2532 ปริญญาตรี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, พาณิชยศาสตร์และการบัญชี, 2520
การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ	- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012
ประวัติการทำงาน	- ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนบัตรเครดิต สำนักงานใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย - ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธนาคารกสิกรไทย
การถือหุ้นในบริษัทฯ	720,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.962 (ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2561	- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล นายกัมพล ตติยกุล

อายุ 59 ปี

ประเภทกรรมการ กรรมการอิสระ

วันแต่งตั้งครั้งแรก 12 กันยายน 2555

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ 6 ปี 3 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่อยู่ปัจจุบัน 52/4 ซอยเมฆสวัสดิ์ แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษาปริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9



การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

การถือหุ้นในบริษัทฯ 200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.009 (ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2560 – ปัจจุบัน	●	กรรมการ บจ.บี&แก๊ส
2560 – ปัจจุบัน	●	กรรมการ บจ.ไทยไปป์ไลน์เน็ตเวิร์ค

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561

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

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

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	ดร.โยธิน อนาวิล
อายุ	69 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	6 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ที่อยู่ปัจจุบัน	27/34 ซอยเพือกจิตร แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาเอก Electrical Engineering University of Cincinnati, USA ปริญญาโท Electrical Engineering, George Washington University, USA



การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

การถือหุ้นในบริษัทฯ 400,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.019 (ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

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

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561

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

หมายเหตุ : มีการโยกย้ายตำแหน่ง จาก ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไปดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม
อายุ	66 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	12 กันยายน 2555
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	6 ปี 3 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริษัทภิบาล
ที่อยู่ปัจจุบัน	291 ซอยพัฒนาการ 61 ถนนพัฒนาการ แขวงประเวศ เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาโท การเงิน, Washington State University, USA
การอบรม	หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 157/2012 หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 13/2013 หลักสูตร Role of Nomination and Governance Committee (RNG) 7/2015
การถือหุ้นในบริษัทฯ	800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2561)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	2553 - ปัจจุบัน : กรรมการ บมจ. โอรา แคปปิตอล 2552 - ปัจจุบัน : ที่ปรึกษา บมจ.หลักทรัพย์ โอรา
ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	- ไม่มี -
ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท	- ไม่มี -
ข้อพิพาททางกฎหมาย	- ไม่มี -
การเข้าร่วมประชุมในปี 2561	- ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 7/7 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการบริษัทภิบาล จำนวน 3/3 ครั้ง - ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

ชื่อ - สกุล	นางนงนุช ดาवासวรรณ
อายุ	64 ปี
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
วันแต่งตั้งครั้งแรก	29 มีนาคม 2560
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ	1 ปี 9 เดือน
ตำแหน่งปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
ที่อยู่ปัจจุบัน	244 ซอยอุดมสุข 26 ถนนสุขุมวิท 103 แขวงบางนา เขตบางนา กรุงเทพมหานคร
วุฒิการศึกษา	ปริญญาตรี : บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 137/2017
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 26/2017
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leasers (RCL) รุ่นที่ 13/2018

ประวัติการทำงาน

- 2557 - 2558 • หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้า ด้านลูกค้ากรนครพนม กรมศุลกากร
- 2555 - 2556 • หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอากร สำนักงานตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมศุลกากร
- 2553 - 2554 • หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร สำนักกสิธิประโยชน์ทางอากาศ กรมศุลกากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ - ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท - ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย - ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2561

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

หมายเหตุ : มีการโยกย้ายตำแหน่ง จาก กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/61)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	57	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เนติบัณฑิต, สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา	0.046	น้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2561 – ปัจจุบัน 2556 – 2561 2545 - 2555 2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์	สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท นายหน้าประกันภัย
นายปริทัศน์ เพชรอำไพ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	36	ปริญญาโท Banking and international finance, Cass business school, London ปริญญาตรี Engineering with Business Finance University College London	0.112	บุตรชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพและนางดาวณา เพชรอำไพ	2561 – ปัจจุบัน 2558 - 2561 2553 – 2557 2550 – 2552 2549 – 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายการตลาด นักวิเคราะห์ นักวิเคราะห์	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เรย์ลแอสเสท ดีเวลลอปเม้นท์ ธนาคารกสิกรไทย Goldman Sacks, London	สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท อสังหาริมทรัพย์ ธนาคาร สถาบันการเงิน
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	48	ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	-	2561 – ปัจจุบัน 2556 - 2561 2553 - 2555 2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. ไปโอแอกทีฟ บจ. ท้ายบ้าน ฟิชเชอร์รี่	สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท เคมิกภัณฑ์ ห้องเย็น
นางสาวดวงแข สมน้อย ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	51	ปริญญาโท Management and Organization, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.054	-	2561 – ปัจจุบัน 2558 - 2561 2554 - 2558 2550 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	49	ปริญญาโท การบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.024	-	2561 – ปัจจุบัน 2560 – 2561 2555 - 2559 2547 – 2555 2555 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบัญชี กรรมการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์	สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท สินเชื่อบริษัท นายหน้าประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (31/12/61)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสมเกียรติ รัชมี รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	55	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.010	-	2561 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2559 – 2561	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2558 – 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตพิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2549 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายอำนาจ เนียมสี รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	53	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.025	-	2561 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตนครสวรรค์	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2560 – 2561	รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตนครสวรรค์	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2558 – 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตชลบุรี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2549 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตพิษณุโลก	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/61)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายบัญญัติ นิลศิริ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	46	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.014	-	2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตสุราษฎร์ธานี	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2560 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตสุราษฎร์ธานี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2558 – 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตนครสวรรค์	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2557	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตสระบุรี ผู้จัดการสาขานนทบุรี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2550 - 2553	ผู้จัดการสาขานนทบุรี พิษณุโลก	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายนิยม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	49	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	0.021	-	2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตกรุงเทพมหานคร	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2559 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตกรุงเทพมหานคร	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2558	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตขอนแก่น	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2554 - 2556	ผู้จัดการสาขาอยุธยา	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2549 - 2553	ผู้จัดการสาขาพิจิตร	บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
นายประดิษฐ์ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	55	ปริญญาตรี ศึกษาศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์	0.009	-	2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตลำปาง	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2557 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตลำปาง	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (31/12/61)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	56	ปริญญาตรี ครุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัยราชภัฏเพชรบูรณ์	0.002	-	2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตชลบุรี	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2560 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตชลบุรี	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ
					2557 – 2559	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตนครราชสีมา	บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ

2. รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (31/12/61)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวมลลล อ่อนแผน เลขานุการบริษัทฯ	45	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 50/2013 หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 26/2013 หลักสูตร Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG) รุ่นที่43/2018	-	-	2561 – ปัจจุบัน 2556 – 2561 2554 – 2556 2548 – 2554	เลขานุการบริษัท เลขานุการบริษัท หัวหน้าส่วนบัญชี หัวหน้าส่วนธุรการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ

หน้าที่ความรับผิดชอบเลขานุการบริษัท

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - 4.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - 4.4 รายงานประจำปีของบริษัท
 - 4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร

รายละเอียดการดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในบริษัทที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

หมายเหตุ / = กรรมการ M : ผู้บริหาร

บริษัทที่เกี่ยวข้อง:

1.บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด



2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรค เกอร์
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	/, //	/
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	/, M	/
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	M	/
4. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	M	/

หมายเหตุ

/ = กรรมการ

// = ประธานกรรมการบริหาร

M = ผู้บริหาร



4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

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

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

- 1. การสอบทานรายงานทางการเงิน** คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และงบการเงินรวม รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน การจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของบริษัทฯ เรื่องในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน หรือ IFRS 9 Financial Instruments ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563
- 2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน** คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2561 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมถึงข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของ



ทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและมีการประเมินผลงาน การตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่าระบบการ ควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิผล และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของ บริษัท และเห็นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และ คำมั่นถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลท. และ ก.ล.ต.
5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน ประจำปี 2561 เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของค่าตอบแทน ของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา และได้ คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อ ผู้สอบบัญชีดังนี้
 - 1.) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
 - 2.) นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
 - 3.) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ
 - 4.) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5315
6. การพิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา บททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน



คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ โดยได้รับความร่วมมือ
ด้วยดีจากผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มี
ส่วนได้เสีย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี
2561 เพื่อให้ความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุ
วัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย

(นางกองแก้ว เขี่ยมด้วยธรรม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ