

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ		หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	23
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	42
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	45
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	45
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ		
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	49
	8. โครงสร้างการจัดการ	51
	9. การกำกับดูแลกิจการ	72
	10. การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม	104
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	106
	12. รายการระหว่างกัน	109
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน		
	13. ข้อมูลการเงินที่สำคัญ	119
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	126
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท		
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย		
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน		
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน		
เอกสารแนบ 5 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ		



ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“บริษัทฯ”) ก่อตั้งโดย นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ และนางดาวณา เพ็ชรอำไพ ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2535 ปัจจุบัน บริษัทฯ จัดเป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจ (Non-bank Financial Institution) ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) เป็นหลัก ซึ่งยานพาหนะที่สามารถนำมาใช้เป็นประกันได้นั้น ประกอบด้วย รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบก และบริษัทฯ ยังขยายการให้บริการสินเชื่อครอบคลุมไปยังสินเชื่อที่ใช้ที่ดินเพื่อการเกษตรเป็นประกัน และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการสินเชื่อของลูกค้าได้อย่างทั่วถึงมากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงศักยภาพของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ต่อยอดสำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์เดิมของบริษัทฯ ซึ่งมีจำนวนลูกค้ากว่า 1.7 ล้านราย ณ สิ้นปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ จึงมีมติจัดตั้งบริษัทย่อย คือ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ด้วยทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว จำนวน 20 ล้านบาท

บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของบริษัทย่อยโดยตรงจำนวน 2 บริษัท คือ บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรกเกอร์ มีลักษณะการประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันภัย และ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจเช่าซื้อ

ปรัชญาหลักในการดำเนินธุรกิจของผู้ก่อตั้งบริษัท คือคุณชูชาติ เพ็ชรอำไพ และคุณดาวณา เพ็ชรอำไพ คือการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ที่ช่วยให้ประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงิน สามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ได้ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรมและโปร่งใส หลักปรัชญาดังกล่าวจึงได้กลายมาเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจบนบรรทัดฐานของหลักธรรมาภิบาล การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงยุทธศาสตร์เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ เพื่อเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อ” อันหมายถึงการสร้างผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่สามารถตอบสนองต่อการเข้าถึงบริการทางการเงิน (Financial Inclusion) ของประเทศด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัจจุบัน บริษัทฯ มุ่งเน้นการเติบโตด้วยการขยายฐานลูกค้าผ่านการขยายสาขาเพื่อให้ครอบคลุมทั่วประเทศ โดยมีเป้าหมายเพื่อช่วยพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนให้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกระจายการเข้าถึงทางการเงินให้แก่ประชาชน เป็นการช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินในประเทศ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของระบบเศรษฐกิจอย่างยั่งยืน อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562



บริษัทฯ มีสาขาจำนวน 4,107 สาขา กระจายอยู่ทั่วประเทศ (ยกเว้น จังหวัดนราธิวาส จังหวัดปัตตานี และจังหวัดยะลา)

ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เป็นลูกค้ารายย่อยทั้งที่มีรายได้ประจำ และไม่ประจำ และเป็นผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญยิ่งของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างยั่งยืนกับลูกค้า โดยยึดหลักปฏิบัติในการให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า (Service Excellence Policy) ดังสโลแกนของบริษัทฯ “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้จัก” นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาและยกระดับการให้บริการอย่างเป็นธรรมชาติ (Market Conduct) แก่ลูกค้าของทั้งอุตสาหกรรมให้เกิดความเป็นธรรมและโปร่งใสอย่างแท้จริง ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ และเติบโตอย่างขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบัน บริษัทฯ มีลูกค้าจำนวนกว่า 1.7 ล้านราย จากหลากหลายกลุ่มอาชีพ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ และเป้าหมายการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์ (Vision)

เราจะดำรงความเป็นผู้นำอันดับ 1 ในธุรกิจไมโครไฟแนนซ์

พันธกิจ (Mission)

1. บริษัทฯ จะขยายพื้นที่การให้บริการลูกค้าให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ โดยเปิดดำเนินการในรูปแบบสาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการโดยในปี 2563 จะต้องมีจำนวนสาขา 4,500 สาขา
2. บริษัทฯ จะต้องมีส่วนแบ่งการตลาดมากเป็นอันดับ 1 ในแต่ละพื้นที่ที่เปิดดำเนินการ และฐานลูกค้าของบริษัทฯ จะต้องเพิ่มขึ้นทุกปีอย่างน้อยปีละ 30 เปอร์เซ็นต์
3. บริษัทฯ จะต้องมียอดปล่อยสินเชื่อเฉลี่ยต่อจำนวนพนักงานสูงที่สุดในธุรกิจเดียวกัน
4. บริษัทฯ จะให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการบริหารหนี้ โดยใช้ MTC Model เป็นเครื่องมือในการดำเนินงาน
5. บริษัทฯ จะให้บริการที่เป็นเลิศ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ปี 2535
▪ เริ่มประกอบธุรกิจเข้าชื่อรถจักรยานยนต์ใหม่และมีมือสองในนาม “บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด”
ปี 2539
▪ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 13 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 2 ล้านบาท เป็น 15 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 130,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
▪ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคกลาง โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดลพบุรีเป็นจังหวัดแรก



ปี 2541
<ul style="list-style-type: none">เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถจักรยานยนต์
ปี 2544
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 35 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 15 ล้านบาท เป็น 50 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 350,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อเริ่มให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตรเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ดี.เอส. ลิสซิ่ง จำกัด” เป็น “บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด”ยกเลิกการประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์
ปี 2546
<ul style="list-style-type: none">เริ่มให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์
ปี 2547
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 50 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออก โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดชลบุรีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2549
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อเริ่มประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2549
ปี 2550
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 50 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 200 ล้านบาท เป็น 250 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2551
<ul style="list-style-type: none">เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 250 ล้านบาท เป็น 350 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดขอนแก่นเป็นจังหวัดแรก



<ul style="list-style-type: none">▪ ย้ายสำนักงานใหญ่จากอาคารเลขที่ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร มาอยู่ ณ อาคารเลขที่ 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร
ปี 2552
<ul style="list-style-type: none">▪ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 350 ล้านบาท เป็น 450 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2553
<ul style="list-style-type: none">▪ เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 150 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 450 ล้านบาท เป็น 600 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,500,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ
ปี 2554
<ul style="list-style-type: none">▪ บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนซื้อหุ้นของบริษัท เมืองไทยลิคซิง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยจากผู้ถือหุ้นเดิม จำนวน 19,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ▪ เดือนกรกฎาคม 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 470 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 600 ล้านบาท เป็น 1,070 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 4,700,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ▪ เดือนพฤศจิกายน 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 30 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียน 1,070 ล้านบาท เป็น 1,100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 300,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ▪ บริษัทฯ ซื้อและรับโอนลูกหนี้เงินให้สินเชื่อจากผู้ถือหุ้นใหญ่มูลค่า 537.82 ล้านบาท ในราคาตามมูลค่าคงเหลือของลูกหนี้
ปี 2555
<ul style="list-style-type: none">▪ เพิ่มทุนจดทะเบียน 160 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,100 ล้านบาท เป็น 1,260 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,600,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ▪ เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งแรกและแห่งที่ 2 ที่จังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดอุตรดิตถ์ เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคเหนือ ภาคกลาง และภาคตะวันตก
ปี 2556
<ul style="list-style-type: none">▪ เพิ่มทุนจดทะเบียน 315 ล้านบาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,260 ล้านบาท เป็น 1,575 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,150,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท เสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม เพื่อนำเงินไปใช้ในการขยายสินเชื่อ



ปี 2557
<ul style="list-style-type: none">▪ เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 3 ที่จังหวัดชลบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคตะวันออก โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557▪ เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 4 ที่จังหวัดขอนแก่น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลผลครั้งแรกเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2557▪ 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">▪ เริ่มให้บริการสินเชื่อโฉนดที่ดิน▪ เริ่มให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2558▪ ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภาคใต้ โดยเริ่มจากการเปิดสาขาที่จังหวัดสุราษฎร์ธานีเป็นจังหวัดแรก
ปี 2559
<ul style="list-style-type: none">▪ เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 87 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ สาขาเพิ่มขึ้น 282 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 282 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 73 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 724 สาขา▪ เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงิน โดยลูกค้าสามารถชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส



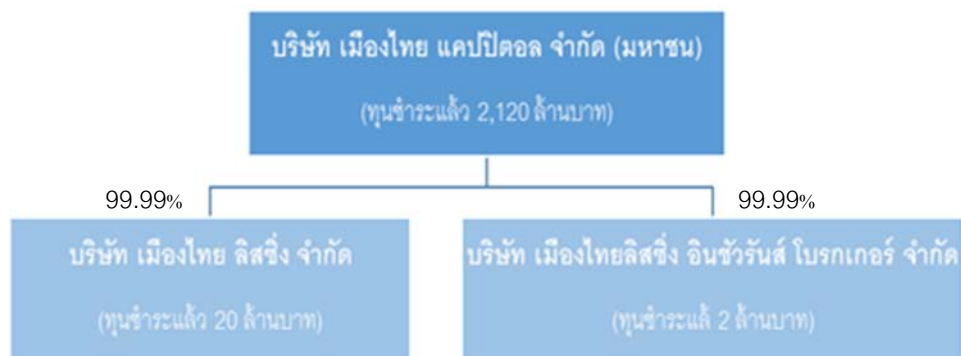
ปี 2560
<ul style="list-style-type: none">▪ เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 66 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 226 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 389 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 79 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 760 สาขา▪ เพิ่มช่องทางการจ่ายชำระเงินโดยลูกค้าสามารถชำระผ่านบิกซี เทสโก้ โลตัส และแอร์เวย์▪ เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 5 ที่จังหวัดนครราชสีมา เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเริ่มการประมวลครั้งแรกเมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2560
ปี 2561
<ul style="list-style-type: none">▪ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทจาก บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็น บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561▪ เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 81 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 231 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 456 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 87 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 855 สาขา▪ เพิ่มช่องทางการเช็คค่างวดโดยลูกค้าสามารถเช็คผ่านระบบแอปพลิเคชันเมืองไทย 4.0 เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น▪ เปิดดำเนินการศูนย์ประมวลผลแห่งที่ 6 ที่จังหวัดราชบุรี เพื่อเป็นศูนย์กลางในการจัดประมวลผลที่สาขาต่างๆ ในเขตภาคกลางและภาคใต้ โดยเริ่มการประมวลครั้งแรกเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561▪ บริษัทฯ ได้รับการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในการประเมิน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR) โดยได้รับคะแนนระดับ “ดีเยี่ยม” เป็นปีแรก
ปี 2562
<ul style="list-style-type: none">▪ บริษัทฯ ขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ได้ใบอนุญาตสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 เป็นต้นไป▪ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ จัดตั้งบริษัทย่อย คือบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 20 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 100 บาท และบริษัทฯ มีสัดส่วนในการถือหุ้นในบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด จำนวนร้อยละ 99.99 ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งบริษัทย่อยดังกล่าว เพื่อขยายธุรกิจการปล่อยสินเชื่อ▪ เปิดสาขาเพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการในแต่ละภาค ดังนี้ ภาคเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 68 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือสาขาเพิ่มขึ้น 228 สาขา ภาคกลางสาขาเพิ่มขึ้น 434 สาขา ภาคใต้สาขาเพิ่มขึ้น 98 สาขา รวมเปิดสาขาทั้งสิ้น 828 สาขา



- เพิ่มช่องทางการชำระค่าวงวดโดยลูกค้าสามารถชำระค่าวงวดผ่านแอปพลิเคชัน K-Plus ของธนาคารกรุงไทย โดยไม่มีค่าธรรมเนียมในการทำรายการเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ามากขึ้น
- ได้รับการรับรองเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)
- ได้รับรางวัล Board of the Year Awards ประจำปี 2561 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งมอบให้แก่คณะกรรมการบริษัทจดทะเบียนที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ได้รับการคัดเลือกให้เป็น “หุ้นยั่งยืน” ประจำปี 2562 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับการเข้าร่วมคำนวณในดัชนีหุ้นยั่งยืน SETTHSI
- บริษัทฯ ได้รับการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในการประเมิน Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR) โดยได้รับคะแนนระดับ “ดีเยี่ยม” เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นดังต่อไปนี้



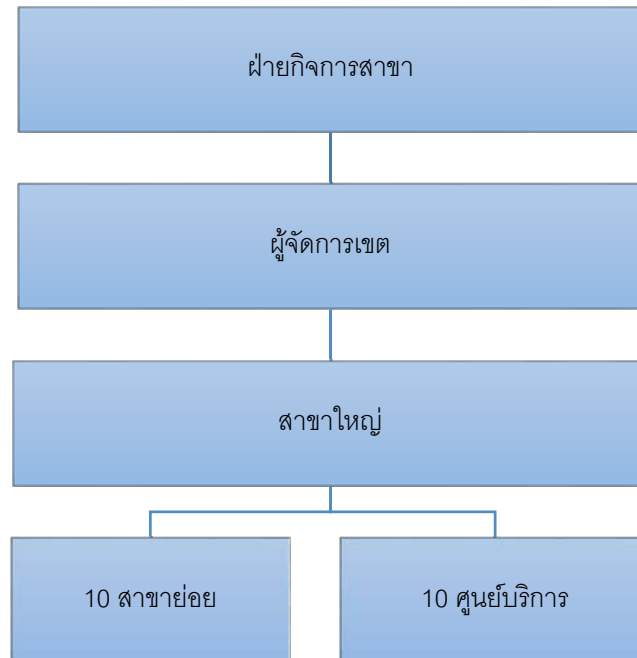
นโยบายการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

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

MTC ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกค้ารายย่อย (Microfinance) เป็นหลัก นอกจากนี้ ยังให้บริการสินเชื่อโดยมีโฉนดที่ดินเป็นประกัน และสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ให้แก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาทั่วไปผ่านสาขาของ MTC ที่กระจายอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ ด้วยการบริหารแบบกระจายอำนาจ (decentralization) สู่อำเภอซึ่งแบ่งเป็น สาขาใหญ่ สาขาย่อย และศูนย์บริการ โดยสาขาใหญ่จะอยู่ภายใต้

การดูแลของผู้จัดการเขต ซึ่งจะขึ้นตรงกับฝ่ายกิจการสาขา โดยแต่ละสาขาใหญ่มีหน้าที่บริหาร 10 สาขาย่อย และ 10 ศูนย์บริการ

การบริหารจัดการสาขาแบบกระจายอำนาจของ MTC



เนื่องจากธุรกิจการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยของบริษัทฯ ยังคงเน้นการใช้มนุษยสัมพันธ์ (Human Relations) เป็นสำคัญ จึงสะท้อนมายังโครงสร้างการบริหารแบบการกระจายอำนาจ (Decentralization) เพื่อการเข้าถึงและรักษาสถานลูกค้ารายย่อย

MTC จึงมุ่งเน้นกลยุทธ์ด้านการบริหารดังต่อไปนี้

- การพัฒนาทรัพยากรบุคคลและวัฒนธรรมองค์กรให้แข็งแกร่ง เพื่อให้ผู้บริหารระดับกลาง สามารถดูแลพนักงานได้บังคับบัญชาให้ปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ เพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัท และเพื่อรักษาระดับความสามารถทางการแข่งขัน
- การเสริมสร้างระบบตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น
- การเสริมสร้างความมั่นคงและความปลอดภัยโดยเฉพาะด้านการบริหารการเงิน และการจัดการข้อมูลด้วยการใช้เทคโนโลยีและระบบสารสนเทศ

2. บริษัท เมืองไทยลิซิสซิง อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ("MTLI")

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



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

3. บริษัท เมืองไทย ลิซซิ่ง จำกัด (“MTLS”)

MTLS จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 โดยมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLS จำนวน 199,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่กำหนดไว้แล้วทั้งหมด

MTLS ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ผ่านสาขาของ MTC ซึ่งเริ่มดำเนินธุรกิจตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2562



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

2.1 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มบริษัทฯ

ประเภทของรายได้	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ						
- สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	9,603.50	75.69	8,096.29	77.73	6,116.56	81.87
- สินเชื่อส่วนบุคคล	2,270.96	17.90	1,448.02	13.90	678.36	9.08
- สินเชื่อเช่าซื้อ	5.23	0.04	-	-	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	11,879.69	93.63	9,544.31	91.63	6,794.92	90.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ¹⁾	723.22	5.70	796.38	7.64	642.03	8.59
รายได้ ^{อื่น} ²⁾	85.02	0.67	75.77	0.73	34.04	0.46
รวมรายได้ทั้งหมด	12,687.93	100.00	10,416.46	100.00	7,470.99	100.00

หมายเหตุ : 1) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ประกอบด้วย ค่าปรับและค่าติดตามทวงถาม ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI

2) รายได้อื่น ประกอบด้วย รายได้ค่าบริการข้อมูลแก่บริษัทประกัน, กำไรจากการขายทรัพย์สิน, ค่าเสียหายจากการยึดรถ เป็นต้น

2.2 ลักษณะและบริการของบริษัทฯ

ในปี 2562 เมืองไทยแคมปีดอลได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ ไปสู่ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ ซึ่งคาดว่าผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ดังกล่าวจะเป็นปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวและเติบโตของสินเชื่อคงค้างของบริษัทฯ ในอนาคต ดังนั้น ผลิตภัณฑ์ทางการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยในปัจจุบันของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกเป็น 5 ผลิตภัณฑ์สินเชื่อหลัก และ 1 บริการเสริม ดังต่อไปนี้

2.2.1 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 28 ต่อปี โดยมียานพาหนะประเภทต่างๆ เป็นประกัน ประกอบด้วยรถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถกระบะ และรถเพื่อการเกษตร ที่จดทะเบียนกับกรมขนส่งทางบกและเป็นกรรมสิทธิ์ของผู้ขอสินเชื่อไม่น้อยกว่าระยะเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ทั้งนี้ ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบสมุดคู่มือจดทะเบียนรถตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อเป็นประกัน โดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ในสมุดคู่มือจดทะเบียนรถให้แก่บริษัทฯ รวมทั้งลงนามในแบบคำขอโอนและรับโอน แบบบันทึกข้อตกลงให้บริษัทฯ ดำเนินการจัดการทรัพย์สินที่เป็นประกัน และหนังสือมอบอำนาจของกรมขนส่งทางบก ทั้งนี้ ลูกค้าจะยังคงเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในรถที่นำมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ และสามารถนำรถกลับไปใช้งานได้ตามปกติ



ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้แก่บริษัทฯ บริษัทฯ จะสงวนสิทธิ์ในการยึดหลักประกัน โดยบริษัทฯ จะส่งหนังสือบอกเลิกสัญญาเป็นจดหมายลงทะเบียนตอบรับไปยังผู้กู้และผู้ค้ำประกัน หากผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันไม่มาติดต่อขอซื้อรถคืนภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทฯ สามารถดำเนินการขายรถที่เป็นหลักประกันผ่านศูนย์ประมวลผลของบริษัทฯ

2.2.2 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินและอาคารชุดเป็นหลักประกัน

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินและอาคารชุดเป็นหลักประกัน ลูกค้าที่มาขอสินเชื่อจะต้องส่งมอบโฉนดที่ดินตัวจริงให้แก่บริษัทฯ เพื่อใช้เป็นประกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ เพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้า ในการจดจำนองที่ดินหากลูกค้าต้องการวงเงินสินเชื่อสูง ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อที่มีโฉนดที่ดินเป็นหลักประกันมีอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี

2.2.3 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกันด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2549 แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น เนื่องจากเป็นการให้สินเชื่อโดยไม่มีหลักประกัน ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 28 ต่อปี

2.2.4 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ (Nano Finance) ด้วยใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2558 ซึ่งใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพดังกล่าวอนุญาตให้สามารถเรียกเก็บดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 36 ต่อปี และเป็นสินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน โดยมีวัตถุประสงค์การให้สินเชื่อเพื่อการประกอบอาชีพให้แก่ลูกค้าที่มีประวัติการผ่อนชำระสินเชื่อทะเบียนรถกับบริษัทฯ มาก่อน และมีประวัติการผ่อนชำระที่ดีเท่านั้น

2.2.5 ธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ภายใต้บริษัท เมืองไทยลิสซิ่ง จำกัด (“MTLS”) ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2562 โดยมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 20 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 200,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ปัจจุบัน บริษัทฯ ถือหุ้นใน MTLS จำนวน 199,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด MTLS ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่แก่ลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ ที่มีประวัติการชำระที่ดีและมีความต้องการจะซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ด้วยการเช่าซื้อผ่านสาขาของบริษัทฯ



ยอดลูกหนี้คงเหลือแยกตามประเภทของการให้สินเชื่อ

ประเภทการให้สินเชื่อ	31 ธันวาคม 2562		31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินเชื่อทะเบียนรถ	42,946.45	71.17	34,275.77	71.34	26,844.14	75.36
สินเชื่ออื่นๆ	17,306.45	28.69	13,771.70	28.66	8,778.43	24.64
สินเชื่อเช่าซื้อ	84.79	0.14	-	-	-	-
รวม	60,337.69	100.00	48,047.47	100.00	35,622.57	100.00
ลูกหนี้คงเหลือเฉลี่ยต่อสาขา	14.69		14.65		14.69	

2.2.6 ธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย

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

MTLI ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ (Compulsory Third Party Insurance: CTP) และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล โดยได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ตั้งแต่วันที่ 4 พฤษภาคม 2554 ปัจจุบันกรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ MTLI เป็นนายหน้าในการจำหน่าย ได้แก่ กรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถจักรยานยนต์ (พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์) กรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถสำหรับรถยนต์ (พ.ร.บ. รถยนต์) กรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ซึ่งในการขายประกันนั้น MTLI จะดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานตำแหน่งที่กำหนด ซึ่งปัจจุบันประกอบด้วย หัวหน้าหน่วยบัญชี หัวหน้าหน่วยวิเคราะห์ และหัวหน้าหน่วยเร่งรัดหนี้สิน ต้องผ่านการทดสอบการเป็นนายหน้าประกันภัย โดยในแต่ละสาขาจะสามารถให้บริการขายและออกกรมธรรม์ พ.ร.บ. รถจักรยานยนต์ พ.ร.บ. รถยนต์ และกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ให้แก่ลูกค้าผู้ขอสินเชื่อของแต่ละสาขา เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า

MTLI ได้รับค่าตอบแทนเป็นค่านายหน้าและค่าบริการจากบริษัทประกันวินาศภัยตามอัตราที่กำหนด

กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ

กลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นประชาชนที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนหรือแหล่งเงินกู้จากธนาคารพาณิชย์ทั่วไป อันเนื่องมาจากไม่มีข้อมูลหรือหลักฐานแสดงฐานะการเงินหรือรายได้ ซึ่งเป็นประชาชนส่วนใหญ่ของประเทศ ดังนั้น หลักการพิจารณาการปล่อยสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ของบริษัทฯ

จึงมิได้คำนึงถึงหลักฐานแสดงรายได้ หรือข้อมูลแสดงฐานะทางเครดิตของลูกค้าเป็นสำคัญ แต่พิจารณาถึงทรัพย์สินที่เป็นประกันแทน ทั้งนี้ กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เป็นกลุ่มที่มีความอ่อนไหวต่อเศรษฐกิจมหภาค นโยบายการสนับสนุนจากภาครัฐ และภัยธรรมชาติ

จากการดำเนินธุรกิจมาเกือบ 3 ทศวรรษ ส่งผลให้บริษัทฯ มีความเข้าใจในความต้องการใช้เงิน วัตถุประสงค์ของการใช้เงิน พฤติกรรมการใช้และการชำระเงิน รวมถึงปัจจัยซึ่งส่งผลต่อความพึงพอใจของลูกค้าเป็นอย่างดี บริษัทฯ จึงมีแนวทางการปฏิบัติต่อลูกค้า “ดุจญาติมิตรที่รู้ใจ” โดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศอย่างทั่วถึงและเท่าเทียม

นโยบายด้านราคา

บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ โดยพิจารณาจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของตลาดเงินและภาวะการแข่งขันของตลาด โดยจะต้องไม่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดนอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงต้นทุนเงินทุนและต้นทุนดำเนินงานด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ จะกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมต่างๆ ไม่ให้ต่ำกว่าต้นทุนเงินทุนและต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเน้นการดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน

เครือข่ายการให้บริการ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์แก่ลูกค้ารายย่อยผ่านสาขาของบริษัทฯ ซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ โดยมีรูปแบบสาขา 3 แบบคือ สาขาใหญ่ (Full Branch) สาขาย่อย (Sub Branch) และศูนย์บริการ (Service Center)



สามารถดูรายชื่อและสถานที่ตั้งสาขาการให้บริการได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ <http://www.muangthaicap.com> และ แอปพลิเคชัน เมืองไทย แคปปิตอล 4.0 ทั้งสำหรับระบบปฏิบัติการ iOS และ Android ในส่วนของ “ค้นหาสาขา” หรือ “ติดต่อเรา”



การรับชำระค่าวงวดจากลูกค้า

ปัจจุบัน บริษัทฯ เปิดช่องทางให้ลูกค้าสามารถชำระค่าวงวดได้สะดวก ง่ายตายยิ่งขึ้น ถึง 5 ช่องทาง ประกอบด้วย

1. ชำระค่าวงวดผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีจำนวนสาขา 4,107 สาขา กระจายอยู่ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย ซึ่งลูกค้าสามารถเข้าไปชำระค่าวงวดเป็นเงินสดได้ที่สาขาที่ลูกค้าขอสินเชื่อ หรือต่างสาขาได้

2. ชำระโดยการส่งธนาคติ

ลูกค้าสามารถชำระค่าวงวดทางธนาคติทางธนาคาร หรือที่ทำการไปรษณีย์สาขาใดก็ได้

3. ชำระโดยการโอนเข้าบัญชีของบริษัทฯ

ลูกค้าสามารถชำระค่าวงวดโดยโอนเงินเข้าบัญชีของบริษัทฯ โดยลูกค้าจะต้องโอนเงินเข้าบัญชีของสาขาใหญ่หรือสำนักงานใหญ่เท่านั้น และเมื่อทำการโอนเงินเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะต้องโทรศัพท์แจ้งให้พนักงานประจำสาขาทราบเพื่อยืนยันการชำระค่าวงวด

4. ชำระผ่านตัวแทนรับชำระเงิน

เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ไม่สามารถชำระเงินในช่วงเวลาทำการของบริษัทฯ ได้ทัน บริษัทฯ จึงได้เพิ่มช่องทางการชำระเงินผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งมีอยู่ทั่วไป รวมถึงสาขาของร้านสะดวกซื้อ 7-11, บิ๊กซี, เทสโก้ โลตัส และแอร์พี

5. ชำระผ่านระบบ K-Plus ของธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

2.3 การตลาดและการแข่งขัน

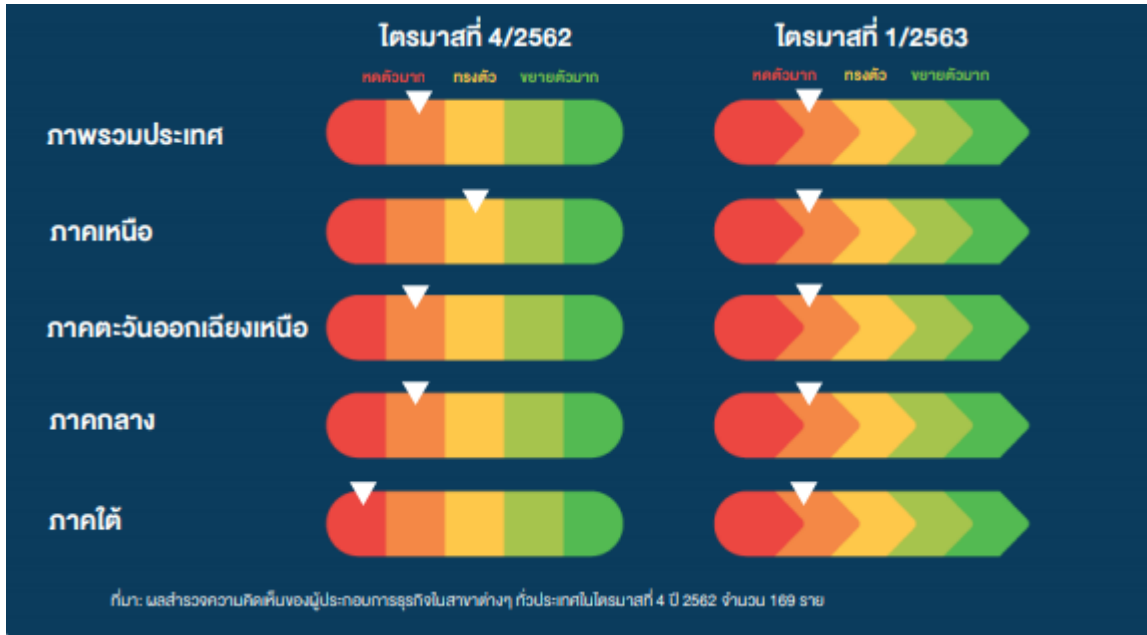
2.3.1. อุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคล

สินเชื่อจำนำทะเบียนรถซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ นั้น จัดเป็นสินเชื่อในกลุ่มสินเชื่อภาคครัวเรือนที่มีอัตราการเติบโตเฉลี่ยในช่วงปี 2558-2561 เท่ากับร้อยละ 4.77 ต่อปี สูงกว่าอัตราการเติบโตเฉลี่ยของรายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคขั้นสุดท้ายของเอกชน ในช่วงปี 2558-2561 ซึ่งเท่ากับร้อยละ 4.28 ต่อปี โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลัก คือ การเติบโตของการอุปโภคบริโภคภาคครัวเรือน ซึ่งเพิ่มขึ้นจากจำนวน 7,012 พันล้านบาท ในปี 2558 เป็นจำนวน 7,952 พันล้านบาท ในปี 2561 อย่างไรก็ตาม ยอดคงค้างหนี้ครัวเรือนคงทยอยปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่ออุปโภคและบริโภค โดยมีธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเฉพาะกิจเป็นเสาหลักในการปล่อยสินเชื่อภาคครัวเรือน

(หน่วย : ล้านบาท)	2561	2560	2559	2558
สินเชื่อภาคครัวเรือน	12,829,199	12,101,463	11,583,911	11,154,430
อัตราการเติบโตเฉลี่ย	4.77%			
รายจ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคขั้นสุดท้ายของเอกชน	7,952,384	7,592,366	7,251,011	7,011,869
อัตราการเติบโตเฉลี่ย	4.28%			

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

ภาพรวมธุรกิจและแนวโน้มจากมุมมองของผู้ประกอบการ



เรื่องเด่นในแต่ละภูมิภาคไตรมาสที่ 4 ปี 2562

ภาคเหนือ

ภาคการท่องเที่ยวชะลอตัวจากนักท่องเที่ยวต่างชาติโดยเฉพาะชาวจีน ส่วนนักท่องเที่ยวไทยลดลง ขณะที่มาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวในช่วงปลายปีมีผลค่อนข้างน้อย และตลาดประชุมสัมมนาของภาครัฐชะลอตัว

ภาวะธุรกิจภาคเหนือในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 ทรงตัวจากระยะเดียวกันปีก่อน โดยธุรกิจในการค้าปลีกค้าส่งตามยอดขาย สินค้าอุปโภคบริโภคที่ขยายตัวจากมาตรการ ชิมช้อปใช้ เป็นสำคัญ ขณะที่ยอดขายกลุ่มยานยนต์หดตัวจากกำลังซื้อที่ยังไม่เข้มแข็ง สำหรับธุรกิจการผลิตภาคอุตสาหกรรมทรงตัว จากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว มาตรการกีดกันทางการค้า ระหว่างสหรัฐฯ และจีน และเงินบาทที่แข็งค่า ขณะที่ธุรกิจในการค้าปลีกค้าส่งชะลอตัวจากไตรมาสก่อนตาม การชะลอตัวของนักท่องเที่ยวต่างชาติโดยเฉพาะชาวจีน สำหรับธุรกิจในการค้าปลีกค้าส่งห่วงโซ่อุปทานยังคงหดตัวต่อเนื่อง

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ภาคการค้าปลีกค้าส่งหดตัวจากยอดขายสินค้าในชีวิตประจำวันที่ยังขยายตัว จากมาตรการของรัฐ ขณะที่ยอดขายยานยนต์หดตัวจากกำลังซื้อที่ลดลงและ สถาบันการเงินเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ

ภาวะธุรกิจภาคตะวันออกเฉียงเหนือในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 หดตัวเล็กน้อยจากระยะเดียวกันปีก่อน ตามการผลิตเพื่อส่งออกและการบริโภคในประเทศจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว ต่อเนื่อง และภาคอสังหาริมทรัพย์จากกำลังซื้อที่ลดลงและ มาตรการ LTV สำหรับภาคการค้าปลีกค้าส่ง โดยสินค้าอุปโภค บริโภคขยายตัวเล็กน้อย ขณะที่ธุรกิจจำหน่ายยานยนต์หดตัว สำหรับภาคบริการท่องเที่ยวตามธุรกิจโรงแรมเป็นสำคัญ

ภาคกลาง



ผลประกอบการและความเชื่อมั่นที่ลดลงสร้างแรงกดดันต่อการลงทุนและการจ้างงาน โดยภาคธุรกิจไม่ค่อยมีการลงทุนขนาดใหญ่ แต่การลงทุนใน Automation มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ขณะที่รูปแบบการจ้างงานเริ่มเปลี่ยนไปเป็น แบบชั่วคราวมากขึ้น

ภาวะธุรกิจภาคกลางในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 หดตัวเล็กน้อย เทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน จากกิจกรรมในภาคการผลิต ภาคอสังหาริมทรัพย์ และก่อสร้างที่หดตัว ขณะที่ภาคการค้า การท่องเที่ยวและบริการขยายตัวชะลอลง ทั้งนี้ ผลประกอบการที่แย่งและความเชื่อมั่นที่อยู่ในระดับต่ำ ได้สร้างแรงกดดันต่อการลงทุนรวมถึงการจ้างงานด้วย โดยหลายธุรกิจมีนโยบายไม่เพิ่มการจ้างงานและเปลี่ยนไป จ้างงานแบบชั่วคราวมากขึ้น เนื่องจากช่วยลดต้นทุนและ เพิ่มความยืดหยุ่นในการบริหารจำนวนพนักงาน

ภาคใต้

แม้นักท่องเที่ยวจีนเริ่มกลับมาขยายตัว จากการเปิดเส้นทางบินใหม่มาอย่างถูกต้อง แต่ภาพรวมการท่องเที่ยวยังคงหดตัว

ภาวะธุรกิจภาคใต้ในไตรมาสที่ 4 ปี 2562 หดตัวจากระยะเดียวกันปีก่อนตามการหดตัวที่เพิ่มขึ้นในภาคการผลิตซึ่งได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจคู่ค้าที่ชะลอตัว ภาคการท่องเที่ยวยังคงหดตัวจากจำนวนนักท่องเที่ยวมาเลเซียที่ลดลงจากฐานสูงปีก่อน เช่นเดียวกับภาคอสังหาริมทรัพย์หดตัวเล็กน้อยจากภาระหนี้ที่เพิ่มขึ้นและความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อในตลาดที่อยู่อาศัยระดับกลาง-ล่าง อย่างไรก็ตาม ภาคการค้ายังคงขยายตัวได้บ้างจากมาตรการภาครัฐเป็นหลัก แนวโน้มในไตรมาสที่ 1 ปี 2563

ภาคเหนือ

แนวโน้มภาวะธุรกิจในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 คาดว่าหดตัวเล็กน้อย จากระยะเดียวกันปีก่อน โดยธุรกิจในภาคการค้าคาดว่า จะหดตัวหลังจากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายต่าง ๆ ของภาครัฐสิ้นสุดลง ประกอบกับยอดขายกลุ่มยานยนต์มีทิศทางหดตัว ต่อเนื่องตามกำลังซื้อของประชาชนที่ลดลงสำหรับธุรกิจผลิตเพื่อส่งออกคาดว่าหดตัวเล็กน้อยจากภาวะเศรษฐกิจคู่ค้าชะลอตัว ส่วนธุรกิจผลิตสินค้าเกษตรแปรรูปมีปัจจัยเสี่ยงจาก ภัยแล้งที่คาดว่าจะทวีความรุนแรงขึ้น อย่างไรก็ตาม อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์บางแห่งเริ่มเห็นสัญญาณดีขึ้นจากยอดคำสั่งผลิตสินค้าตัวอย่างสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่สำหรับธุรกิจท่องเที่ยวคาดว่าจะซบเซา จากนักท่องเที่ยวชาวจีนที่งดเดินทาง จากผลกระทบใช้หวัດโคโรนา อย่างไรก็ตาม ธุรกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ยังคงหดตัวต่อเนื่องจากกำลังซื้อที่ซบเซา

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

แนวโน้มในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 คาดว่าหดตัวเล็กน้อย โดย ธุรกิจจำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภคแผ่วลงจากกำลังซื้อ ที่ไม่เข้มแข็ง ทั้งกำลังซื้อภาคเกษตรที่ได้รับผลกระทบจากภัยธรรมชาติอย่างต่อเนื่องในหลายฤดูการเพาะปลูก และรายได้การจ้างงานที่ปรับลดลงโดยเฉพาะในภาคการผลิต แม้ว่าจะยังมีมาตรการของรัฐที่ช่วยพยุงยอดขายได้บ้าง สำหรับ ตลาดรถจักรยานยนต์และรถยนต์ คาดว่าหดตัวต่อเนื่อง จากสถาบันการเงินยังมีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ เพราะภาระหนี้ที่อยู่ในระดับสูง แนวโน้มการผลิตชะลอตัวตามการ ผลิตเพื่อการส่งออก จากการชะลอตัวเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ผลกระทบจากสงครามการค้า และผลผลิตเกษตรที่เป็น วัตถุดิบสำคัญลดลง ขณะที่



การผลิตเครื่องตีมีความเสี่ยง จากความไม่เพียงพอของน้ำที่ใช้ในการผลิตหากปัญหาภัยแล้งรุนแรงกว่าที่คาด ภาคอสังหาริมทรัพย์ คาดว่าหดตัว ต่อเนื่องตามกำลังซื้อที่ลดลง สถาบันการเงินเข้มงวดสินเชื่อ และมาตรการ LTV ภาคบริการท่องเที่ยวตามการทรงตัวของ ธุรกิจโรงแรม ด้านการลงทุนภาคก่อสร้าง คาดว่ายังคงชะลอตัว ต่อเนื่องจากปัญหาความล่าช้าของ พ.ร.บ.งบประมาณ พ.ศ. 2563 ที่เลื่อนการพิจารณาออกไป

ภาคกลาง

ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ประเมินว่าในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 ธุรกิจมีแนวโน้มหดตัวเล็กน้อยจากระยะเดียวกันปีก่อน จากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวต่อเนื่อง และความเชื่อมั่นที่ยังอยู่ในระดับต่ำซึ่งคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการลงทุน ในอนาคตด้วย โดยปัจจัยที่ควรติดตามในระยะต่อไป ได้แก่ นโยบายต่างๆ ของภาครัฐที่จะเข้ามาช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ และทิศทางของค่าเงินบาทที่มีผลต่อธุรกิจส่งออกและ การท่องเที่ยว รวมถึงความล่าช้าของกระบวนการ งบประมาณประจำปี 2563 ที่มีนัยต่อบรรยากาศการลงทุน ภาคเอกชน ตลอดจนแนวโน้มการจ้างงานที่มีรูปแบบ เปลี่ยนไปเป็นแบบชั่วคราวมากขึ้น และได้รับแรงกดดันจาก การนำ Automation เข้ามาทดแทนแรงงานคนในหลายอุตสาหกรรมมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจโดยตรงต่อการบริโภคผ่านความเปราะบางของกำลังซื้อและความมั่นคง ทางการเงิน

ภาคใต้

แนวโน้มภาวะธุรกิจในไตรมาสที่ 1 ปี 2563 หดตัวเล็กน้อย จากระยะเดียวกันปีก่อน จากภาคการผลิตที่คาดว่าจะยังคงหดตัวตามภาวะเศรษฐกิจคู่ค้าที่ชะลอตัว เช่นเดียวกับ ภาคอสังหาริมทรัพย์มีทิศทางหดตัวเล็กน้อยจากกำลังซื้อ ที่ยังคงลดลงตามภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่ ภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะทรงตัวใกล้เคียงกับปีก่อน จากการขยายตัวของนักท่องเที่ยวรัสเซีย และยุโรป ส่วนนักท่องเที่ยวจีนมีแนวโน้มหดตัวเล็กน้อยจาก การประกาศห้ามเดินทางออกนอกประเทศของทางกรจีน เพื่อป้องกันการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา ด้านจำนวน นักท่องเที่ยวมาเลเซียลดลงเล็กน้อยจากฐานสูงในปีก่อน อย่างไรก็ตาม ปัจจัยบวกจากการส่งมอบรถยนต์ รุ่นใหม่ ทั้งนี้ผู้ประกอบการมีความเชื่อมั่นลดลงจาก การแข่งขันรุนแรงขึ้น และมองว่ามาตรการภาครัฐเป็นเพียงการช่วยเหลือระยะสั้นสำหรับใช้จ่ายในชีวิตประจำวันและ ชำระหนี้เท่านั้น ขณะที่กำลังซื้อโดยรวมยังคงซบเซา

นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้นแล้ว ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถของบริษัทฯ คือ การเติบโตของอุตสาหกรรมรถจักรยานยนต์และรถยนต์ ทั้งนี้ จากสถิติของกรมการขนส่งทางบกตามตารางด้านล่าง แสดงให้เห็นว่ารถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศในช่วงปี 2558 - 2562 มีจำนวนเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจาก 36.73 ล้านคัน ในปี 2558 เป็น 40.71 ล้านคัน ในปี 2562 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 2.61 ต่อปี ซึ่งเป็นผลมาจากยานพาหนะถือเป็นสิ่งจำเป็นพื้นฐานในชีวิตประจำวันที่มีความสำคัญมากขึ้นมาโดยตลอด หากพิจารณาประเภทที่จดทะเบียนจะเห็นได้ว่าประเภทรถที่มีการจดทะเบียนมากที่สุด คือ รถจักรยานยนต์ มีสัดส่วนการจดทะเบียนมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี ในขณะที่รถยนต์มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นประมาณร้อยละ 40 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมในแต่ละปี สำหรับปี



2562 มีรถที่จดทะเบียนสะสมทั่วประเทศเพิ่มขึ้นจากช่วงเวลาเดียวกันของปี ก่อนจำนวน 1.16 ล้านคัน คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 2.93 โดยประเภทรถที่มีการจดทะเบียนสูงสุดยังคงเป็นรถจักรยานยนต์ที่มีสัดส่วนร้อยละ 52.57 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสม รองลงมาเป็นรถยนต์ที่มีสัดส่วนการจดทะเบียนคิดเป็นร้อยละ 42.45 ของจำนวนรถที่จดทะเบียนสะสมจากจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศที่มีแนวโน้มการเติบโตที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องดังกล่าว สะท้อนให้เห็นว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่จะสามารถนำทะเบียนรถจักรยานยนต์ รวมถึงทะเบียนรถยนต์ มาใช้เป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อกับบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี ดังนั้น ผู้บริหารจึงเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะสามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

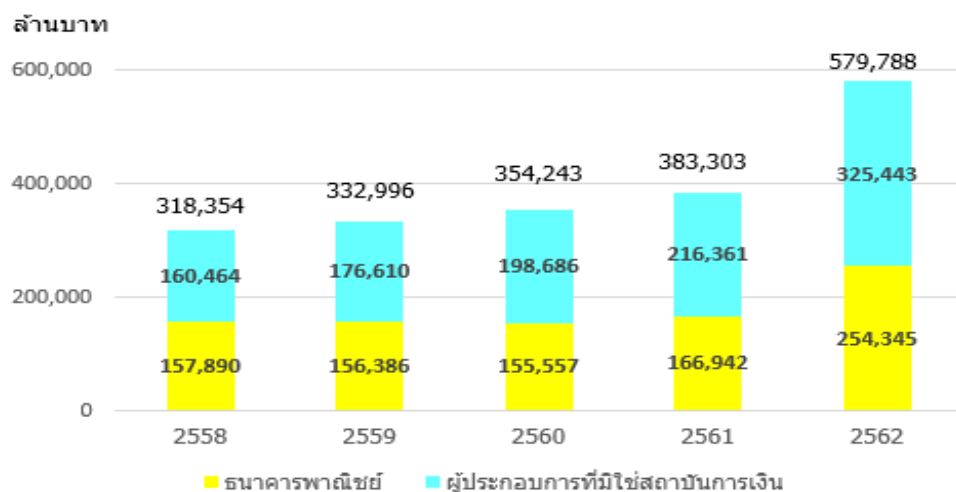
ตารางแสดงจำนวนรถจดทะเบียนสะสมทั่วประเทศ ในช่วงปี 2558-2562

(หน่วย:คัน)	2558	2559	2560	2561	2562
รถจักรยานยนต์	20,497,563	20,475,269	20,695,832	21,077,937	21,403,678
รถยนต์	14,421,267	15,003,774	15,697,443	16,498,485	17,281,445
รถบรรทุกโดยสาธารณะ	1,184,503	1,213,516	1,249,518	1,285,685	1,315,303
รถเพื่อการเกษตร	589,784	606,262	625,545	648,294	669,392
รถประเภทอื่นๆ	37,906	39,318	40,425	41,388	42,230
รวมจำนวนรถที่จดทะเบียน	36,731,023	37,338,139	38,308,763	39,551,789	40,712,048

ที่มา: กลุ่มสถิติการขนส่ง กองแผนงาน กรมขนส่งทางบก

ในส่วนของผู้ประกอบการสินเชื่อส่วนบุคคลนั้นก็มีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2558 - 2562 มูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลรวมทั้งระบบของธนาคารพาณิชย์และผู้ประกอบการที่มีใบอนุญาตเพิ่มขึ้นจากจำนวน 318,354 ล้านบาท ในปี 2557 เป็นจำนวน 579,788 ล้านบาท ในปี 2562 คิดเป็นอัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 16 ต่อปี การเติบโตดังกล่าวเป็นผลมาจากนโยบายด้านสินเชื่อของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่พยายามผลักดันสินเชื่อประเภทนี้เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง จึงมีการแข่งขันกันมากขึ้นด้วยการออกแคมเปญต่างๆ เพื่อกระตุ้นการเบิกใช้สินเชื่อส่วนบุคคลลูกค้าทั้งรายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ

กราฟแสดงมูลค่าสินเชื่อส่วนบุคคลทั้งระบบ ในช่วงปี 2558 -2562



ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย

2.3.2 อุตสาหกรรมเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อสำหรับเช่าซื้อรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา โดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ได้ออกประกาศคณะกรรมการว่าด้วยสัญญา เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา พ.ศ. 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้แล้วตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 ด้วยวัตถุประสงค์หลักคือเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคที่เช่าซื้อรถ ให้ได้รับความเป็นธรรมมากขึ้น อย่างไรก็ตามธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์มิได้ถูกกำหนดให้เป็นธุรกิจที่ต้องมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจ

การเติบโตของอุตสาหกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์นั้น สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจของประเทศ ดังจะกล่าวได้ว่า เมื่อครัวเรือนมีรายได้เพิ่มขึ้น รถจักรยานยนต์นับเป็นสินค้าอุปโภคที่เป็นที่นิยมโดยเฉพาะในต่างจังหวัด ซึ่งรถจักรยานยนต์ที่เป็นที่นิยมในตลาด จะมีราคาเฉลี่ยประมาณ 50,000 บาท และส่วนใหญ่เป็นการเช่าซื้อ

2.3.3 การแข่งขันในอุตสาหกรรม

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทที่มีใช้สถาบันการเงิน (Nano Finance) ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อรายย่อย คู่แข่งในอุตสาหกรรมส่วนใหญ่จึงเป็นผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถที่มีใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ จากธนาคารแห่งประเทศไทย หรือใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (Pico Finance) จากกระทรวงการคลัง ซึ่งใบอนุญาตดังกล่าวนับเป็นอุปสรรคในการเข้าสู่อุตสาหกรรม (Barrier to entry) ที่สำคัญประเภทหนึ่ง ซึ่งผู้ประกอบการที่มีความสนใจเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรม หรือผู้ประกอบการที่ได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสินเชื่อแล้วนั้น จะต้องมีความสามารถในการรักษาและดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานด้านต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์กำกับ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม พ.ศ. 2562 สำหรับผู้ประกอบการที่มีใช้สถาบันการเงิน รายงานยอดสินเชื่อคงค้าง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (ไม่รวมที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน) รวมทั้งสิ้น 235,009 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกัน ของบริษัทฯ จำนวน 6,104 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.59 ของสัดส่วนการตลาด ยอดสินเชื่อคงค้างสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน รวมทั้งสิ้น 90,434 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 42,946 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 47.48 ของสัดส่วนการตลาด สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ มีมูลค่ารวม 5,852 ล้านบาท เทียบกับยอดสินเชื่อคงค้างประเภทเดียวกันของบริษัทฯ จำนวน 19,318 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 30.29 ของสัดส่วนการตลาด

อย่างไรก็ดี ในปี พ.ศ. 2562 นี้ สืบเนื่องจากการที่กระทรวงการคลังได้กำหนดให้ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกันเป็นธุรกิจที่ต้องดำเนินการภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ 5 แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ 58 (เรื่อง สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ) (ฉบับที่ 3) และมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 เป็นต้นมา ส่งผลให้มี



ผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อทั้งรายเก่า และรายใหม่ แสดงความสนใจในการเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมมากขึ้น ซึ่งผู้ประกอบการเหล่านี้ ได้ร่วมตัวกันในนามสมาคมการค้าผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถเพื่อร่วมปรึกษาหารือแนวทางในการดำเนินธุรกิจเพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียร่วมกันทุกภาคฝ่าย

นอกจากนี้ กระทรวงการคลังได้ออกใบอนุญาตประกอบธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถรายเล็กที่อยู่ในรูปบริษัท ซึ่งเป็นการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของประชาชนทั่วไป (Financial Inclusion) และก่อให้เกิดความชัดเจนและโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับ จึงทำให้มีผู้ประกอบการเดิมทั้งผู้ประกอบการที่เป็นสถาบันการเงิน และมีใช่สถาบันการเงิน และผู้ประกอบการรายใหม่ รวมทั้งผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ บริษัทประกันภัย และผู้ประกอบการบริการด้านการสื่อสาร และธุรกิจขายสินค้าอุปโภคบริโภคอื่นๆ หันมาให้ความสนใจที่จะเข้าสู่การแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อรายย่อยมากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม ในปี พ.ศ. 2562 นี้ ผู้ประกอบการได้เริ่มมีการพัฒนากลยุทธ์ในการแข่งขัน ซึ่งสามารถແจกแจงได้ดังต่อไปนี้

1. การแข่งขันด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่แตกต่าง

เนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ผู้ประกอบการให้บริการสินเชื่อรายย่อย จึงพยายามสร้างความแตกต่างด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ หรือผลิตภัณฑ์สินเชื่อเดิมที่แต่ละผู้ประกอบการมีความชำนาญเป็นพิเศษ เพื่อรักษาสฐานลูกค้าและครอบครองกลุ่มลูกค้าใหม่ อาทิ การขยายขยายจากผลิตภัณฑ์สินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถไปยังสินเชื่อสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อจำหน่ายโฉนดที่ดิน สินเชื่อแบบกลุ่ม หรือการปล่อยสินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่พนักงานเอกชนที่รับเงินเดือนผ่านธนาคารของตนเอง เป็นต้น

2. การแข่งขันด้วยเทคโนโลยี

ผู้ประกอบการรายใหม่ ทั้งที่เป็นสถาบันการเงิน และมีใช่สถาบันการเงิน ซึ่งไม่มีศักยภาพเพียงพอในการขยายจำนวนสาขา หรือมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่แตกต่าง อาจเน้นการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าด้วยการใช้เทคโนโลยี และข้อมูล (Data Analytics) เป็นกลยุทธ์หลักในการแข่งขัน อาทิ การปล่อยสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์ หรือการควบรวมกับธุรกิจที่ให้บริการด้านเทคโนโลยีและการสื่อสาร เพื่อให้ได้มาซึ่งข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เป็นต้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ก็มีได้เฟิกเฉยต่อการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี หากแต่ได้เริ่มดำเนินการในการนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์การใช้บริการของกลุ่มลูกค้า (Customer Experience Management) เพื่อให้ได้รับความสะดวก และความโปร่งใสในการให้บริการมากยิ่งขึ้น ด้วยการนำเสนอแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือชื่อ “เมืองไทย แคปปิตอล 4.0” ให้ลูกค้าสามารถดาวน์โหลดไปใช้งานในการเช็คยอดคงค้าง และบริการอื่นๆ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ กำลังอยู่ในระหว่างการดำเนินการเพื่อพัฒนาต่อยอดแอปพลิเคชันดังกล่าวให้สร้างมูลค่ายิ่งขึ้น เพื่อรองรับการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นในอุตสาหกรรม



3. การแข่งขันด้วยราคาและการให้บริการ

ณ ปัจจุบัน การแข่งขันในอุตสาหกรรมยังมีได้เข้าสู่การแข่งขันด้านราคา แม้ว่าในระหว่างปี 2562 ที่ผ่านมา อาจมีผู้ประกอบการบางรายมีการปรับลด หรือเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ มองว่า เป็นเพียงการปรับปรุงการดำเนินงานธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เข้ามากำกับผู้ประกอบการ ในอุตสาหกรรมมากกว่า ดังนั้น ลักษณะการแข่งขันในอุตสาหกรรมในช่วงปีนี้ ยังคงจะเป็นการแข่งขันด้านการให้บริการเป็นหลัก ทั้งนี้ เมื่อการแข่งขันเริ่มเข้าสู่การแข่งขันด้านราคา บริษัทฯ เห็นว่า ผู้ประกอบการรายใหญ่มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเนื่องจาก มีต้นทุนที่ต่ำกว่า มีฐานลูกค้าใหญ่กว่า และอาจมีการจัดการความเสี่ยงภายในที่มีประสิทธิภาพมากกว่าในการรักษาคุณภาพหนี้ จึงทำให้สามารถลดอัตราดอกเบี้ยลงเพื่อแข่งขันได้ อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้เรียกเก็บอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมอยู่แล้ว

2.3.4 กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ

กลยุทธ์ในการแข่งขันของบริษัทฯ เป็นไปเพื่อสอดคล้องกับสโลแกน “บริการใกล้ชิด ฉุกเฉิน มิตรที่รู้จัก” ซึ่งประกอบด้วย กลยุทธ์ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการที่สะดวกและรวดเร็ว

กลยุทธ์การแข่งขันที่สำคัญของการสินเชื่อรายย่อย คือ ความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการใช้เงินของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา บริษัทฯ จึงมีขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ทำให้ลูกค้าสามารถทราบผลการอนุมัติและรับเงินได้ภายใน 20 นาที โดยที่บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อที่รัดกุม

2. การบริการลูกค้าด้วยความใส่ใจและเป็นมิตร

คุณภาพของการให้บริการถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นและให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า โดยพนักงานของบริษัทฯ ทุกคนจะได้รับการฝึกอบรมด้านการให้บริการอย่างสม่ำเสมอ ทำให้พนักงานสามารถให้บริการแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพอ่อนน้อมและเป็นมิตรกับลูกค้า ดังสโลแกนของบริษัทฯ ว่า “บริการใกล้ชิด ฉุกเฉิน มิตรที่รู้จัก” จากเหตุผลดังกล่าวทำให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการกับบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง รวมถึงแนะนำบุคคลอื่นๆ ให้มาใช้บริการกับบริษัทฯ อีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นการปลูกฝังค่านิยม 5 ประการ แก่พนักงาน ได้แก่ ซื่อสัตย์สุจริต ทุ่มเทเพื่องาน ทัศนคติดี สามัคคีรวมใจ และระเบียบวินัยเคร่งครัด

3. การติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของลูกค้า

ด้วยประสบการณ์การดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อทะเบียนรถและสินเชื่อส่วนบุคคลของผู้บริหารของบริษัทฯ ทำให้เข้าใจพฤติกรรมและลักษณะนิสัยของลูกค้าเป็นอย่างดี สามารถกำหนดกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ วงเงินสินเชื่อ รวมถึงกระบวนการติดตามทวงหนี้ที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะของลูกค้าโดยบริษัทฯ กำหนดนโยบายการบริหารลูกหนี้ที่เรียกว่า “MTC Model” ซึ่งเป็นการบริหารหนี้รอบด้านทั้งคุณภาพลูกหนี้ ความสามารถในการเก็บหนี้ และความสามารถในการบริหารหนี้ โดย MTC Model ถือเป็นเครื่องมือสำคัญที่ทำให้บริษัทฯ สามารถควบคุมลูกหนี้ให้อยู่ในเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดได้



4. การมีช่องทางการให้บริการครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ

บริษัทฯ มีสาขาให้บริการแก่ลูกค้าได้ครอบคลุมพื้นที่ส่วนใหญ่ของประเทศ ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคตะวันออก ภาคตะวันตก ภาคกลาง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสาขาทั้งสิ้น 4,107 สาขา ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการและชำระค่างวดได้ที่ทุกสาขาของบริษัทฯ ทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกในการมาใช้บริการของบริษัทฯ และส่งผลทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทฯ คือการให้บริการสินเชื่อ แหล่งที่มาของเงินทุนจึงนับเป็นห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) ที่สำคัญในห่วงโซ่คุณค่า (Value Chain) ของบริษัทฯ การจัดหาแหล่งเงินทุน และการบริหารสัดส่วนเงินทุนของบริษัทฯ ต้องกระทำด้วยความระมัดระวัง เพื่อควบคุมมิให้บริษัทฯ มีภาระค่าใช้จ่ายต้นทุนทางการเงินที่สูงเกินไป ขณะเดียวกันรักษาเสถียรภาพของสภาพคล่องของ บริษัทฯ ให้เหมาะสมอีกด้วย

แหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อสถาบันการเงินและนักลงทุนรายใหญ่ อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ทำการออกเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไป (PO: Public Offering) เป็นครั้งแรกในเดือนกุมภาพันธ์ เพื่อขยายฐานเงินทุนของบริษัทฯ ให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต

นอกจากนั้น ในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับการปรับอันดับเครดิตเรตติ้ง สำหรับการออกตราสารหนี้ ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน โดย บริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด จาก BBB เป็น BBB+ ส่งผลกระทบเชิงบวกในการระดมทุนของบริษัทฯ ผ่านตลาดตราสารหนี้ ทั้งต่อต้นทุนการเสนอขายหุ้นกู้ และขนาดของตลาดที่รองรับเงินกู้ยืมระยะยาวและหุ้นกู้มีระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ระหว่าง 18-48 เดือน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีความเห็นว่าสัดส่วนระยะเวลาเงินกู้ยืมเฉลี่ยดังกล่าวมีความเหมาะสมต่อการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 แหล่งที่มาของเงินทุนประกอบด้วย เงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ และหุ้นกู้ โดยบริษัทมียอดเงินกู้คงค้างและหุ้นกู้ทั้งสิ้น 44,136 ล้านบาท และมีวงเงินสินเชื่อคงเหลือ (Available Credit Line) ที่ได้รับอนุมัติจากธนาคารพาณิชย์จำนวนทั้งสิ้น 8,670 ล้านบาท

เงินกู้ยืม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,897.23	4.30	4,775.28	13.47	6,721.41	24.84
เงินกู้ยืมระยะยาว-ธนาคารพาณิชย์	7,031.66	15.93	7,694.73	21.70	5,927.43	21.91
เงินกู้ยืมระยะยาว-หุ้นกู้	35,207.35	79.77	22,989.54	64.83	14,409.06	53.25
รวม	44,136.24	100.00	35,459.55	100.00	27,057.90	100.00

3. การบริหารจัดการความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

3.1 นโยบายและกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างยิ่งยวด ด้วยการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง และกำหนดกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทโดยพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ รวมถึงการสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรด้วย ทั้งนี้เพื่อให้ธุรกิจสามารถเติบโต สร้างผลตอบแทน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยบริษัทฯ ได้จัดการให้มีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นที่ยอมรับความหลักสากล ซึ่งมีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงที่ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพอย่างชัดเจน

บริษัทฯ ยึดถือกรอบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Framework) ตามมาตรฐานสากลของหลักการบริหารความเสี่ยง COSOERM ซึ่งประกอบด้วยแนวทางปฏิบัติครอบคลุมองค์ประกอบทั้งหมด 8 รายการ ดังต่อไปนี้

- 1) สภาพแวดล้อมภายในเพื่อปลูกฝังสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในที่ดี บริษัทฯ ได้ดำเนินการติดตามดังนี้
 - คณะกรรมการได้อนุมัติให้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย พร้อมทั้งมอบหมายให้ดูแลให้ความเสี่ยงอยู่ภายใต้การควบคุมและอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
 - คณะกรรมการได้กำหนดและปรับปรุงคู่มือการบริหารความเสี่ยง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายอื่นๆของบริษัทฯ รวมถึงขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้เป็นกรอบในการบริหารธุรกิจ และบริหารความเสี่ยงในองค์กร และจะต้องสื่อสารไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและสามารถปฏิบัติตามนโยบายได้
- 2) การกำหนดวัตถุประสงค์
 - วัตถุประสงค์ทางธุรกิจที่ชัดเจนจะถูกกำหนดไว้เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจ พร้อมกับกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงเพื่อลดโอกาสที่จะล้มเหลว
 - ในการกำหนดวัตถุประสงค์นั้น ทั้งคณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงพนักงานจะต้องมีความเข้าใจตรงกันในเรื่องของเป้าหมายที่บริษัทคาดหวังในระยะยาว กลยุทธ์ที่จะไปถึงยังเป้าหมาย รวมถึงเป้าหมายในระยะสั้น และเป้าหมายในการปฏิบัติงานอันจะส่งผลไปยังเป้าหมายระยะยาว อัตราความเสี่ยงที่บริษัทจะยอมรับได้จะต้องอธิบายได้ มีความชัดเจน และได้รับการสื่อสารไปยังทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องภายในบริษัทฯ
- 3) การระบุความเสี่ยง
 - ฝ่ายการบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมายมีหน้าที่รับผิดชอบในการตระหนักรู้ และสามารถระบุความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจได้ บริษัทฯ ใช้เครื่องมือหลากหลายในขั้นตอนการระบุความ



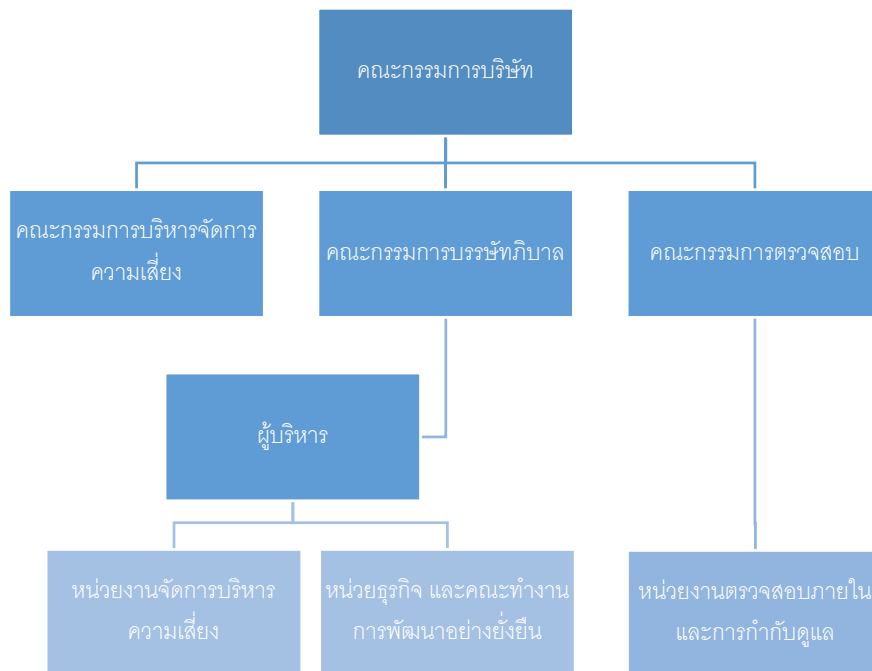
เสี่ยงนี้ เช่น การระดมสมองในระหว่างการประชุมภายในระหว่างฝ่ายต่างๆ การวิเคราะห์ SWOT การวิเคราะห์สมมติฐาน การประชุมเชิงปฏิบัติการ การเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม รวมถึงการรับฟังจากผู้มีส่วนได้เสีย

- ความเสี่ยงจะได้รับการกำหนดว่าเป็นความเสี่ยงประเภทที่เป็นภัยคุกคาม เป็นความเสี่ยงที่เป็นโอกาส หรือเป็นเพียงความเสี่ยงที่เป็นความไม่แน่นอนของบริษัทฯ ทั้งผลกระทบ บริษัทจะต้องประมาณการผลกระทบหรือขนาดของความเสี่ยงในขั้นตอนการประเมินความเสี่ยงต่อไป
- 4) การประเมินความเสี่ยง
- การจัดอันดับความสำคัญของแต่ละความเสี่ยงนั้น จะขึ้นอยู่กับความน่าจะเป็น และขนาดของผลกระทบของแต่ละความเสี่ยง ความเสี่ยงที่ได้รับการจัดอันดับว่าเป็นความเสี่ยงระดับ “สูง” และ “สูงมาก” จะได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดโดยฝ่ายการบริหารจัดการความเสี่ยงและกฎหมาย และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
 - ผลจากการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญจะได้รับการบันทึกไว้เป็นข้อมูลเพื่อการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรข้อมูลที่เพียงพอ และเหมาะสมจะเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร และคณะกรรมการในการแนะนำแนวทางในการจำกัด ลด หรือกำจัดความเสี่ยงได้
 - บริษัทฯ จะทำการทบทวนการประเมินความเสี่ยงเป็นระยะเพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงใหม่ๆ และขั้นตอนใหม่ๆ ในการลดความเสี่ยง
- 5) การตอบสนองต่อความเสี่ยง
- ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้นั้น การปฏิบัติต่อการตอบสนองความเสี่ยงสามารถแบ่งได้ดังต่อไปนี้
- การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง : เพื่อกำจัดเหตุการณ์ซึ่งนำมาซึ่งความเสี่ยง
 - การลดความเสี่ยง : ปฏิบัติการควบคุมให้ความเสี่ยงลดไปอยู่ภายใต้อัตราความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
 - การแบ่งปันความเสี่ยง : ผู้มีส่วนได้เสียมากกว่าหนึ่งกลุ่มได้รับการแบ่งปันทั้งความเสี่ยงและผลตอบแทนผ่านวิธีการต่างๆ
 - การยอมรับความเสี่ยง : ผู้บริหารตัดสินใจที่จะยอมรับความสูญเสีย หรือการผิดไปจากเป้าหมายจากผลกระทบจากความเสี่ยง
- 6) กิจกรรมการควบคุมความเสี่ยง
- บริษัทใช้กลยุทธ์ในการควบคุมเพื่อการป้องกันความเสี่ยง และการค้นพบข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้วเพื่อหลีกเลี่ยงและลดความเสี่ยง
- กิจกรรมการป้องกันความเสี่ยง : คือการยับยั้งการเกิดเหตุการณ์ไม่ถึงประสงค์ก่อนที่จะเกิดขึ้น และใช้การควบคุมภายในเพื่อหลีกเลี่ยงเหตุการณ์เหล่านั้น



- กิจกรรมการค้นพบความเสี่ยง : คือการระบุเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ที่เกิดขึ้นและแจ้งเตือนการจัดการเกี่ยวกับสิ่งที่เกิดขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ฝ่ายบริหารสามารถดำเนินการแก้ไขได้ทันเวลาที่
- 7) การสื่อสารและการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงในองค์กร
- ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศถือเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำคัญและทรงพลังที่สุดที่ทำให้การสื่อสารเรื่องความเสี่ยงทั้งต่อภายในและภายนอกองค์กรประสบความสำเร็จ อย่างสมบูรณ์ ถูกต้องทันเวลาที่ และเพียงพอสำหรับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้ใช้ในการตัดสินใจ และเพื่อให้พนักงานตระหนักและปฏิบัติตามได้ บริษัทฯจึงให้ความสำคัญต่อระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยเป็นอย่างยิ่ง โดยได้กำหนดนโยบายการรักษาข้อมูลและความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศแล้ว บริษัทฯได้ลงทุนในการติดตั้งระบบ SAP และระบบปฏิบัติการอื่นๆเพื่อในการจัดการข้อมูลภายในองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯยังให้ผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศระดับโลกเป็นผู้ปฏิบัติการตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอีกด้วย
- 8) การติดตามความเสี่ยง
- การประชุมระหว่างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายถูกจัดขึ้นเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมความเสี่ยงมีความเพียงพอ เหมาะสม และดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ

โครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยง





คณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/คณะกรรมการบรรษัทภิบาล/
คณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ร่วมกันกำหนด ทบทวน และอนุมัติเป้าหมายและนโยบายด้านการจัดการบริหารความเสี่ยงและขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และการพัฒนาการอย่างยั่งยืนให้ครอบคลุมทั้ง 3 ด้าน คือ ผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (ESG) และแนวทางการดำเนินงาน รับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อจัดทำประเด็นด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Materiality) พร้อมทั้งกำหนดกรอบการบริหารและจัดการความเสี่ยง รวมถึง ความเสี่ยง Megaforce และกำหนดโครงสร้างและผู้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยง รวมถึง การดูแลให้เกิดการติดตามงานด้านการกำกับดูแล
หน่วยงานด้านการจัดการบริหารความเสี่ยง
- หน่วยงานด้านการจัดการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการรวบรวม ประเมิน ให้ความเห็น ติดตามผล และรายงานความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจให้แก่หน่วยงานที่ เกี่ยวข้อง ผู้บริหาร และคณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อวางแผนกลยุทธ์และหาแนวทางในการ ควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
หน่วยงานการกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายใน
- หน่วยงานการกำกับดูแล และหน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานต่อผู้บริหาร มีความรับผิดชอบในการ ประเมิน และปรับปรุงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การตรวจ คุมภายใน และการกำกับดูแลกิจการ
หน่วยธุรกิจ ร่วมกับคณะกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- คณะทำงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งประกอบด้วยตัวแทนจากหลายหน่วยธุรกิจที่มีความ เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัททุกกลุ่ม อาทิ ตัวแทนฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายนักลงทุน สัมพันธ์ ฝ่ายเลขานุการบริษัท ฝ่ายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ (ธุรกิจ) ฝ่ายจัดซื้อ ฝ่ายการเงิน และฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำกลยุทธ์เพื่อการบริหารจัดการความ เสี่ยง และปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท

3.2 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

3.2.1 ความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

เนื่องจากการให้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งมี วงเงินการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาที่ต่ำ โดยยอดการให้สินเชื่อเฉลี่ยต่อสัญญาของบริษัทฯ อยู่ที่ ประมาณ 20,000 บาทต่อสัญญา นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีนโยบายกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) ให้วงเงินไม่เกิน 400,000 บาทต่อสัญญา และให้วงเงินไม่เกิน 510,000 บาทต่อราย



ลูกค้า ประกอบกับนโยบายการบริหารแบบกระจายอำนาจ (decentralization) ไปยังสาขาที่กระจายอยู่ทั่วประเทศกว่า 4,107 สาขา เพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับผู้ประกอบการรายอื่นได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความเป็นไปได้ในการทุจริตของพนักงาน บริษัทฯ จึงได้วางมาตรการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการทุจริตของพนักงานอย่างเข้มงวด ไม่ว่าจะเป็นการกำหนดระบบการควบคุมภายใน หรือการนำระบบปฏิบัติการ SAP มาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงด้านการทุจริต นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางร้องเรียนการทุจริต (whistleblower) เพิ่มขึ้น เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมและสามารถรายงานหากมีเหตุให้สงสัยว่ามีการทุจริต ซึ่งหากพบว่าพนักงานทุจริต บริษัทฯ จะดำเนินการให้พนักงานดังกล่าวรับผิดชอบต่อความเสียหายที่เกิดขึ้น และมีคำสั่งไล่ออกทันที นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีมาตรการให้ดำเนินคดีต่อพนักงานที่ทำการทุจริตอย่างถึงที่สุดทั้งคดีแพ่งและคดีอาญา

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตของพนักงาน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวทางการติดตามประเมินความเสี่ยง และแนวทางการปฏิบัติ ตามหลักการป้องกันการเกิดการทุจริตและคอร์รัปชันดังนี้

1. ฝ่ายตรวจสอบภายในสอบทานกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในว่าเพียงพอเหมาะสม มีประสิทธิภาพ สร้างความเชื่อมั่น และมีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และนำไปเป็นแนวทางให้ผู้ปฏิบัติงานนำไปดำเนินการ กระบวนการดังกล่าวเป็นการควบคุมความเสี่ยงเพื่อการป้องกัน (Preventive Control)
2. บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ อาทิ ระบบปฏิบัติการ SAP และการติดตั้งกล้องวงจรปิดเข้ามาใช้ ซึ่งเทคโนโลยีดังกล่าวถูกใช้เป็นมาตรการควบคุมความเสี่ยงเพื่อให้ตรวจพบ (Detective Control)
3. ฝ่ายตรวจสอบภายใน ตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบ (compliance) การสุ่มตรวจ และการติดต่อลูกค้า ติดตาม ประเมินผล และนำเสนอแนวทางป้องกันการทุจริตต่อฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามรอบการรายงาน
4. จัดให้มีการตรวจสอบสัญญา เอกสารประกอบการขอสินเชื่อ และการตรวจนับเงินสดแบบข้ามสาขาโดยสม่ำเสมอ และแจ้งเหตุอันพึงสงสัยต่อผู้บังคับบัญชาตามลำดับ
5. เปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียแจ้งเหตุอันพึงสงสัยที่สื่อไปในทางทุจริตผ่านช่องทาง whistleblower ของบริษัทฯ ดังที่เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ รับรองว่าผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับการคุ้มครองตามนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนของบริษัทฯ
6. เมื่อตรวจพบเหตุที่อาจทำให้เชื่อได้ว่าเกิดการทุจริต ฝ่ายกิจการสาขาต้องสืบสวนให้ถึงที่สุดและรายงานต่อฝ่ายบริหารเพื่อกำหนดมาตรการลงโทษตามข้อเท็จจริงที่พบ



7. ให้การฝึกอบรมพนักงานใหม่เกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมไปถึงบทลงโทษ รวมถึงมีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกคนรับทราบ และทบทวนเป็นระยะ ถึงแนวทางการปฏิบัติงานที่บริษัทฯ กำหนดไว้เพื่อป้องกันการทุจริต ผ่านทางช่องทางการสื่อสารต่างๆ ของบริษัท

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 18 ตุลาคม 2562 บริษัทฯ ได้รับการรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition: CAC)

3.2.2 ความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มีความท้าทายในด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมและเพียงพอกับการเติบโตอย่างรวดเร็วและยั่งยืน ท่ามกลางการแข่งขันที่ทวีความรุนแรงในกลุ่มอุตสาหกรรมของบริษัทฯ การจัดหาบุคลากรเพื่อประจำการในสาขาของบริษัทฯ ที่กระจายอยู่ทั่วประเทศยิ่งทำให้การบริหารจัดการมีความท้าทายมากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาบุคลากร การบ่มเพาะวัฒนธรรมองค์กร การสร้างวินัย การจัดการการควบคุมภายใน การเข้าสู่สังคมสูงวัย หรือแม้กระทั่งทัศนคติในการทำงานที่แตกต่างกันของบุคลากรต่างวัย อุปสรรคดังกล่าวส่งผลให้พนักงานใหม่มีอัตราการลาออกในช่วงอายุงานไม่เกิน 6 เดือน หรือไม่ผ่านทดลองงานสูง (Turnover Rate) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทางลบโดยตรงต่อการเติบโต และความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ดังนั้นการสรรหาบุคลากรที่เหมาะสมและเพียงพอ และการรักษาบุคลากรเหล่านี้ให้มีความเจริญก้าวหน้าไปพร้อมๆ กับการเติบโตขององค์กรอย่างต่อเนื่องยาวนานเป็นสิ่งท้าทายและจำเป็นอย่างยิ่งสำหรับบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคล

บริษัทฯ มีการกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินความเสี่ยง การกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามแนวทางในการลดความเสี่ยงจากการขาดแคลนทรัพยากรบุคคลดังนี้

1. บริษัทฯ จัดให้พนักงานได้รับสวัสดิการที่เหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับผลสัมฤทธิ์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
2. ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน เพื่อเข้าใจปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อองค์กรเป็นประจำ ทั้งนี้ข้อมูลจากการสำรวจจะถูกนำไปใช้ในการปรับปรุงกลยุทธ์ หรือแผนการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
3. บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายในทั้งแบบออนไลน์ และออฟไลน์ กล่าวคือ พนักงานสามารถสื่อสารกับพนักงานได้โดยตรง นอกจากนี้พนักงานยังสามารถสื่อสารกับผู้บังคับบัญชา หรือผู้บริหาร และผู้บริหาร รวมถึงผู้บังคับบัญชาก็สามารถสื่อสารกับพนักงานได้อย่างทั่วถึงผ่านช่องทางการสื่อสารดังต่อไปนี้:



- แพลตฟอร์มแลกเปลี่ยนการเรียนรู้ (MTC University Digital Learning Platform)

บริษัทฯ นำรูปแบบดิจิทัลแพลตฟอร์มกลางเข้ามาประยุกต์ใช้จัดการเรื่องต่างๆ ภายในองค์กร รวมถึงการเชื่อมโยง และแบ่งปันองค์ความรู้ ข้อมูลของบริษัท ข้อมูลการแข่งขันทางการตลาด ฐานข้อมูลต่างๆ รวมถึงความรู้ในด้านต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจของพนักงาน และผู้บริหาร เพื่อทำหน้าที่เสมือนเป็นห้องสมุด (Library) ซึ่งพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ทั้งนี้วัตถุประสงค์ของดิจิทัลแพลตฟอร์มดังกล่าว คือการสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้ขององค์กร เพื่อพัฒนาบุคลากร และต่อยอดศักยภาพของบุคลากรให้เท่าทันการแข่งขันที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน นอกจากนี้ องค์ความรู้ที่ได้รับการรวบรวมไว้ในดิจิทัลแพลตฟอร์ม ยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยส่งต่อองค์ความรู้ไปยังพนักงานใหม่ได้อีกด้วย

- แพลตฟอร์มถามตอบ (MTC Forum Digital Platform)

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มสำหรับถามตอบ เพื่อมุ่งเน้นการสื่อสารสองทาง (two-way Communication) และการเรียนรู้ร่วมกัน (collaboration) ระหว่างพนักงานต่อพนักงาน พนักงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือผู้บริหาร และผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารต่อพนักงาน ซึ่งส่งผลให้การแบ่งปันการเรียนรู้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น แพลตฟอร์มดังกล่าว มีฟังก์ชันสำหรับการค้นหา จึงทำให้การค้นหาองค์ความรู้ หรือข้อมูลที่เคยถามตอบ ถูกรวบรวมและแสดงผลได้อย่างรวดเร็วและง่ายดาย

- วารสารรายเดือน “เมืองไทยสัมพันธ์”

บริษัทฯ จัดทำวารสารรายเดือน “เมืองไทยสัมพันธ์” ทั้งในรูปแบบรูปเล่มเพื่อกระจายไปยังสาขาต่างๆ ของบริษัทฯ และในรูปแบบ e-book ที่เก็บไว้ใน MTC University Digital Forum ที่พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ซึ่งเนื้อหาภายในวารสาร จะเน้นการสื่อสารนโยบายจากผู้บริหาร ข้อความที่ผู้บริหารต้องการสื่อสารไปยังพนักงาน แบ่งปันประสบการณ์การดูแลและติดตามหนี้ของพนักงาน ความรู้ ข่าวสาร รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของการแข่งขันทางการตลาดและอุตสาหกรรม

4. บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างทั่วถึงและเพียงพอ เพื่อบรรลุเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ อย่างยั่งยืน เนื่องจากบริษัทฯ ตระหนักดีว่า การสร้างโอกาสและแรงจูงใจในการทำงานนั้นจะช่วยเพิ่มศักยภาพของพนักงาน ซึ่งทำയสุดแล้วจะช่วยเพิ่มผลประโยชน์ของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีหน้าที่เตรียมความพร้อมให้แก่พนักงาน ให้มีความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพของตนเองผ่านโครงการอบรมของบริษัทฯ ดังรายละเอียดต่อไปนี้;



- การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ (6 ชั่วโมง)

บริษัทฯ จัดให้พนักงานใหม่ทุกคนเข้ารับการปฐมนิเทศเพื่อแนะนำพนักงานใหม่ให้รู้จักกับสภาพแวดล้อมในการทำงาน วัฒนธรรมองค์กร และการเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร

- การอบรมที่ต้องเข้าร่วม

การอบรมการให้บริการที่เป็นเลิศ: สำหรับพนักงานทุกระดับ (6 ชั่วโมง)

โครงการอบรมเพื่อพัฒนาการบริการที่เป็นเลิศจัดขึ้นเพื่อพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า ซึ่งเป็นหัวใจหลักของผลประกอบการของบริษัท โดยพนักงานจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับทฤษฎีและทักษะการแก้ไขปัญหาทั้งในระดับบุคคล และระดับองค์กร

การอบรมเทคนิคการบริหารจัดการ: สำหรับพนักงานระดับผู้บริหาร (6 ชั่วโมง)

เนื่องจากการดำเนินงานของบริษัทเป็นแบบกระจายอำนาจสู่ระดับผู้จัดการเขต และผู้จัดการสาขา ดังนั้นการอบรมเทคนิคการบริหารจัดการเพื่อเพิ่มความเป็นผู้นำของผู้บริหารเป็นสิ่งจำเป็นต่อการทำงานเป็นทีมให้มีประสิทธิภาพและเพิ่มผลกำไรแก่บริษัท

- การอบรมในหัวข้อที่สนใจ (ทางเลือก)

พนักงานแต่ละคนสามารถเข้าร่วมอบรมในหัวข้อที่ตนเองมีความสนใจ หรือมีความเกี่ยวข้องกับเนื้องานเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ของตนเองได้

- ทุนการศึกษา

บริษัทฯ ได้จัดให้มีทุนการศึกษาแก่พนักงานระดับผู้บริหารเพื่อศึกษาต่อในระดับสูง

5. เนื่องจากการทำงานเป็นทีมเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลัก ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้นำการประเมินแบบ 360 องศาใช้ในการประเมินความสามารถและศักยภาพของพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดการประเมินที่โปร่งใส เป็นธรรม และเป็นอิสระ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการสัมภาษณ์พนักงานที่ลาออกจากบริษัท (Exit Interview) เพื่อรวบรวมข้อมูลเชิงลึกถึงปัจจัย และสภาพแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อทัศนคติลาออกของพนักงาน

6. บริษัทฯ สนับสนุนให้เกิดความหลากหลายในองค์กร เคารพสิทธิมนุษยชน ไม่มีการกีดกันในทุกระบวนแบบ End-to-End

3.2.3 ความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการให้สินเชื่อทะเบียนรถ โดยลูกค้าจะต้องนำรถจักรยานยนต์ รถยนต์ หรือรถเพื่อการเกษตรที่ตนเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อโดยไม่ต้องจดทะเบียนโอนกรรมสิทธิ์ และบริษัทฯ สามารถเข้ายึดรถที่เป็นหลักประกันจากลูกค้าเพื่อนำมาขายทอดตลาดได้โดยผ่านศูนย์ประมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ อย่างไรก็ตาม เนื่องจาก



หลักประกันดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่สามารถเคลื่อนย้ายได้ง่าย จึงอาจทำให้ยากต่อการติดตามและยึดหลักประกัน ซึ่งหากบริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันดังกล่าวได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้

1. เพื่อลดโอกาสที่บริษัทฯ ไม่สามารถติดตามยึดหลักประกันได้ บริษัทฯ จึงกำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะมาขอสินเชื่อของบริษัทฯ โดยจะต้องมีภูมิลำเนา หรือมีสถานที่ทำงานอยู่ในพื้นที่ของสาขาที่มาขอใช้บริการ หากมีภูมิลำเนาต่างพื้นที่ จะต้องมีคนบุคคลที่สามซึ่งเป็นบุคคลที่มีภูมิลำเนาอยู่ในพื้นที่เป็นผู้ค้ำประกัน ทั้งนี้ เพื่อพนักงานสินเชื่อประจำสาขาจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลที่อยู่ของลูกค้า และสามารถติดตามดูแลลูกค้าได้อย่างใกล้ชิดและทั่วถึง
2. การสร้างเครือข่ายสาขาขนาดใหญ่ ผ่านสาขาและพนักงานที่กระจายอยู่ทั่วประเทศ เป็นอีกหนึ่งกลไกที่บริษัทฯ ใช้ในการติดตามหนี้ และยึดสินทรัพย์หลักประกันในกรณีที่มีการเคลื่อนย้ายสินทรัพย์

3.2.4 ความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

กระบวนการในการขายสินทรัพย์ที่ยึดมาหลังจากลูกค้าผิดชำระหนี้ นั้น บริษัทฯ จะนำมาประมูลโดยผ่านศูนย์ประมูลที่อยู่ภายใต้การดูแลและบริหารงานของบริษัทฯ ซึ่งในปัจจุบันมีอยู่ทั้งหมด 6 แห่ง คือ ศูนย์ประมูลพิษณุโลก ศูนย์ประมูลอุบลราชธานี ศูนย์ประมูลชลบุรี ศูนย์ประมูลขอนแก่น ศูนย์ประมูลนครราชสีมา และศูนย์ประมูลราชบุรี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีความเสี่ยงที่การประเมินสินทรัพย์ อาจเกิดผลขาดทุน หากราคาที่ประมูลขายสินทรัพย์ต่ำกว่ายอดลูกหนี้คงค้าง ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการขายทรัพย์สินที่ยึดมาได้

1. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำหนดวงเงินสินเชื่อ หรือ LTV ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับประเภทรถ รุ่นรถ ความนิยม และสภาพของสินทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกัน โดยจะมีการทบทวนตารางยอดจัดสินเชื่อปีละ 2 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อวงเงินสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ
2. การปฏิบัติงาน ณ ศูนย์ประมูล เป็นอีกหนึ่งกลไกที่บริษัทฯ ปรับปรุงและพัฒนาเพื่อให้เกิดอุปสงค์เพียงพอและเหมาะสมกับอุปทานหรือสินทรัพย์ที่นำมาประมูล อันมีวัตถุประสงค์เพื่อการขายให้ได้ราคาประมูลของทรัพย์สินและให้ผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกรณีที่ศูนย์ประมูลสามารถขายสินทรัพย์ได้มากกว่ามูลหนี้ บริษัทฯ จะคืนส่วนต่างให้กับลูกค้า



3.3 ความเสี่ยงด้านการเงิน

3.3.1 ความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

การขยายตัวของธุรกิจอย่างต่อเนื่องเป็นปัจจัยที่ทำให้บริษัทฯ มีความจำเป็นจะต้องจัดหาเงินทุน หรือก่อนนี้เพิ่มขึ้นในอนาคตเพื่อรองรับการขยายตัว ซึ่งก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนได้ไม่เพียงพอ และขาดสภาพคล่องในอนาคต ดังนั้น นอกจากแหล่งเงินกู้จากธนาคารหรือสถาบันการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังคงพยายามจัดหาเงินทุนจากแหล่งอื่นโดยคำนึงถึงโครงสร้างทางการเงิน ประโยชน์ และผลกระทบของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่อง

1. ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้ทำการออกหุ้นกู้ประเภทด้อยสิทธิ และไม่มีหลักประกันให้แก่ประชาชน (Public Offering) เป็นครั้งแรก โดยในรอบแรก บริษัทฯ เสนอขายตราสารหนี้ให้แก่ประชาชนจำนวน 4,000 ล้านบาท ในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 และครั้งที่สอง จำนวน 5,000 ล้านบาท ในเดือนกรกฎาคม 2562 ซึ่งการเสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ประชาชนนั้น เป็นกระบวนการลดความเสี่ยงจากการจัดหาเงินทุนไม่เพียงพอและการขาดสภาพคล่องของบริษัท และช่วยให้บริษัทฯ เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ที่บริษัทฯ สามารถควบคุมความเสี่ยงได้ในอนาคต
2. บริษัทฯ มีการบริหารจัดการให้ตัวแลกเงิน (ตราสารหนี้ระยะสั้น) ที่ออกโดยบริษัทฯ มีวงเงินคงเหลือจากสถาบันการเงินสำรองเพียงพอที่จะรองรับมูลค่าของตัวแลกเงินได้ หากเกิดกรณีที่ตลาดตัวแลกเงินมีความผันผวน บริษัทฯ ก็จะสามารถหาเงินทุนจากแหล่งอื่นมาทดแทนได้ทันที
3. บริษัทฯ มีการบริหารสัดส่วนหนี้สินระยะยาว (อายุสัญญามากกว่า 1 ปี) และหนี้สินระยะสั้น (อายุสัญญาน้อยกว่า 1 ปี) ให้มีอัตราส่วนหนี้สินระยะยาวสูงกว่าหนี้สินระยะสั้น เพื่อป้องกันการขาดสภาพคล่อง และเพียงพอต่อการรองรับการเติบโตอย่างรวดเร็วของบริษัทฯ

3.3.2 ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ มีรายได้หลักจากดอกเบี้ยรับจากการปล่อยสินเชื่อ โดยเป็นลักษณะการคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ ในขณะที่ต้นทุนการกู้ยืมของบริษัทฯ อัตราดอกเบี้ยขึ้นอยู่กับความผันผวนของตลาด ณ ขณะที่ยกยืม หากมีความผันผวนมาก จะส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมปรับสูงขึ้น ในขณะที่บริษัทฯ ยังไม่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยรับ มีผลกระทบทำให้อัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่ายลดลง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

1. บริษัทฯ บริหารอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ด้วยการกระจายเงินกู้ไปยังธนาคารพาณิชย์ทั้งไทย และต่างชาติ ทั้งนี้การกระจายวงเงินกู้ยืมทำให้บริษัทฯ สามารถเลือกกู้ยืมจากธนาคารที่ให้



อัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม เพื่อรักษาระดับอัตราส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยจ่าย ให้อยู่ในระดับที่สม่ำเสมอ

2. บริษัทฯ สามารถเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Swap Contract) เพื่อลดความเสี่ยงของความผันผวนของตลาด

3.4 ความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์

กระบวนการพิจารณาเพื่อปล่อยสินเชื่อของบริษัทนั้นขึ้นอยู่กับมูลค่าของสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันเป็นสำคัญ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและคุณภาพของสินทรัพย์

1. บริษัทฯ จัดให้มีการปรับปรุงฐานข้อมูลมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ในระบบปฏิบัติการ SAP ที่สาขาของบริษัทฯ ทั่วประเทศ ใช้ข้อมูลร่วมกัน ซึ่งข้อมูลมูลค่าตลาดของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวบรวมมาจากผลการประเมินสินทรัพย์ที่ถูกนำมาประเมินผ่านศูนย์ประเมินทั้ง 6 สาขาของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อลดโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระ (Probability of Default) และรักษาระดับจำนวนเงินที่จะได้รับชำระคืนเมื่อเกิดการผิดนัดชำระหนี้ (Recovery Rate)

2. บริษัทฯ รักษาอัตราส่วนมูลค่าสินเชื่อ เทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-To-Value) ให้คงอัตราส่วนที่ประมาณร้อยละ 50 เนื่องจากการให้มูลค่าสินเชื่อ เทียบกับมูลค่าหลักประกันที่สูงเกินไปจะทำให้ผู้กู้เลือกที่จะทิ้งสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และก่อให้เกิดหนี้เสียสูงขึ้น

3. บริษัทฯ เน้นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้ารายย่อย ซึ่งถือเป็นสินเชื่อขนาดเล็ก และกระจายความเสี่ยงของการปล่อยสินเชื่อทั้งในเชิงภูมิศาสตร์ผ่านสาขาที่มีอยู่ทั่วประเทศ ในเชิงผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และในเชิงกลุ่มฐานลูกค้าทั้งที่มีรายได้ประจำ ไม่มีรายได้ประจำ กระจายในหลายกลุ่มอุตสาหกรรม ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงในด้านการกระจุกตัวของการปล่อยสินเชื่อ (Concentration Risk) ที่อาจเป็นเหตุให้ความเสี่ยงด้านเครดิตสูงขึ้น

4. บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาการให้บริการแก่ลูกค้า (Market Conduct) ของทั้งอุตสาหกรรมให้ เป็นไปอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ จึงมีโครงสร้างรายได้ดอกเบี้ยแบบลดต้นลดดอกตาม พรบ. ไม่มีโครงสร้างค่าธรรมเนียมที่ซับซ้อน มีอัตราดอกเบี้ยต่ำเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม และเน้นการสื่อสารกับลูกค้าอย่างโปร่งใส ทั้งนี้กลยุทธ์ดังกล่าวจะกระตุ้นให้ลูกค้ารักษาเครดิตของตนเองกับบริษัทฯ เพื่อลูกค้าจะสามารถเข้าถึงแหล่งเงินกู้ที่มีต้นทุนที่เป็นธรรมและโปร่งใได้ง่ายในอนาคต

5. นอกเหนือจากการพิจารณามูลค่าตลาดของสินทรัพย์ที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันแล้ว บริษัทฯ ยังพิจารณาพฤติกรรมชำระหนี้จากฐานข้อมูลของบริษัทฯ ความสามารถในการชำระหนี้จากการ



สอบถามเพิ่มเติม (Best Efforts Basis) และผู้ค้าประกันหากมูลค่าสินเชื่อยุติ หรือผู้กู้มิได้มีที่อยู่เดียวกับแหล่งพำนัก เพื่อให้ประกอบการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ

6. บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการบริหารงานประมุลขายทอดตลาดทรัพย์สินที่ผู้กู้นำมาเป็นหลักประกันสินเชื่อเองผ่านศูนย์ประมุลทั้ง 6 สาขาของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการศูนย์ประมุลให้มีประสิทธิภาพ และการจัดประมุลที่โปร่งใส ซึ่งเป็นการช่วยลดปริมาณหนี้เสียและเป็นเครื่องมือในการรักษาระดับจำนวนเงินที่จะได้รับชำระคืนเมื่อเกิดการผัดผ่อนชำระหนี้ (Recovery Rate) ของบริษัทฯ ให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด
7. บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ และควบคุมความเสี่ยงด้านคุณภาพของสินทรัพย์ด้วยการรักษาอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อย่างต่อเนื่องตามเป้าหมายที่บริษัทฯ วางไว้ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 275 ซึ่งถือว่าเพียงพอเมื่อเทียบกับการคำนวณด้วยมาตรฐาน TFRS9 และบริษัทฯ ยังได้จัดทำอัตราการผัดผ่อนชำระหนี้สะสมเฉพาะของสินเชื่อทั่วไประยะยาวแยกตามปีที่ปล่อยสินเชื่อ (Vintage Analysis) เป็นประจำเพื่อประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัทฯ ที่แท้จริงอย่างใกล้ชิด
8. บริษัทฯ มีการปลูกฝังความรู้ความเข้าใจเรื่องความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร เช่นเดียวกับระเบียบวินัยของพนักงานในการปฏิบัติงานติดตามหนี้ โดยบริษัทฯ ได้ใช้ดัชนีชี้วัดผลงาน (KPI) ในด้านคุณภาพของสินทรัพย์ หรือสินเชื่อที่พนักงานปล่อยให้ลูกค้ามาเป็นดัชนีชี้วัดผลงานหลัก แทนการให้ยอดปล่อยสินเชื่อเช่นเดียวกับอุตสาหกรรม ซึ่งการใช้ดัชนีชี้วัดดังกล่าว ส่งผลให้ค่าเฉลี่ยอัตราหนี้เสียของบริษัทฯ ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยหนี้เสียของอุตสาหกรรม
9. บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและปรับปรุงช่องทางการชำระเงินให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายในการชำระค่างวดได้ง่ายดายและรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยปัจจุบัน ลูกค้าของบริษัทฯ สามารถชำระค่างวดได้ตามช่องทางการชำระเงินดังต่อไปนี้
 - ชำระผ่านสาขา กว่า 4,107 สาขาทั่วประเทศ (ฟรีค่าธรรมเนียม)
 - ชำระผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส ตลอด 24 ชั่วโมง
 - ชำระผ่านเทสโก้ โลตัส ทุกสาขา
 - ชำระผ่านบิ๊กร้าน และมินิบิ๊กร้าน ทุกสาขา
 - ชำระผ่าน Airpay เคาน์เตอร์ หรือ Airpay แอปพลิเคชัน
 - ชำระผ่านตู้ ATM ของทุกธนาคาร
 - ชำระผ่าน Mobile Banking Application K-Plus ของธนาคารกสิกรไทย



3.4 ความเสี่ยงด้านการตลาด

3.4.1 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ

3.4.1.1 ความไม่แน่นอนทางการเมือง

3.4.1.2 สถานการณ์ภัยแล้ง

ในปี 2562 ประเทศไทยได้รับผลกระทบจากปรากฏการณ์เอลนีโญ (El Nino) ก่อให้เกิดความแห้งแล้งในประเทศ และภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ระดับน้ำในเขื่อนทั่วประเทศลดต่ำลงใกล้เคียงกับระดับน้ำในเขื่อนของปี 2558 ซึ่งเป็นช่วงภัยแล้งที่ถือว่ารุนแรงที่สุดในรอบ 20 ปี จากจำนวนเขื่อน 36 แห่งทั่วประเทศ พบว่ามีเขื่อนจำนวน 9 แห่งที่มีระดับน้ำน้อยเข้าขั้นวิกฤต ซึ่งอยู่ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง และภาคเหนือ

สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อกิจกรรมและการผลิตทางการเกษตร และรายได้ของเกษตรกรซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าสำคัญของบริษัทฯ ซึ่งเป็นปัจจัยเชิงลบต่อคุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯ

3.4.2 ภาวะเศรษฐกิจภายนอกประเทศ

3.4.2.1 สถานการณ์ความไม่แน่นอนในนโยบายทางการค้าของสหรัฐอเมริกาและจีน

จากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกากับประเทศจีนยังคงยืดเยื้อต่อไปจนเป็นผลให้มีการคาดการณ์ถึงการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศมหาอำนาจทั้งสองจะชะลอลดด้วยในปีหน้า ซึ่งส่งผลมาสู่ระบบเศรษฐกิจไทยที่ไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ โดยในปี 2562 เศรษฐกิจไทยเริ่มชะลอลดลงและมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้และต่ำกว่าระดับศักยภาพจากการส่งออกที่ลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการปรับลดประมาณการเติบโตทางเศรษฐกิจหลายครั้ง โดยครั้งล่าสุดเมื่อเดือนธันวาคม 2562 ปรับอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจไทยไว้ที่ 2.5% ลดลงจากเมื่อต้นปี 2562 ที่ประมาณการไว้ที่ 3% แต่คาดว่าแนวโน้มเศรษฐกิจโลกจะเริ่มมีเสถียรภาพมากขึ้นในปี 2563 หลังจากสหรัฐอเมริกาและจีนบรรลุข้อตกลงการค้าระยะแรก

3.4.2.2 สถานการณ์ความขัดแย้งด้านการเมืองในฮ่องกงที่ยืดเยื้อ

การประท้วงในฮ่องกงที่ยืดเยื้อ และรุนแรงถึงขั้นต้องปิดสนามบินนานาชาติฮ่องกงนั้นส่งผลให้ภาวะเศรษฐกิจฮ่องกงในช่วงครึ่งปีหลังชะลอลด ทำให้การเติบโตทั้งปีลดต่ำลง ในภาพรวมผลกระทบดังกล่าว ส่งผลกระทบในเชิงลบโดยตรงต่อภาคการส่งออกของไทย เนื่องจากฮ่องกงเป็นคู่ค้าสำคัญอันดับ 5 ของประเทศไทย ซึ่งครองสัดส่วนการส่งออกสูงถึงร้อยละ 4.7 ของมูลค่าการส่งออกทั้งหมด หากสถานการณ์การประท้วงยังรุนแรง และต่อเนื่องจนถึงปลายปี ทำให้การส่งออกไปยังฮ่องกงคาดว่าจะสูญเสียราว 1,000 - 1,400 ล้านบาท



ดอลลาร์สหรัฐ ทำให้การเติบโตการส่งออกทั้งปีหดตัวประมาณร้อยละ 9 - 12 ทั้งนี้สินค้าส่งออกไปยังฮ่องกงส่วนใหญ่เป็นสินค้าอุปโภคบริโภคซึ่งมีฮ่องกงเป็นทางผ่านไปยังประเทศจีน

นอกจากนี้ การประท้วงดังกล่าวยังส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่อค่าเงินหยวนของจีน ส่งผลให้ค่าเงินหยวนอ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับเงินบาทของไทย ซึ่งอาจเป็นปัจจัยลบต่อการส่งออกไปจีนเพิ่มขึ้น การหดตัวของภาคการส่งออก ส่งผลกระทบต่อแรงงานภาคการผลิตในประเทศทำให้มีรายได้ลดลง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อคุณภาพของสินทรัพย์ของบริษัท

3.5 ความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องเก็บรวบรวมข้อมูลของผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ โดยเฉพาะลูกค้า และพนักงาน ซึ่งหมายรวมถึงข้อมูลทั่วไป และข้อมูลที่มีความอ่อนไหว ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 อย่างเคร่งครัด ในการเก็บรักษาข้อมูล การเปิดเผยข้อมูล และการนำข้อมูลเหล่านั้นไปใช้ อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลนั้น สืบเนื่องมาจากระบบการควบคุมภายในด้านความปลอดภัยของเทคโนโลยีสารสนเทศที่ต้องมีความรัดกุม และมีประสิทธิภาพเพียงพอ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติงานอย่างดีที่สุดเพื่อลดความเสี่ยงของการสูญเสีย และการรั่วไหลของข้อมูล ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัทฯ และอาจทำให้เกิดภาวะเบี้ยบบ้างว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ ไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ

1. บริษัทฯ แต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญจากภายนอกมาเป็นผู้ตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Auditor) ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยรายงานผลการตรวจสอบตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการจัดการบริหารความเสี่ยง
2. บริษัทฯ จัดให้มีการติดตั้งระบบป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลด้วยการโจมตีจากภายนอก หรือภัยจากไวรัสคอมพิวเตอร์ด้วยการติดตั้งซอฟต์แวร์รักษาความปลอดภัยเน็ตเวิร์ค (Firewall)
3. บริษัทฯ กำหนดให้มีการกำหนดและปรับปรุงอำนาจการเข้าถึงข้อมูลเพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลซึ่งอาจเกิดจากบุคลากรภายใน
4. บริษัทฯ กำหนดให้มีแผนการสำรองข้อมูล พร้อมทั้งมีการตรวจสอบการสำรองข้อมูลให้ถูกต้องตามนโยบายสารสนเทศและความมั่นคงสารสนเทศ



5. บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารภายในเพื่อสร้างความตระหนักรู้ และปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องการใช้เทคโนโลยีให้ถูกวิธีและถูกต้องให้แก่พนักงาน อาทิ ไม่ดาวน์โหลดโปรแกรมที่ไม่ได้รับอนุญาต ไม่เปิดอีเมลที่ไม่ทราบที่มา เป็นต้น
 6. บริษัทฯ มีการจัดทำคู่มือความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) เพื่อป้องกันและรับมือกับการหยุดชะงักของการดำเนินธุรกิจอันมีเหตุมาจากภัยคุกคามต่อการทำงานของระบบสารสนเทศ
- 3.6 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และมาตรฐานบัญชี

3.6.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ และกฎหมาย

ปัจจุบัน บริษัทฯ ประกอบธุรกิจหลักคือการให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถโดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลที่มีหลักประกันภายใต้ใบอนุญาตเดียวกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ส่งผลให้ธุรกิจหลักของบริษัทฯ เกือบทั้งหมดอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้มีข้อกำหนดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์วิธีปฏิบัติและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจที่มีใช้สถาบันการเงิน เช่น คุณสมบัติของผู้ให้บริการ การกำหนดวงเงิน การกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และการรายงานข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม และโปร่งใสต่อผู้ใช้บริการสินเชื่อ หรือผู้กู้ และบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด อย่างไรก็ตาม หากในอนาคต ธนาคารแห่งประเทศไทยมีการแก้ไขหรือออกระเบียบเพิ่มเติมเกี่ยวกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบธุรกิจอันเนื่องมาจากแนวโน้มของการเติบโตของหนี้ครัวเรือนของประเทศไทยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงพยายามออกมาตรการต่างๆ มาเพื่อแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือน เช่น การกำหนด LTV สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย หรือการกำหนดระดับ Debt Service Ratio (DSR) รวมถึงมาตรการดูแลสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยด้วย บริษัทฯ อาจต้องปรับเปลี่ยนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้

3.6.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานบัญชี

เนื่องจากมาตรฐานบัญชีในประเทศไทยยังมีการพัฒนาตามมาตรฐานบัญชีสากลมาโดยตลอดและคาดว่าพัฒนานี้จะเกิดขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปในอนาคต อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ สามารถประเมินได้ล่วงหน้า รวมถึงขนาดของผลกระทบ จึงสามารถบริหารจัดการผลกระทบจากความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้



กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และมาตรฐานบัญชี

1. บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านกฎหมาย จึงได้ยกระดับคณะทำงานบริหารความเสี่ยงและกฎหมายขึ้นมาเป็นฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยมีความรับผิดชอบในการดูแลบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายอย่างใกล้ชิด นอกเหนือจากนั้น ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายกำกับดูแล (Compliance) ซึ่งมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแล และติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบของระเบียบ กฎเกณฑ์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย ฝ่ายกำกับดูแล และฝ่ายตรวจสอบภายใน จะต้องทำงานด้วยความเป็นอิสระและรายงานต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นประจำ

3.7 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

3.7.1 ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Security Risk)

ด้วยเทคโนโลยีที่มีพัฒนาการอย่างก้าวกระโดด ส่งผลให้ภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นภัยคุกคามที่ส่งผลกระทบต่อในทุกภาคส่วน ทั้งต่อด้านเศรษฐกิจ และความมั่นคงของประเทศ เช่นเดียวกับอุตสาหกรรมการเงิน สถาบันการเงิน และผู้ให้บริการการเงินต่างๆ ความเสี่ยงดังกล่าวก่อให้เกิดผลกระทบที่มีความรุนแรงที่สูงขึ้นทั้งในแง่ของความน่าจะเป็น และขนาดของผลกระทบ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในรูปแบบที่เปลี่ยนแปลงไปและยากต่อการป้องกันหรือตรวจจับยิ่งขึ้นเรื่อยๆ แม้ว่าการปฏิบัติงานและรูปแบบการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ยังเน้นการใช้สาขา หลักประกันที่เป็นรูปธรรม และมีการทำธุรกรรมในรูปแบบของเงินสดเป็นส่วนมาก อย่างไรก็ตามระบบปฏิบัติการหลักที่บริษัทฯ ใช้สำหรับการบันทึกข้อมูลสำคัญของลูกค้า และการจัดการบริหารต่างๆ นั้น อยู่ในรูปแบบของดิจิทัล จึงมีความเสี่ยงด้านดิจิทัล หรือภัยคุกคามทางไซเบอร์เป็นสำคัญ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

1. บริษัทฯ จัดให้มีมาตรการการป้องกันและตรวจจับภัยคุกคาม ด้วยการเปิดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแส และช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าทั้งออนไลน์ และออฟไลน์ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถตรวจจับภัยคุกคามทางไซเบอร์ พร้อมหาทางป้องกันและแก้ปัญหาได้ทันเวลาที่
2. สร้างวัฒนธรรมองค์การในการตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องให้แก่พนักงานและลูกค้าของบริษัทฯ รวมทั้งดำเนินการตรวจสอบการส่งข้อความ SMS ทางโทรศัพท์ปลอม (Phishing Scam) เพื่อเตือนภัยความเสี่ยงได้ทันเวลาที่ผ่านช่องทางการสื่อสารของบริษัทฯ ทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียภายใน และต่อผู้มีส่วนได้เสียภายนอก



3.7.2 ความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นใหม่ (Non-conventional Competitor Risk)

นับตั้งแต่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกกฎหมายเพื่อกำกับดูแลธุรกิจสินเชื่อทะเบียนรถ และใบอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับของกระทรวงการคลัง ส่งผลให้มีผู้ให้บริการทางการเงินขนาดเล็ก ผู้พัฒนาเทคโนโลยี Fintech รวมถึงสถาบันการเงินต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศให้ความสนใจธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ และอาจก่อให้เกิดการแข่งขันในอุตสาหกรรมที่รุนแรงมากยิ่งขึ้น ทั้งการแข่งขันด้วยเทคโนโลยี การขยายสาขา รวมถึงการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ใหม่ๆ หรือแม้แต่การแข่งขันด้านราคาในอนาคต บริษัทฯ ตระหนักดีถึงการเปลี่ยนแปลง จึงมีการเตรียมตัวและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ และแผนการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถรับมือและแข่งขันในอุตสาหกรรมได้อย่างเข้มแข็ง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการแข่งขันกับผู้เล่นใหม่

1. บริษัทฯ ได้สร้างมาตรฐานความเป็นเลิศด้านการบริการ (Service Excellence) รวมถึงการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการอย่างเป็นธรรมแก่ลูกค้าอย่างเคร่งครัด (Market Conduct) เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติของบริษัทในการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของดัชนีวัดผลงานของพนักงาน ทั้งนี้นโยบายความเป็นเลิศด้านการบริการของบริษัทฯ นั้นได้เปลี่ยนแปลงรูปแบบการแข่งขันในอุตสาหกรรมสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์อย่างสิ้นเชิง โดยช่วยลดความขัดแย้งและการให้บริการลูกค้าที่ไม่เท่าเทียมกัน นอกจากนั้นการเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศของบริษัทฯ ส่งผลให้ลูกค้าเดิมกลับมาใช้บริการอีก และบอกต่อไปยังลูกค้าใหม่ (Snowball Effect) ซึ่งจัดเป็นกลยุทธ์ด้านการตลาดที่สำคัญของบริษัทฯ
2. เนื่องจากกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ เป็นกลุ่มลูกค้าสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ ซึ่งมีแนวโน้มที่จะใช้บริการสินเชื่อที่ใกล้บ้าน และเดินทางสะดวกที่สุด บริษัทฯ จึงเน้นกลยุทธ์การเข้าถึงกลุ่มลูกค้าก่อนด้วยการขยายสาขาไปยังตัวจังหวัด อำเภอ ตำบล และหมู่บ้านต่างๆ ผ่านสาขากว่า 4,107 สาขา ซึ่งนับว่าบริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีจำนวนสาขามากที่สุดในประเทศ และยังคงเห็นศักยภาพการเติบโตของธุรกิจผ่านการขยายสาขาอยู่
3. เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเข้าถึงลูกค้าจำนวนมากยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้ดำเนินการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อสำหรับลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง นับจากก่อนจดทะเบียนเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ มีเพียงสินเชื่อทะเบียนรถจักรยานยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ สินเชื่อทะเบียนรถเพื่อการเกษตร สินเชื่อส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และภายหลังจากเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯ ได้เพิ่ม สินเชื่อโฉนดที่ดิน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ มาเป็นลำดับ ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้ขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อเข้าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่ลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระดีของบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ เชื่อว่า ผลิตภัณฑ์ใหม่จะช่วยเร่งการ



เติบโตของพอร์ตสินเชื่อกงเหลือ และอัตราดอกเบี้ยรับของบริษัทฯ ได้ในอนาคต ในขณะเดียวกันก็เป็นการพัฒนาความจงรักภักดี (Customer Loyalty) ที่ลูกค้ามีต่อบริษัทฯ อีกด้วย

4. อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและโปร่งใส

ภายใต้พรบ.สินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับที่กำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดไม่เกินร้อยละ 28 เป็นปัจจัยผลักดันให้เกิดอัตราดอกเบี้ยของอุตสาหกรรมใหม่ลดลงจากในอดีตที่เฉลี่ยสูงเกินกว่าร้อยละ 30 อย่างไรก็ตาม อัตราดอกเบี้ยเรียกเก็บของบริษัทฯ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ประมาณร้อยละ 22 - 23 มาตลอดระยะเวลาหลายปี ซึ่งในปี 2562 นี้ อัตราดอกเบี้ยดังกล่าวยังคงดำรงไว้ที่ระดับเดิมโดยต่ำกว่าเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยสูงสุดอยู่มาก ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมกับลูกค้าของบริษัทฯ ที่สามารถรักษาสถานภาพทางด้านเครดิตและคุณภาพหนี้ได้เป็นอย่างดี และเพื่อดึงดูดลูกค้ารายใหม่จากผู้ให้บริการสินเชื่อระบบ รวมถึงผู้ให้บริการรายอื่น

3.7.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

สภาพภูมิอากาศแปรปรวน เป็นสถานการณ์ที่เกิดขึ้นทั่วโลก และส่งผลกระทบต่อทั้งเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยผลกระทบนั้นทวีความรุนแรงขึ้นเรื่อยๆ ในประเทศไทย สภาพภูมิอากาศเป็นปัจจัยหลักที่ส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตรซึ่งถือเป็นแหล่งรายได้หลักที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ จากการประเมินการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในประเทศไทยพบว่าอุณหภูมิเฉลี่ยมีแนวโน้มสูงขึ้น 1.5-2.0 องศาเซลเซียส ภายใน 40 ปีข้างหน้า จึงเป็นสิ่งที่ท้าทายสำหรับภาคการเกษตรเป็นอย่างยิ่ง และบริษัทฯ ซึ่งมีกลุ่มลูกค้าประกอบอาชีพที่เกี่ยวกับภาคเกษตรกรรมเป็นส่วนใหญ่ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจึงอาจส่งผลทำให้รายได้ของเกษตรกรลดลง อันจะทำให้ความต้องการสินเชื่อเพิ่มขึ้น หากแต่คุณภาพหนี้ลดลง

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

1. บริษัทฯ ตระหนักถึงความเสี่ยงเป็นอย่างดี จึงได้ดำเนินนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมมาตั้งแต่ปี 2561 โดยมีเป้าหมายเพื่อลดก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจทั้งทางตรงและทางอ้อม อาทิ การสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ซึ่งเป็นอาคารสีเขียว (LEED Certified)
2. บริษัทฯ ได้ขยายสาขาไปยังพื้นที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น เช่น การขยายสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อสร้างสมดุลของฐานลูกค้าไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีได้เกี่ยวข้องกับภาคการเกษตรโดยตรง หรือมิได้มีความเสี่ยงด้านจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมากเท่ากลุ่มเกษตรกร



3.8 ความเสี่ยงของผู้ถือหุ้น

3.8.1 ความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเสียงของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้แก่ครอบครัวเพชรอำไพ/เพชรอำไพ ประกอบด้วย นายชูชาติเพชรอำไพ และนางดาวนภา เพชรอำไพ (“กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่”) ซึ่งมีเจตนาร่วมกันในการใช้สิทธิออกเสียงของตนไปในทางเดียวกัน เพื่อควบคุมสิทธิออกเสียงหรือควบคุมกิจการร่วมกัน และมีความสัมพันธ์หรือมีพฤติกรรมร่วมกันตามที่ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 7/2552 เรื่อง กำหนดลักษณะความสัมพันธ์หรือพฤติกรรมที่เข้าลักษณะเป็นการกระทำร่วมกับบุคคลอื่น ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ยังเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ด้วย จึงทำให้กลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่เป็นผู้มีอำนาจในการบริหารจัดการและควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติที่สำคัญได้เกือบทั้งหมด ยกเว้นในเรื่องกฎหมาย หรือข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียง หรือในกรณีกำหนดให้สิทธิออกเสียงคัดค้านได้ ดังนั้นผู้ถือหุ้นรายอื่นที่เข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียงอาจจะไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อคัดค้านหรือถ่วงดุลการบริหารของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ได้

กระบวนการบริหารความเสี่ยงจากการถูกควบคุมเสียงของที่ประชุมผู้ถือหุ้นจากกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1. บริษัทฯ จัดให้มีโครงสร้างการจัดการซึ่งประกอบด้วยคณะกรรมการ และคณะอนุกรรมการรวม 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ (เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน และคณะกรรมการบริหาร โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะอนุกรรมการ และกรรมการอย่างชัดเจน อีกทั้งองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนยังประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจ และความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับงบการเงิน และรายงานทางการเงินต่างๆ อีกทั้งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ จึงมีส่วนช่วยให้การดำเนินงานของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการเป็นไปอย่างมีระบบ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
2. บริษัทฯ จัดให้มีการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับกรรมการ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในกิจการ รวมทั้งบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยจะทำการพิจารณาเปรียบเทียบกับบุคคลภายนอกอื่นก่อน และนำรายการต่างๆ เข้าสู่การพิจารณาอนุมัติของกรรมการตรวจสอบทุกปี ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติในขั้นต่อไป โดยบุคคลที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังกล่าวจะไม่มีอำนาจอนุมัติในการเข้าทำรายการนั้นๆ อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ติดตามรายการที่เกี่ยวข้องกันในทุกๆ ไตรมาส โดยให้ผู้ตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 หนังสืออนุญาตสำคัญในการประกอบธุรกิจ

หนังสืออนุญาต	ผู้ออกใบอนุญาต	วันที่ได้รับใบอนุญาต
หนังสืออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ (Personal Loan)	ธนาคารแห่งประเทศไทย	31 สิงหาคม พ.ศ. 2549
หนังสืออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ (Nano Finance)	กระทรวงการคลัง	26 พฤษภาคม พ.ศ. 2558

4.2 ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วย ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล (แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน) ลูกหนี้สินเชื่อนาโนไฟแนนซ์ ลูกหนี้สินเชื่อโฉนดที่ดิน และลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.2.1 ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ

ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถ	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	32,241.46	75.08	26,201.80	76.44	20,510.35	76.40
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	6,776.48	15.78	5,178.71	15.11	3,733.09	13.91
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	3,505.80	8.16	2,527.04	7.37	2,276.19	8.48
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	163.03	0.38	143.27	0.42	150.53	0.56
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	148.59	0.35	162.84	0.48	125.30	0.47
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	23.54	0.05	25.03	0.07	19.06	0.07
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	87.55	0.20	37.07	0.11	29.61	0.11
รวม	42,946.45	100.00	34,275.76	100.00	26,844.14	100.00

4.2.2 ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล (แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน)

ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล (แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน)	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,846.10	79.39	4,125.86	83.77	2,463.38	86.63
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	872.54	14.30	610.13	12.39	288.97	10.61
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	316.83	5.19	147.75	3.00	74.64	2.62
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	25.29	0.41	16.95	0.35	7.29	0.26
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	28.20	0.46	16.76	0.34	6.99	0.25
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	1.65	0.03	0.05	0.00	0.80	0.03
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	13.62	0.22	7.58	0.15	1.36	0.05
รวม	6,104.22	100.00	4,925.08	100.00	2,843.43	100.00



4.2.3 ลูกหนี้สินเชื่อสินเชื่อไฟแนนซ์

ลูกหนี้สินเชื่อสินเชื่อไฟแนนซ์	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	4,510.20	77.07	1,806.06	81.50	809.81	79.88
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	830.66	14.20	297.60	13.43	136.11	13.43
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	422.64	7.22	86.19	3.89	55.77	5.50
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	34.79	0.59	9.60	0.43	5.45	0.54
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	37.19	0.64	10.68	0.48	5.02	0.50
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	3.03	0.05	-	-	0.61	0.06
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	13.19	0.23	5.92	0.27	0.96	0.09
รวม	5,851.70	100.00	2,216.05	100.00	1,013.73	100.00

4.2.4 ลูกหนี้สินเชื่อโฉนดที่ดิน

ลูกหนี้สินเชื่อโฉนดที่ดิน	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	3,898.29	72.86	5,051.15	76.18	3,788.90	76.99
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	877.41	16.40	932.52	14.06	604.36	12.28
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	533.00	9.96	542.84	8.19	439.81	8.94
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	12.68	0.23	38.92	0.59	47.41	0.96
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	15.56	0.29	42.27	0.64	34.58	0.70
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	3.67	0.07	7.29	0.11	1.72	0.04
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	9.93	0.19	15.59	0.23	4.49	0.09
รวม	5,350.53	100.00	6,630.58	100.00	4,921.27	100.00

4.2.5 ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	82.92	97.79	-	-	-	-
ค้างชำระไม่เกิน 30 วัน	1.55	1.83	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	0.32	0.38	-	-	-	-
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 181 - 365 วัน	-	-	-	-	-	-
ค้างชำระเกินกว่า 365 วัน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้โอนกฎหมาย	-	-	-	-	-	-
รวม	84.79	100.00	-	-	-	-



4.3 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทฯ มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิจำนวน 1,778.31 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภททรัพย์สิน	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี (ล้านบาท)	ภาวะผูกพัน
ที่ดิน	เป็นเจ้าของ	257.26	ไม่มี
อาคาร	เป็นเจ้าของ	8.94	ไม่มี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	เป็นเจ้าของ	315.91	ไม่มี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	เป็นเจ้าของ	726.77	ไม่มี
งานระหว่างก่อสร้าง	เป็นเจ้าของ	393.42	ไม่มี
ยานพาหนะ	เป็นเจ้าของ	3.60	ไม่มี
	เช่าซื้อ	72.41	มี

4.4 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ หมายถึงทรัพย์สินที่ถูกใช้เป็นหลักประกันที่บริษัทฯ ยึดจากลูกค้าที่ค้างชำระเกิน 2 งวด ขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ มีมูลค่า 36.89 ล้านบาท

4.5 การลงทุนของบริษัทในบริษัทย่อย

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯมีการลงทุนในบริษัทย่อย โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อบริษัท	สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน (ล้านบาท)	ทุนชำระแล้ว (ล้านบาท)	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราส่วนการถือหุ้น (%)	ชนิดของหุ้น
1	บริษัทเมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	นายหน้าค้าประกัน	2	2	20,000	19,998	99.99	หุ้นสามัญ
2	บริษัทเมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด	กรุงเทพฯ	เช่าซื้อ	20	20	200,000	199,997	99.99	หุ้นสามัญ



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทฯ ไม่เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญ

ข้อมูลทั่วไป	
ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ผู้ให้บริการทางการเงินที่มีใช้สถาบันการเงิน ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ สินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และสินเชื่ออินเทอร์เน็ต (ไมโครไฟแนนซ์)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700
เลขทะเบียนบริษัท	บมจ.เลขที่ 0107557000195
Homepage	http://www.muangthaicap.com
โทรศัพท์	0-2880-1033
โทรสาร	0-2880-1733
นายทะเบียนหลักทรัพย์	93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทร. 0-2009-9999
เลขานุการบริษัท	นางสาวมลชล อ่อนแผน บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร 10700 โทร. 0-2880-1033 อีเมล Monthon.o@muangthaicap.com
ผู้สอบบัญชี	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลควิชาดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทร. 0-2264-0777



หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ทุนจดทะเบียน จำนวน 2,120,000,000.00 บาท

ทุนชำระแล้ว จำนวน 2,120,000,000.00 บาท

ข้อมูลเกี่ยวกับตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่เสนอขาย

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการ และเพื่อชำระคืนเงินกู้ หรือหนี้จากการออกตราสารหนี้

มูลค่าของหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดได้ถวบรวมทั้งสิ้น 35,313 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดเป็นหุ้นกู้ไม่มีหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	ชื่อหุ้นกู้	วันออก หุ้นกู้	วันครบ กำหนดได้ ถอนหุ้นกู้	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	ประเภทการเสนอขาย
1	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดได้ ถอนปี พ.ศ. 2563	10/2/2560	10/2/2563	2,600.00	3.70	เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
2	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ชุดที่ 3 ครบกำหนดได้ถอนปี พ.ศ. 2563	26/5/2560	26/11/2563	1,930.00	4.20	เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
3	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2560 ครบกำหนดได้ ถอนปี พ.ศ. 2563	7/7/2560	7/7/2563	110.00	3.60	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
4	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2560 ครบกำหนดได้ ถอนปี พ.ศ. 2563	8/8/2560	8/8/2563	800.00	3.70	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
5	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2560 ครบกำหนดได้ ถอนปี พ.ศ. 2563	18/8/2560	18/8/2563	100.00	3.60	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
6	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2560 ชุดที่ 1 ครบกำหนดได้ถอนปี พ.ศ. 2563	31/8/2560	31/8/2563	1,947.20	3.60	เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
7	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2560 ชุดที่ 2 ครบกำหนดได้ถอนปี พ.ศ. 2564	31/8/2560	31/8/2564	1,295.80	4.00	เสนอขายให้แก่นักลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
8	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2560 ครบกำหนดได้ ถอนปี พ.ศ. 2563	18/10/2560	6/10/2563	1,250.00	3.63	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย



24	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565	9/8/2562	8/8/2565	200.00	3.19	เสนอขายต่อผู้ลงทุนไม่เกิน 10 ราย
25	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 8/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	15/8/2562	13/8/2564	500.00	3.00	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
26	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 9/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	19/8/2562	19/8/2564	500.00	2.96	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
27	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564	14/11/2562	14/11/2564	1,000.00	2.80	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
28	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566	14/11/2562	14/11/2566	500.00	3.45	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
29	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566	14/11/2562	14/2/2566	1,500.00	3.40	เสนอขายให้แก่ประชาชนเป็นการทั่วไป (ผู้ลงทุนทั่วไปและ/หรือผู้ลงทุนสถาบัน)
30	หุ้นกู้ของบริษัท เมืองไทย แคนปีตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 10/2562 ชุดที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566	25/11/2562	25/2/2566	1,000.00	3.40	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน
	รวมมูลค่าสุทธิ			35,313.00		

มูลค่าของตัวเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมทั้งสิ้น 947 ล้านบาท ทั้งนี้ตัวเงินมีระยะเวลาครบกำหนดไม่เกิน 270 วัน และไม่มีหลักประกัน



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 2,120 ล้านบาท และมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 2,120 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 2,120 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ(หุ้น)	ร้อยละ
1	ครอบครัวเพชรอำไพ		
	นายชูชาติ 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	112,051,579	5.29
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	56,608,700	2.67
4	STATE STREET EUROPE LIMITED	53,702,163	2.53
5	CITI (NOMINEES) LIMITED-CITIBANK LONDON RE FUND 208	28,478,400	1.34
6	นางขวัญตา เวศย์วุฒม์	14,293,500	0.67
7	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	13,764,400	0.65
8	กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30	13,591,100	0.64
9	บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	12,841,400	0.61
10	ผู้ถือหุ้นรายย่อย	384,612,358	18.15
รวม		2,120,000,000	100.00

หมายเหตุ 1 นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และประธานคณะกรรมการบริหาร

2 นางดาวณา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการ

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาทบทวนพันธกิจ วิสัยทัศน์ ค่านิยมหลักของบริษัทฯ และนโยบายและคู่มือการกำกับกิจการที่ดีประจำปีแล้ว ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ณ ห้องประชุมอรุณอมรินทร์ 1 โรงแรมรอยัล ซิตี ให้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการ



จ่ายเงินปันผลให้สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินงาน และกลยุทธ์การบริหารธุรกิจในปัจจุบันของบริษัทฯ โดยปรับเปลี่ยนนโยบายการจ่ายเงินปันผลจากเดิม “บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัททยอยในแต่ละปี ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย” เป็น “บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ และบริษัททยอยในแต่ละปี ภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลอาจมีการเปลี่ยนแปลง ขึ้นอยู่กับแผนการขยายธุรกิจ สภาพคล่อง ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ในอนาคต” ซึ่งนโยบายการจ่ายเงินปันผลดังกล่าว ได้เปิดเผยอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เป็นการปรับเปลี่ยนเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ โดยเฉพาะต่อผู้ถือหุ้นรายย่อย และสถาบันการเงินที่ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทฯ ในการตัดสินใจลงทุน

ประวัติการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

วันที่คณะกรรมการมีมติ จ่ายปันผล	วันที่ขึ้น เครื่องหมาย	วันที่จ่ายปันผล	ประเภทเงินปันผล	เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	รอบผลประกอบการ
26/02/62	29/04/62	15/05/62	เงินปันผล	0.26	01/01/61-31/12/61
20/02/61	27/04/61	14/05/60	เงินปันผล	0.18	01/01/60-31/12/60
20/02/60	26/04/60	15/05/60	เงินปันผล	0.10	01/01/59-31/12/59
18/02/59	27/04/59	13/05/59	เงินปันผล	0.20	01/01/58-31/12/58
19/02/58	27/04/58	11/05/58	เงินปันผล	0.13	01/01/57-31/12/57

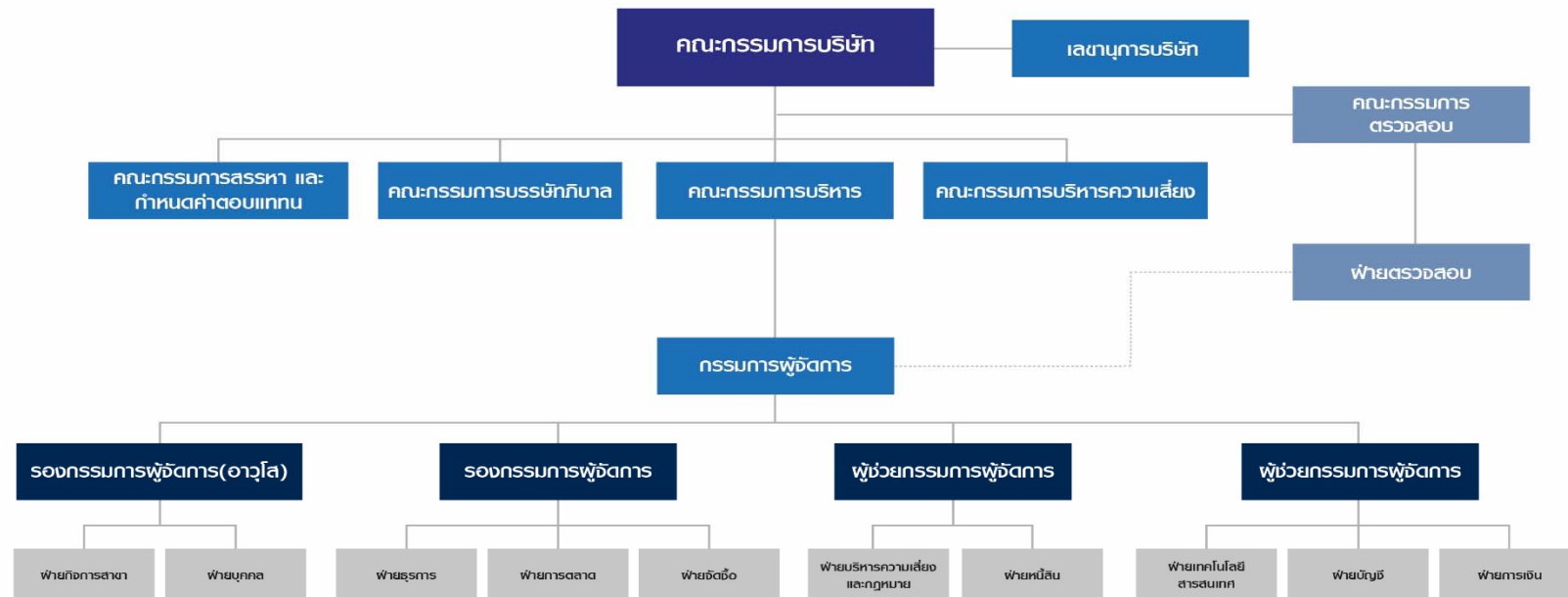


8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร



โครงสร้าง บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)





8.2 คณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายศีกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการของบริษัทฯ จึงทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 8 ท่าน ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม /จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	6/6
2. ดร.โยธิน อนาวิน	กรรมการอิสระ	6/6
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการอิสระ	4/6
4. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการอิสระ	6/6
5. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการอิสระ	6/6
6. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	6/6
7. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ	6/6
8. ดร. ศีกษิต เพชรอำไพ*	กรรมการ	5/6

- ในปี 2562 มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งสิ้น 6 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็นร้อยละ 93.75
- *เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้มีมติแต่งตั้ง ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ เป็น กรรมการบริษัท
- ไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการเกิน 9 ปี และไม่มีกรรมการใน คณะกรรมการในคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท
- กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจากปีที่ผ่านมา โดยกรรมการสอง คนในสี่คนนี้ลงรายชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท
 - ก. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง หรือ
 - ข. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือ
 - ค. นางดาวนภา เพชรอำไพ หรือ
 - ง. ดร.โยธิน อนาวิน



บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ มีโครงสร้างการจัดการบริหารที่มีความโปร่งใส ซึ่งสามารถสรุปเป็นสถิติได้ ดังแสดงในตารางต่อไปนี้

สรุปสถิติโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ	
คณะกรรมการบริษัทฯที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ร้อยละ 75.00
คณะกรรมการที่เป็นคณะกรรมการอิสระ	ร้อยละ 62.50
ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	ใช่
ประธานกรรมการเป็นคนละบุคคลกับประธานกรรมการบริหาร	ใช่
คณะกรรมการที่เป็นสตรี	ร้อยละ 37.50

8.3 คณะกรรมการชุดย่อย

8.3.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม /จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	3/4
2. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการตรวจสอบ	4/4
3. นางนงนุช ดาวาสุวรรณ	กรรมการตรวจสอบ	4/4

- ในปี 2562 มีการจัดการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งสิ้น 4 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31

ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบคิดเป็นร้อยละ 91.67

หมายเหตุ : นายเฉลิม อินหอม เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

8.3.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม /จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
2. ดร.โยธิน อนุาวิล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2/2
3. ดร.ศึกษิต เพชรอำไพ*	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1/2



- ในปี 2562 มีการจัดการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งสิ้น 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คิดเป็นร้อยละ 83.33

*เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 แต่งตั้งให้ ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

หมายเหตุ : นางสาวมลฑล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

8.3.3 คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. นายกัมพล ตติยกุล*	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
2. ดร.โยธิน อนาวิน	ประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
4. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ*	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2
5. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ*	กรรมการบรรษัทภิบาล	1/2

- ในปี 2562 มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล ทั้งสิ้น 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบรรษัทภิบาล คิดเป็นร้อยละ 83.33

*เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 แต่งตั้ง ดร.โยธิน อนาวิน กรรมการบรรษัทภิบาล เป็นประธานกรรมการบรรษัทภิบาล แทนนายกัมพล ตติยกุล และแต่งตั้งให้ ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ เป็นกรรมการบรรษัทภิบาล แทนนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ

หมายเหตุ : นางสาวมลฑล อ่อนแผน เป็นเลขานุการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล



8.3.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนการประชุมรวม ปี 2562
1. นายกัมพล ตติยกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	4/4
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4

- ในปี 2562 มีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทั้งสิ้น 3 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คิดเป็น ร้อยละ 100

หมายเหตุ : นางสาวดวงแข สงนุ้ย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.3.5 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริหารจำนวน 13 ท่าน ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริหาร	ตำแหน่ง
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร
4. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
5. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร
6. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	กรรมการบริหาร
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	กรรมการบริหาร
8. นายสมเกียรติ รัตมี	กรรมการบริหาร
9. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร
12. นายประดิษฐ์ ทองคำ	กรรมการบริหาร
13. นายสงกรานต์ เขี่ยมกาย	กรรมการบริหาร



8.4 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นางสาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส (อาวุโส)
3. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
4. นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (CFO)
5. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
6. นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นายสมเกียรติ รัตมี	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
8. นายอำนาจ เนียมมณี	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
10. นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
11. นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
12. นายสงกรานต์ เขี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

8.5 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติให้แต่งตั้งนางสาวมลลล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติและตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 ทั้งนี้หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทฯ มีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัทฯ และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ
2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นรวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุม
3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - 4.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น



4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ

4.5 รายงานการมีส่วนร่วมได้เสียของกรรมการผู้บริหาร

ทั้งนี้ บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทฯ จึงได้ผ่านการอบรมหลักสูตรที่สำคัญ 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

8.6 ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการดำเนินงาน ได้แก่ นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช เพื่อทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบงานด้านบัญชี ติดต่อผู้สอบบัญชีและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้งานบัญชีของบริษัทฯ เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีของไทย โดยมีคุณสมบัติดังนี้

- ปริญญาโท การเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

การอบรมสำหรับปี 2562 : ผ่านการทดสอบโครงการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพ โดยการศึกษาด้วยตนเอง (Self-Study CPD) ครั้งที่ 1/2562 และ 3/2562 ที่จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

8.7 คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไป ซึ่งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทฯ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ปัจจัยที่นำมาพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายคำตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของคำตอบแทนของผู้บริหาร จะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ร่วมกับการพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัทฯ



8.7.1 ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ จ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 8 ท่านตามรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	ปี 2562	ปี 2561
1. พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	545,000	480,000
2. ดร.โยธิน อนุทวีล	430,000	335,000
3. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	365,000	540,000
4. นายกัมพล ตติยกุล	635,000	555,000
5. นางนงนุช ดาวาสวรรณ	585,000	455,000
6. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	430,000	430,000
7. นางดาวนภา เพชรอำไพ	290,000	280,000
8. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	310,000	-
รวม	3,590,000	3,075,000

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายโบนัส ประจำปี สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2561 รวมเป็นจำนวนเงิน 3,700,000 บาท โดยจ่ายแก่ตำแหน่งประธานกรรมการ เป็นจำนวน 700,000 บาท และตำแหน่งกรรมการ 500,000 บาท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ	ตำแหน่งประธาน	ตำแหน่งกรรมการ
ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)		
- คณะกรรมการ	70,000	50,000
- คณะกรรมการตรวจสอบ	45,000	35,000
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	35,000	30,000
- คณะกรรมการบรรษัทภิบาล	35,000	30,000
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	35,000	30,000
โบนัสประจำปี 2562 (จากผลการดำเนินงานของปี 2561)	ไม่เกิน 3,700,000 บาท (เท่ากับปีที่ผ่านมา)	



8.7.2 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารจะแปรผันตรงกับผลสำเร็จของคณะผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงานนั้นอยู่บนพื้นฐานของตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานด้านต่างๆ

ในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร (จำนวน 13 ท่าน) เป็นจำนวน 46.10 ล้านบาท (ปี 2561: 39.32 ล้านบาท) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าว รวมถึงเงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.7.3 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

8.7.3.1 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมกรรมการ

บุคคลที่ได้รับเลือกมาทำหน้าที่เป็นกรรมการบริษัทใหม่ จะได้รับการปฐมนิเทศเบื้องต้นกับประธานคณะกรรมการและเลขานุการบริษัท ซึ่งเนื้อหาการปฐมนิเทศจะครอบคลุมแต่ไม่จำกัดเพียงแต่เรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท วัฒนธรรมองค์กร โครงสร้างองค์กร นโยบายต่างๆ และระบบการควบคุมภายใน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท การปฏิบัติตามกฎหมาย หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลังอย่างน้อย 1 ปี คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งจัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนกฎระเบียบต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งหลักสูตรอบรมกรรมการ และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

8.7.3.2 การพัฒนาความรู้ให้กับกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการได้เข้าร่วมการฝึกอบรมและการสัมมนาเพื่อพัฒนาความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่จัดโดยสมาคมเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสถาบันชั้นนำอื่นๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงกิจกรรมการจัดอบรมและสัมมนาภายในบริษัทฯ ด้วย โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้สนับสนุนการเข้าร่วมอบรมของกรรมการดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา
ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	Directors Certification Program - DCP 277/2019



ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	Corporate Governance for Capital Market Intermediaries – CGI 22/2019
--------------------	---

8.7.4 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการสืบทอดตำแหน่งของประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการเพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ว่าบริษัทฯ จะยึดมั่นและสานต่อการดำเนินธุรกิจตามแนวนโยบายเพื่อการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ จะมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถที่เพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อสืบทอดตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับแผนการสืบทอดตำแหน่ง ดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลัก โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน ศักยภาพและความพร้อมของแต่ละบุคคลเป็นหลัก
- 2) บริษัทฯ จัดให้มีการเตรียมความพร้อมสำหรับบุคคลที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ความพร้อม และทักษะที่จำเป็นตามตำแหน่งงาน เพื่อสืบทอดงานในกรณีที่ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งในสายงานหลักไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้
- 3) ผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ที่ได้รับกำหนดให้เป็นบุคลากรที่จะสืบทอดตำแหน่ง นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่พร้อมด้วยคุณสมบัติและประสบการณ์การทำงานในสายงานที่เหมาะสมแล้ว ยังต้องได้รับการถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ด้วยการหมุนเวียนปฏิบัติงานในหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง (Job Rotation) และเข้ารับการอบรมตามหลักสูตรการฝึกอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติม เพื่อให้การส่งมอบงานเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง
- 4) สำหรับผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ต้องเข้าร่วมการประชุม คณะกรรมการบริหารเพื่อสร้างความเข้าใจ ประสบการณ์ และความพร้อมในการบริหารองค์กรต่อไปในอนาคต

8.8 บุคลากร (กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน)

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจมาอย่างต่อเนื่องและมั่นคงมากกว่า 27 ปี และจะสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในอนาคตนั้น บริษัทฯ จำเป็นจะต้องได้รับความร่วมมือร่วมแรง ร่วมใจของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งบริษัทฯ ได้ยึดถือการปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอด และเล็งเห็นว่าสวัสดิการ และความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานเครื่องสะท้อนซึ่งวัดความเข้มแข็งขององค์กร

**8.8.1** จำนวนบุคลากร และความหลากหลายของบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 9,576 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 13 ท่าน) โดยแบ่งตามสายงานหลัก ดังนี้

	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1.ฝ่ายกิจการสาขา	11	229	240
2.ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	7,964	7,964
3.ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	1	193	194
4.ฝ่ายบัญชี	25	629	654
5.ฝ่ายการเงิน	15	155	170
6.ฝ่ายไอที	18	-	18
7.ฝ่ายกฎหมาย	4	-	4
8.ฝ่ายธุรการ	19	-	19
9.ฝ่ายบุคคล	7	-	7
10.ฝ่ายตรวจสอบภายใน	55	-	55
11.ฝ่ายจัดซื้อ	10	-	10
12.ฝ่ายเลขา	3	-	3
13.ศูนย์ประมวลผล	-	18	18
14.แม่บ้าน	3	217	220
รวม	171	9,405	9,576

อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานลาออก รวม 1,142 คน หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 11.96 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ทั้งนี้ จำนวนพนักงานที่ลาออกส่วนมาก หรือคิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 47.11 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด เป็นพนักงานที่มีอายุงานน้อยกว่า 6 เดือน หรือยังไม่ผ่านการทดลองงาน อันเนื่องมาจากไม่สามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบของบริษัทฯ ได้อย่างเคร่งครัด

8.8.2 นโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการปรับปรุงนโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชนของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นปัจจุบัน ซึ่งบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชน ซึ่งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในปี 2562 ดังต่อไปนี้

- 1) นโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชน มิได้หมายถึงเพียงแค่งานพนักงาน แต่ยังครอบคลุมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ



- 2) บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพสิทธิมนุษยชน ด้วยการปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง
- 3) บริษัทฯ ไม่ได้กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิเสรีภาพของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใดๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งทางตรง และทางอ้อม อันได้แก่ การล่วงละเมิดทางกาย วาจา การข่มเหง การข่มขู่คุกคาม การทำให้เกิดความอับอาย การล่วงละเมิดทางเพศ การเหยียดหยาม เป็นต้น
- 4) บริษัทฯ จะไม่ใช้และไม่สนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ มีการใช้แรงงาน ผิดกฎหมายทุกประเภท อันหมายรวมถึงแรงงานเด็ก และแรงงานผิดกฎหมายอื่นๆ
- 5) บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสาร เผยแพร่นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ร่วมดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม ด้วยการเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายนี้ของบริษัทฯ
- 6) บริษัทฯ จัดให้มีการสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน ไม่ละเลยเพิกเฉย หากมีการกระทำอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน พนักงานมีหน้าที่ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และบริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องร้องเรียน หรือข้อสงสัยเกี่ยวกับพฤติกรรมละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) โดยข้อร้องเรียนดังกล่าว จะส่งถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง
- 7) บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนที่พนักงานถือปฏิบัติเป็นแนวทางในการทำงาน เพื่อให้พนักงานสามารถอยู่ร่วมกันภายใต้สภาพแวดล้อมที่มีความสุขและยอมรับซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ วัฒนธรรมดังกล่าวยังสะท้อนไปยังการปฏิบัติงานด้วยการให้บริการด้วยมาตรฐานสูงสุดแก่ลูกค้าทุกเพศ ทุกวัย ทุกเชื้อชาติ ทุกศาสนาด้วยความเสมอภาค
- 8) บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการประเมิน และระบุประเด็นความเสี่ยงด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชน และผลกระทบเพื่อให้บริษัทฯ สามารถวางแผนและกำหนดแนวทางในการแก้ไขและป้องกันการละเมิดสิทธิมนุษยชนได้
- 9) ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบการกระทำอันถือเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ

8.8.3 นโยบายค่าตอบแทน

บริษัทฯ เชื่อว่าการเติบโตของบริษัทฯ นั้น จะไม่สามารถเกิดขึ้นได้ หากขาดพนักงานที่มีความเชื่อมั่นต่อองค์กร บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นสร้างพนักงานที่มีความจงรักภักดี มีความสุข มีความรู้ความสามารถ และมีสิ่งแวดล้อมที่หลากหลายในองค์กร ซึ่งปัจจัยสำคัญที่จะสร้างความเชื่อมั่นต่อองค์กร และนำพาองค์กรไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน คือความสามารถในการดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพให้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทฯ ความสามารถในการพัฒนาบุคลากร และความสามารถในการรักษาบุคลากรให้คงอยู่กับบริษัทฯ อย่างยืนยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานโดยคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นกลยุทธ์หนึ่งในการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มกำลังและมีประสิทธิภาพสูงสุด

ทั้งนี้ บริษัทฯ จึงกำหนดระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานให้เป็นแบบ 360 องศา เนื่องจากการทำงานเป็นทีมเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลัก โดยการประเมินดังกล่าวดำเนินการร่วมกับฝ่ายบุคคล และหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานระดับผู้ได้บังคับบัญชาสามารถประเมินผู้บังคับบัญชา หรือผู้ร่วมงานได้อย่างเป็นอิสระ

ตัวชี้วัดระดับองค์กร (Corporate KPI) ของบริษัทฯ ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จนครอบคลุมเกือบทุกมิติของการดำเนินงานทุกภาคส่วนของบริษัทฯ โดยตัวชี้วัดจะได้รับการถ่ายทอดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไปจนถึงระดับพนักงานผู้ปฏิบัติการตามลำดับ ดังนั้น พนักงานแต่ละคนจะมีตัวชี้วัดของตนเอง ที่สอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ ในแต่ละปี และเป้าหมายของบริษัทฯ ในระยะยาว ตัวชี้วัดนี้ นอกจากใช้เป็นเครื่องมือประเมินผลงานและค่าตอบแทนของพนักงานแล้ว ยังประเมินทักษะความรู้ความสามารถของบุคลากรเพื่อปรับเลื่อนตำแหน่ง และวางแผนการพัฒนาทักษะความรู้สำหรับพนักงานแต่ละคนเพื่อการฝึกอบรมที่เหมาะสมทั้งระยะสั้นและระยะยาว

8.8.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่ และความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม และสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่อรักษาและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านทรัพยากรบุคคล นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดจ่ายโบนัสโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ในแต่ละรอบปี และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน เพื่อเป็นการขอบคุณ ตอบแทน และจูงใจให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ และ



เต็มใจ สำหรับในระยะยาวนั้น บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการปรับขึ้นอัตราเงินเดือนประจำปีของพนักงาน

ในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร 13 ท่าน) เป็นจำนวน 2,962.58 ล้านบาท (ปี 2561: 2,188.69 ล้านบาท) ค่าตอบแทนดังกล่าว รวมถึงเงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส และเบี่ยเลี้ยงต่างๆ เป็นต้น

8.8.3.2 ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากค่าตอบแทนทั่วไป บริษัทฯ ยังจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน ในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย และจะจ่ายเงินคืนให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานคนนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

8.8.3.3 สวัสดิการสำหรับพนักงาน

เพื่อเป็นการพัฒนาสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้กับพนักงาน นอกจากการจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ให้กับพนักงานตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว บริษัทฯ ยังมีการปรับปรุงสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ เพิ่มเติม อาทิ เช่น

1) ประกันภัย

- บริษัทฯ จัดให้มีสวัสดิการด้านการประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับการรักษาพยาบาล รวมทั้ง เป็นการสร้างความมั่นคงให้กับพนักงานและครอบครัว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการพิเศษเป็นค่ารักษาพยาบาลประจำปีสำหรับพนักงานอีกด้วย
- บริษัทฯ อนุญาตให้พนักงานสามารถซื้อ พรบ.รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ส่วนบุคคลได้ในราคาสำหรับพนักงาน

2) ผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือ

บริษัทฯ จัดให้มีผลประโยชน์ในรูปแบบเงินช่วยเหลือในวาระต่างๆ อาทิ เงินช่วยเหลือการสมรส เงินช่วยเหลือในกรณีพนักงานคลอดบุตร อีกทั้ง บริษัทฯ และพนักงานได้จัดตั้งกองทุนรวมน้ำใจ เพื่อช่วยเหลือเพื่อนพนักงานในกรณีที่คนในครอบครัวเสียชีวิต เป็นต้น

3) หมวกนิรภัยสำหรับขี่จักรยานยนต์

เนื่องด้วยหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานระดับปฏิบัติการส่วนใหญ่ จำเป็นต้องใช้จักรยานยนต์เป็นพาหนะในการปฏิบัติหน้าที่ ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดหาหมวกนิรภัยให้กับพนักงาน ตามนโยบายความปลอดภัยของบริษัทฯ และ



กำหนดให้พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่บังคับให้ผู้ขับขี่จักรยานยนต์ต้องสวมใส่หมวกนิรภัยทุกครั้ง เพื่อความปลอดภัยของตัวพนักงานเอง และบรรเทาความรุนแรงจากอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้นอย่างไม่คาดคิดได้

ทั้งนี้ ดัชนีชี้วัดความปลอดภัย หรืออัตราส่วนพนักงานได้รับอุบัติเหตุจากการทำงานในปี 2562 คือ ร้อยละ 1.47 (ปี 2561: ร้อยละ 3.5)

4) กิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์

เนื่องจาก การทำงานเป็นทีม ถือเป็นหัวใจสำคัญของการปฏิบัติงาน เพื่อให้ประสบผลสำเร็จ และมีประสิทธิภาพสูงสุด รวมถึงเป็นวัฒนธรรมองค์กรหลักของบริษัทฯ บริษัทฯ จึงจัดให้มีกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน อันได้แก่ กิจกรรมเลี้ยงสังสรรค์ปีใหม่ กิจกรรมการแข่งขันกีฬาภายในเขตทั่วประเทศ กิจกรรมท่องเที่ยวประจำปีของบริษัทฯ กิจกรรมการแข่งขันวิ่งมาราธอน ที่จัดโดยองค์กรภายนอก (ผ่านการสปอนเซอร์) รวมถึง กิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกันสร้างประโยชน์ให้สังคม และชุมชนที่ตนเองมีส่วนร่วม ทั้งในด้านการพัฒนาการศึกษาให้แก่เด็กก่อนปฐมวัย (โครงการบ้านใหม่ของหนู) ด้านสาธารณสุข (โครงการบริจาคโลหิตให้สภาอากาศไทยทั่วประเทศ) และด้านการทะนุบำรุงศาสนา เช่น การจัดตั้งกองกฐิน ซึ่งเป็นการส่งเสริมการสืบทอดวัฒนธรรมตามความเชื่ออันดีงาม และสร้างความสัมพันธ์ที่ดี ระหว่างพนักงานของบริษัทฯ และประชาชนในชุมชน และหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน

8.8.4 นโยบายการพัฒนาศักยภาพบุคลากร

8.8.4.1 โครงการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ ทักษะ ความสามารถ

บริษัทฯ มุ่งมั่นรักษาพนักงานที่มีความสามารถให้คงอยู่กับบริษัทฯ ยาวนาน ซึ่งนอกจากการวางแผนโครงสร้างค่าตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวแล้ว บริษัทฯ ยังมีมาตรการอื่นๆ ในการลดอัตราการลาออกของพนักงาน (Employee Turnover Rate) อาทิ การสำรวจความพึงพอใจและการกำหนดแผนการพัฒนาศักยภาพ เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับได้พัฒนาและก้าวหน้า ซึ่งโครงการอบรมได้แบ่งออกเป็น 4 ประเภทหลัก ได้แก่

หลักสูตร	วัตถุประสงค์	กลุ่มเป้าหมาย	วิธีการวัดประเมินผล
ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ (17,850 ชั่วโมง)	บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อแนะนำพนักงานให้รู้จักกับสภาพแวดล้อมในการทำงาน วัฒนธรรมขององค์กร และการเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร พร้อมกับเข้าใจวิสัยทัศน์ เป้าหมาย และพันธกิจของบริษัทฯ	พนักงานใหม่ทุกคน	วัดพฤติกรรมหลังการอบรม



การบริการที่เป็นเลิศ (23,922 ชั่วโมง)	เป็นโครงการอบรมสำหรับพนักงานทุกระดับ มีเป้าหมายเพื่อต่อยอดนโยบายการบริการที่เป็นเลิศ (Service Excellence Policy) สำหรับลูกค้า ดังสโลแกน "บริการใกล้ชิด คุณภาพดีมีตร ที่รู้ใจ" ของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นหัวใจหลักของการดำเนินงานเพื่อบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ โดยพนักงานจะได้เรียนรู้เกี่ยวกับทฤษฎี และทักษะการแก้ไขปัญหา ทั้งในระดับบุคคลและระดับองค์กร	พนักงานทุกระดับ	วัตถุประสงค์กรมหลังการอบรม และการวัดระดับความรู้ความเข้าใจ
เทคนิคการเจรจาเพื่อติดตามหนี้ทางโทรศัพท์และภาคสนาม (16,662 ชั่วโมง) เทคนิคการบริหารจัดการ (1,638 ชั่วโมง)	เนื่องจากระบบการบริหารงานของบริษัทฯ เป็นแบบการกระจายอำนาจ (Decentralization) ดังนั้น การอบรมเพื่อเพิ่มทักษะความเป็นผู้นำของผู้บริหารทั้งระดับกลางไปจนถึงระดับสูง ถือเป็นสิ่งจำเป็นต่อการทำงานเป็นทีม	ผู้บริหารระดับกลาง- ผู้บริหารระดับสูง	วัตถุประสงค์กรมหลังการอบรม
หัวข้อที่สนใจ (ทางเลือก)	พนักงานแต่ละคน สามารถเข้าร่วมอบรมในหัวข้อที่ตนเองสนใจ หรือมีความเกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ยิ่งขึ้นไป	พนักงานทุกระดับ	วัตถุประสงค์หรือวัดระดับความรู้ความเข้าใจ
- Supply Chain Management Training รุ่นที่ 4 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ (24 ชั่วโมง)	การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน การวิเคราะห์และทำความเข้าใจห่วงโซ่อุปทาน การจัดการห่วงโซ่อุปทานต้นน้ำ (Upstream) การจัดการห่วงโซ่อุปทานปลายน้ำ (Downstream)	พนักงานฝ่ายจัดซื้อ- ผู้บริหารระดับกลาง	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา
- Annual Report (56-2) and Integrated Reporting Concept การจัดทำรายงานประจำปี ตามหลักการ Integrated Reporting รุ่นที่ 1/62 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (24 ชั่วโมง)	ประเด็นเกี่ยวกับการจัดทำ Annual Report (รายงานประจำปี) และหลักการ Integrated Reporting	เลขานุการบริษัท และ นักลงทุนสัมพันธ์	ผลงานหลังการอบรม
- อบรมการใช้งานระบบ Setportal (6 ชั่วโมง)	เตรียมความพร้อมให้ผู้ใช้งานระบบ Setportal	ฝ่ายเลขานุการ	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตร MTCNA (12 ชั่วโมง)	เพื่อให้ทราบถึงการทำงานของ RouterOS	พนักงานไอทีซีพพอร์ต	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา
- อบรมเรื่อง นายจ้างมีหน้าที่ส่งเงินตามพรบ.กยศ 2560 (12 ชั่วโมง)	เพิ่มให้ทราบถึงขั้นตอนในการส่งเงินให้กยศ. ตามพรบ.ปี2560	ฝ่ายบุคคลและฝ่าย การเงิน	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตร การบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันการทุจริต (36 ชั่วโมง)	เพิ่มทักษะในการตรวจสอบเพื่อป้องกันการทุจริต	หัวหน้าหน่วยฝ่าย ตรวจสอบ	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา
- หลักสูตร Brand Experience Management (การสร้างแบรนด์ และการเพิ่มมูลค่าทางธุรกิจ คือการบริหารประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า (6 ชั่วโมง)	พัฒนาพนักงานเพื่อให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า	ฝ่ายธุรการ ระดับหน้า ขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้าหน่วยงานทราบเพื่อวัดผลเรื่องที่ไปอบรมมา



- หลักสูตรการทำ Automate workflow และ data visualization บน ACL Cloud (6 ชั่วโมง)	เพื่อเรียนรู้ระบบการจัดเก็บและควบคุมเอกสารในระบบ	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า หน่วย	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- หลักสูตร IT Compliance (6 ชั่วโมง)	สร้างความรู้ความเข้าใจในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ	ฝ่ายไอทีซีพีพอร์ต	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- เรื่องกฎหมายการจ้างงานคนพิการในสถานที่ประกอบการ (12 ชั่วโมง)	เพื่อเพิ่มทักษะความรู้แนวทางการส่งเสริมบทบาทของคนพิการ	ฝ่ายบุคคล ระดับหน้า หน่วยขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- อบรมหลักสูตร Fortinet 361 Security 2019 (6 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ด้านการป้องกันการถูกโจมตีจากอาชญากรรมไซเบอร์	ฝ่ายไอทีซีพีพอร์ต	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- หลักสูตรรู้ทันกฎหมายใหม่ ก้าวสู่ยุคดิจิทัล (24 ชั่วโมง)	เพิ่มเติมทักษะความรู้ในการปฏิบัติงาน	ฝ่ายการเงิน ระดับ หัวหน้าและพนักงาน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- ประชุมหารือเรื่องแนวปฏิบัติในการทวงถามหนี้ (6 ชั่วโมง)	เพิ่มเติมความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติการติดตามลูกค้า	ทนายความบริษัท	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- เรื่องภาษีเงินได้รอตัดบัญชี/หลักบัญชีและภาษีอากรกับความเหมือนที่แตกต่าง (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจด้านการบัญชีและการภาษี	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า หน่วยขึ้นไป	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- อบรมความรู้ประกันสังคม 2562 (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจในงานประกันสังคม	ฝ่ายบุคคล	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- หลักสูตร ธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (12 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติงานด้านที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชน	ฝ่ายบุคคล	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- ประชุมเรื่องปัญหาที่เกิดกับลูกค้าจากวิธีการคำนวณดอกเบี้ย (4 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนำมาใช้ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า ส่วน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- อบรมเรื่องกฎหมายภาษีที่ดินปลูกสร้างฯ (6 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนำมาใช้ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า ส่วน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- ทวีปหรือแนวทางออกของสมาคมจำหน่ายทะเบียนรถ (3 ชั่วโมง)	พัฒนาความรู้เฉพาะด้านเพื่อนำมาใช้ปฏิบัติงาน	ฝ่ายบัญชี ระดับหน้า ส่วน	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- Green Bonds (4 ชั่วโมง)	พัฒนาเพิ่มเติมทักษะด้านการลงทุน	พนักงานฝ่ายการคลัง	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
- YPO : PERSONAL ASSISTANT WORKSHOP (8 ชั่วโมง)	พัฒนางานการเป็นนักเลขานุการให้มีความสามารถเฉพาะด้านมากขึ้น	เลขานุการบริษัท	รายงานให้หัวหน้า หน่วยงานทราบเพื่อวัดผล เรื่องที่ได้ไปอบรมมา
ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ มีอัตราเฉลี่ยจำนวนชั่วโมงพนักงานเข้ารับการอบรม คิดเป็น 6.30 ชั่วโมง ต่อคน (ปี 2561: 9.19 ชั่วโมง ต่อคน) และมีค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการอบรม จำนวน 9.00 ล้านบาท (ปี 2561: 10.77 ล้านบาท)			



หมายเหตุ: มีการเปลี่ยนแปลงแผนการอบรมเรื่องการบริหารที่เป็นเลิศ จากเดิมกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้าร่วมการอบรมทุกปี เป็นกำหนดให้พนักงานในแต่ละเขตผลัดเปลี่ยนกันเข้ารับการอบรม โดยในปี 2562 พนักงานในเขตภาคกลาง และภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวมจำนวน 3,987 คนเข้ารับการอบรม

8.8.4.2 โครงการเทคโนโลยีเชื่อมเราเข้าด้วยกัน

นอกเหนือจากโครงการฝึกอบรมพนักงานแล้ว บริษัทฯ ยังนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน ผู้บริหาร พร้อมกับใช้เทคโนโลยีเป็นเครื่องมือในการติดต่อสื่อสาร แลกเปลี่ยนความรู้อีกด้วย

แพลตฟอร์ม MTC University

เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มกลางเข้ามาประยุกต์ใช้จัดการเรื่องต่างๆ ภายในองค์กร รวมถึงการเชื่อมโยง และแบ่งปันองค์ความรู้ ข้อมูลของบริษัทฯ ข้อมูลตลาดฐานข้อมูลต่างๆ รวมถึงความรู้ในด้านต่างๆ ที่อยู่ในความสนใจของพนักงาน และผู้บริหาร หรืออีกนัยหนึ่งคือทำหน้าที่เหมือนเป็นห้องสมุด (Library) ซึ่งพนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงได้ ทั้งนี้วัตถุประสงค์ของดิจิทัลแพลตฟอร์มดังกล่าว คือการสร้างวัฒนธรรมการเรียนรู้ขององค์กร เพื่อพัฒนาบุคลากร และต่อยอดศักยภาพของบุคลากรมิให้หยุดนิ่งและเท่าทันการแข่งขันที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน นอกจากนี้ องค์ความรู้ที่ถูกรวบรวมไว้ในดิจิทัลแพลตฟอร์ม ยังเป็นเครื่องมือที่ช่วยส่งต่อองค์ความรู้ไปยังพนักงานใหม่ได้อีกด้วย

แพลตฟอร์ม MTC Forum

เป็นดิจิทัลแพลตฟอร์มสำหรับถามตอบ เพื่อมุ่งเน้นการสื่อสารสองทาง (two-way Communication) และการแบ่งปันการเรียนรู้ร่วมกัน (collaboration) ระหว่างพนักงานต่อพนักงาน พนักงานต่อผู้บังคับบัญชา หรือผู้บริหาร และผู้บังคับบัญชาหรือผู้บริหารต่อพนักงาน ซึ่งส่งผลให้การแบ่งปันการเรียนรู้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น แพลตฟอร์มดังกล่าว มีฟังก์ชันสำหรับการค้นหา จึงทำให้การค้นหาคำถามหรือข้อมูลที่เคยถามตอบถูกรวบรวมและแสดงผลได้อย่างรวดเร็วและง่ายดาย

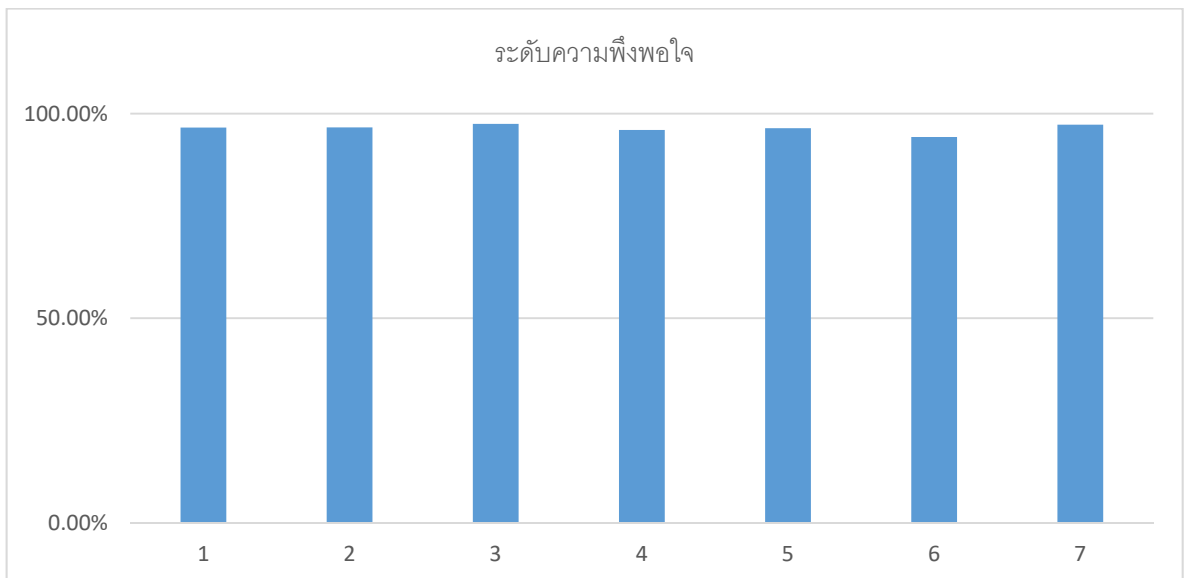
โครงการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน

- การสำรวจความพึงพอใจของพนักงานประจำปี

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานผ่านระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ภายในหน่วยงาน เนื่องจากบริษัทฯ เผชิญปัญหาด้านอัตราการลาออกของพนักงานที่อายุงานน้อยกว่า 3 ปี สูงมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อหาสาเหตุของการลาออก และเพื่อนำผลการวิเคราะห์มาพัฒนาการดำเนินงานเพื่อความยั่งยืนของบริษัทฯ โดยผลการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานประจำปี 2562 ภายใต้วงชี้ประเมิน 7 ข้อ ได้แก่



1. ความเหมาะสม/พอใจ ของพนักงานต่อสภาพแวดล้อมการทำงานกับบริษัทฯ
 2. ความพึงพอใจของพนักงานเกี่ยวกับงานในความรับผิดชอบ
 3. ความคิดเห็นและมุมมองเชิงบวกต่อเพื่อนร่วมงานและหัวหน้างานของท่าน
 4. ความพึงพอใจของพนักงานเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการที่ได้รับจากบริษัทฯ
 5. ความพึงพอใจของพนักงานต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีความก้าวหน้าทางอาชีพในองค์กร
 6. ความพึงพอใจของพนักงานด้านคุณภาพชีวิตกับการทำงาน
 7. ความพึงพอใจของพนักงานที่จะทำงานกับบริษัทต่อไป
- ผลการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานปรากฏผลเป็นดังนี้



8.9 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ

-ไม่มี-



8.10 รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารในปี 2562

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น/ (ลดลง)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
1	พลเรือเอกอภิชาติ เพ็งศรีทอง	ประธานคณะกรรมการ / ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	500,000	700,000	(200,000)	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบรรษัทภิบาล กรรมการ	800,000	800,000	-	0.038
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นางนงนุช ดาวาสวรรณ	กรรมการ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายกัมพล ตติยกุล	ประธานคณะกรรมการความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	ดร.โยธิน อนาวิน	กรรมการ / ประธานกรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	200,000	400,000	(200,000)	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
*6	นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง	710,056,400	710,056,400	-	33.493
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
*7	นางดาวณา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ	720,000,000	720,000,000	-	33.962
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
8	ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ	กรรมการ / กรรมการบรรษัทภิบาล / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	902,000	900,000	2,000	0.043
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
9	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ(อาวุโส)	945,000	945,000	-	0.045
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



10	นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	2,520,500	2,430,500	200,000	0.119
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		50,000	50,000	-	0.002
11	น.ส.ดวงแข สนน้อย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	1,145,000	1,145,000	-	0.054
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13	น.ส.วิมลรัตน์ หนูจูล	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	504,000	504,000	-	0.024
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14	นายสมเกียรติ รัศมี	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	219,000	219,000	-	0.010
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
15	นายอำนาจ เนียมสี	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	414,300	500,000	(85,700)	0.020
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
16	นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	200,000	282,000	(82,000)	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
17	นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	438,000	438,000	-	0.021
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
18	นายประดิษฐ์ ทองคำ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	200,000	200,000	-	0.009
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002
19	นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	30,000	11,300	18,700	0.001
	คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ		37,000	37,000	-	0.002

*ลำดับที่ 6 และลำดับที่ 7 เป็นคู่สมรสกัน

ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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 มีความรู้ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกันด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่าง 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 หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละคณะและผู้บริหารอย่างชัดเจน
7. ปลุกฝังคุณธรรม จริยธรรม สร้างจิตสำนึกอันดีงาม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเป็นธรรม ตลอดจนมุ่งมั่นในการพัฒนาและยกระดับขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง



8. ดำเนินการโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม
9. ตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
10. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจ โดยยึดมั่นในการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าด้วยการรับฟังและทบทวนตนเอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการบริหารและสร้างสรรค์สิ่งที่ดีที่สุดอยู่เสมอ
11. ดำเนินการให้มีการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ตราบเท่าที่ไม่กระทบต่อประโยชน์อันชอบธรรมของบริษัท

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

ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยแบ่งเป็นหัวข้อหลัก 5 หมวดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

1. การปกป้องและคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น

เมืองไทย แคมปิตอล ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิ หรือจำกัดโอกาสในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางสื่อสารต่อนักลงทุน ผ่านฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ซึ่งจะมีข้อมูลปัจจุบัน และข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ รวมถึงการใช้สิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น

2. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 เวลา 10.00 น. ณ ห้องประชุมปิ่นเกล้า 2 (ชั้น 9) โรงแรมรอยัล ซิตี เลขที่ 800 ถนนบรมราชชนนี แขวงบางกอกน้อย เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร โดยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) และมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

- บริษัทฯ เปิดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถนำเสนอเรื่องหรือวาระพิจารณาเพื่อเข้าบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับ การเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นการล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปี



บัญชี คือตั้งแต่เดือนตุลาคม-ธันวาคม โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์ ขั้นตอน วิธีการ
ดำเนินการ และเอกสารในการใช้สิทธิดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
<http://investor.muangthaicap.com/th/document/shareholders-meeting> อย่างไร
ก็ตาม ในปี 2562 ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดใช้สิทธิดังกล่าว ดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือ
หุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ จัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารบอกกล่าวนัด
ประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบข้อมูล วัน เวลา สถานที่และวาระการประชุม ขั้นตอน
การปฏิบัติในการลงทะเบียนและเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วม
ประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในการออกเสียง
ลงคะแนนในที่ประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับรายงานประจำปีให้ทุกคนได้ทราบเป็น
ภาษาไทย และภาษาอังกฤษ บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30
วัน และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมทางไปรษณีย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมรายงานประจำปีใน
รูปแบบ QR Code ล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล
อย่างเพียงพอ
- บริษัทฯ ลงประกาศในหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้ามากกว่า 7 วัน
ก่อนวันประชุม
- บริษัทฯ มิได้มีการเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในหนังสือบอก
กล่าวนัดประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- บริษัทฯ จัดทำหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และมีคำอธิบาย
ขั้นตอนในการมอบฉันทะ และเอกสารที่ต้องใช้อย่างชัดเจนแนบไปกับหนังสือบอก
กล่าวนัดประชุม สำหรับใช้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นประสงค์มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วม
ประชุมแทน โดยบริษัทฯ จัดหาและติดอากรแสตมป์ให้ ทั้งยังเสนอชื่อประธาน
คณะกรรมการ/กรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นสามารถพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะ
ด้วย
- เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ นำเทคโนโลยีบาร์โค้ดมาใช้
ในกระบวนการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม กระบวนการนับคะแนนเสียง และ
กระบวนการแสดงผลการลงคะแนนเสียง ให้เกิดความรวดเร็ว และแม่นยำ ซึ่งบริษัทฯ
เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงก่อนเวลาประชุมได้ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง
- คณะกรรมการ คณะกรรมการย่อยทุกชุด และประธานกรรมการบริหาร พร้อมด้วย
คณะผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และผู้แทนจากบริษัทหลักทรัพย์ จำกัด ซึ่ง
เป็นที่ปรึกษาทางกฎหมายและทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจการ (Inspector) เข้าร่วมการ
ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียง โดยมีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย



อาสาสมัครตัวแทนผู้ถือหุ้นรายย่อย เข้าร่วมสังเกตการณ์เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้อง และโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

- ประธานคณะกรรมการมอบหมายให้ คุณศักดิ์ชัย วิรุฬห์ชีวะ ซึ่งเป็นที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ให้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงชี้แจงหลักเกณฑ์และขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ และประกาศผลการลงคะแนนเสียงทั้งหมดด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย ในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบ
- เนื่องจาก บริษัทฯ มีหุ้นประเภทเดียว คือหุ้นสามัญ ซึ่ง 1 หุ้น มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ยกเว้นกรณีที่มีกฎหมายกำหนดเป็นอย่างอื่น โดยหากผู้ถือหุ้นคนใดที่ส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระใดซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งคณะกรรมการ ซึ่งกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ และเป็นผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียง จะสามารถลงคะแนนได้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ
- สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หรือกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้ออกจากห้องประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและลงคะแนนเสียงอย่างเป็นอิสระและโปร่งใส
- สำหรับวาระค่าตอบแทนกรรมการ ได้มีการระบุจำนวนเงินและประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ ตลอดจนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน
- สำหรับวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี มีการแจ้งชื่อผู้สอบบัญชีบริษัทที่สังกัด ประวัติการทำงานโดยย่อ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และจำนวนปีที่ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเหตุผลในการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับมาดำรงตำแหน่ง อัตราค่าสอบบัญชี และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น
- สำหรับวาระจ่ายเงินปันผลประจำปี มีการระบุนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราเงินปันผล และจำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในอดีต และวันจ่ายเงิน



ปันผล ซึ่งกำหนดให้ผู้ถือหุ้นต้องได้รับเงินปันผลภายใน 30 วัน หลังจากที่มีมติจ่ายเงินปันผลประจำปีในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ตามข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

- บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกภาพ ภาพเคลื่อนไหว และเสียงตลอดระยะเวลาการประชุมและเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปสามารถเข้ารับชมการประชุมย้อนหลังได้เพื่อความโปร่งใส
- บริษัทฯ ได้จัดให้มีการจัดทำผลสรุปผลการลงมติในที่ประชุม พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันที่ 18 เมษายน 2562 วันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันถัดไป
- บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานบันทึกการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดสำคัญเรื่องต่างๆ อาทิ ประเด็นคำถาม-คำตอบที่ผู้ถือหุ้นซักถามในแต่ละวาระ มติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และจำนวนบัตรเสีย เป็นต้น ทั้งนี้รายงานบันทึกการประชุมได้ถูกเผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม
- บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้ใช้สิทธิ โดยจัดประชุมในวันทำการ ณ โรงแรมซึ่งอยู่ในเขตกรุงเทพฯ ใกล้สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางมาร่วมประชุมได้อย่างสะดวก และมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ติดต่อสื่อสารระหว่างกัน
- บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เป็นผู้ประสานงานการให้ข้อมูลและตอบคำถามกับผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

1. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading)

- บริษัทฯ กำหนดนโยบาย จรรยาบรรณและบทลงโทษว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ชายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนเพื่อหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ



- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ห้ามซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่จะมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ หรือในช่วงเวลาที่กำหนด (Blackout period) ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดไว้เป็นระยะเวลา 45 วัน ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลา Blackout period
2. การป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- บริษัทฯ กำหนดนโยบายที่ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลต่างๆ ดังกล่าว แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณามีหน้าที่ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์ หรือการเกี่ยวโยงของตนในรายการดังกล่าว โดยบุคคลดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจใดๆ ในธุรกรรมดังกล่าว
 - บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ หน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)
 - ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันขัดต่อนโยบายการป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
3. การทำการรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย (Related Party Transactions)
- ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาความเหมาะสมของรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบ ว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันได้กระทำอย่างยุติธรรม เป็นไปตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at Arm's Length Basis) และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ในเรื่องการกำหนดราคา (Transfer Pricing Policy) และเงื่อนไขต่างๆ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ว่าเสมือนทำการรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการและผู้บริหารที่มี



ส่วนได้เสียมีส่วนร่วมพิจารณา และออกเสียงในเรื่องที่เกี่ยวกับรายการระหว่างกันที่ตนเกี่ยวข้อง

- บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2562 (แบบ 56-2)

4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

- บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งมีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อยเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูง และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงรายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้แก่ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และเพื่อใช้ข้อมูลดังกล่าวในการตรวจสอบและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- บริษัทฯ กำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีหน้าที่ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ให้รับทราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย
- ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่ร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้น โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียที่เป็นผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่มที่ได้รับผลกระทบโดยอ้อม หรือมิได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เลย ซึ่งนับตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นมา บริษัทฯ จัดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียออกเป็น 6 กลุ่ม โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาเพิ่มหน่วยงานกำกับดูแลมาเป็นอีกหนึ่งกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย เนื่องจากธุรกิจเกือบทั้งหมดของบริษัทฯ ได้รับผลกระทบจากกฎหมายและการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และกระทรวงการคลังเป็นสำคัญ นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีหน้าที่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และหน่วยงานกำกับอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

อย่างไรก็ตาม ความรับผิดชอบ ประเด็นผลกระทบ และเครื่องมือที่ใช้ในการสื่อสารต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียอาจแตกต่างกันออกไปในแต่ละปี อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งบริษัทฯ จะทำการปรับปรุงเป็นระยะๆ



กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	เครื่องมือ	ความถี่	ประเด็นผลกระทบ
บุคลากร (กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน)	ช่องทางการติดต่อสื่อสาร ภายในองค์กรผ่านระบบ internal portal - MTC University - MTC Forum	ตลอดเวลา	<ul style="list-style-type: none"> • ขั้นตอนการปฏิบัติงาน/ปัญหาในการปฏิบัติงาน • ความก้าวหน้า ความมั่นคงในอาชีพ และสวัสดิการค่าตอบแทน • นโยบายความปลอดภัย ขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างปลอดภัย สุขอนามัยในสถานที่ปฏิบัติงานและนอกสถานที่
	วารสารเมืองไทยสัมพันธ์	รายเดือน	<ul style="list-style-type: none"> • ข่าวสารในอุตสาหกรรม • การแข่งขันประสพการณ์การทำงานระหว่างพนักงาน • นโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ • กิจกรรมเพื่อสังคม
	การประชุมพนักงาน (ระดับ ผู้บริหาร, ระดับผู้จัดการ, ระดับฝ่าย ระดับพนักงาน แต่ละฝ่ายและสาขา)	รายเดือน	<ul style="list-style-type: none"> • กิจกรรมพัฒนาความรู้ ความสามารถ และศักยภาพของพนักงานให้ตอบสนองต่อทิศทางการดำเนินธุรกิจ • วิเคราะห์ เพื่อหาทางแก้ไขปัญหาในขั้นตอนการปฏิบัติงาน • ความเสี่ยงในการดำเนินงาน • คุณธรรม และวินัยในการปฏิบัติงาน และการให้บริการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
	กิจกรรมผู้บริหารพบ พนักงาน	รายเดือน และรายปี	<ul style="list-style-type: none"> • การสนับสนุนความหลากหลายในองค์กร • การดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรมและทั่วถึง
	กิจกรรมกีฬาเพื่อสุขภาพ และเสริมสร้าง ความสัมพันธ์ระหว่าง พนักงาน	รายเดือน และรายปี	<ul style="list-style-type: none"> • การสนับสนุนสุขภาพและสุขอนามัยของพนักงาน • การส่งเสริมการสร้างความสัมพันธ์ และการสร้างความผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กร
	การสำรวจความพึงพอใจ ของพนักงาน	รายปี	ปัจจัยที่ทำให้พนักงานพึงพอใจ หรือไม่พึงพอใจ ซึ่งนำไปสู่การปรับปรุงเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	<ul style="list-style-type: none"> • แจ้งเหตุทุจริต คอรัปชั่น การประพฤติมิชอบ/ผิดวินัย • แจ้งข้อร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร
ลูกค้า	การสำรวจความต้องการ ของลูกค้า	รายเดือน	<ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาผลิตภัณฑ์/สินค้าและบริการ และการให้บริการที่ตรงต่อความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้า
	การสำรวจความพึงพอใจ ของลูกค้า	เมื่อใช้ บริการ	<ul style="list-style-type: none"> • การจัดการให้เกิดมาตรฐานการให้บริการที่เป็นเลิศอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสแก่ลูกค้า
	บริการช่องทางการรับฟัง ความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ/	ตลอดเวลา	



	<p>ข้อร้องเรียน/ให้ความช่วยเหลือตอบข้อคำถาม</p> <ul style="list-style-type: none"> - Online ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ - Offline ผ่านแบบฟอร์มขอขอบคุณลูกค้า, สายด่วน, และสาขาทั่วประเทศ) 		
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	<ul style="list-style-type: none"> ● แจ้งเหตุทุจริต คอร์รัปชั่น การประพฤติมิชอบ/ผิดวินัย ● แจ้งข้อร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร
ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้	การประชุมสามัญประจำปี	รายปี	ผลการดำเนินงาน และรายงานการเติบโตทางธุรกิจ การเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ
	รายงานประจำปี และรายงานความยั่งยืน	รายปี	<ul style="list-style-type: none"> ● ผลการดำเนินงาน และแผนกลยุทธ์การดำเนินงาน ระยะสั้น/กลาง/ยาว
	การประชุมนักวิเคราะห์	รายไตรมาส	<ul style="list-style-type: none"> ● ความเสี่ยง ความท้าทาย แนวโน้มของอุตสาหกรรม ผลกระทบ และปัจจัยซึ่งอาจมีผลต่อผลการดำเนินงาน และการเติบโตของธุรกิจ
	กิจกรรมพบปะนักลงทุน (Opportunity Day) ณ ตลาดหลักทรัพย์ฯ	รายไตรมาส	<ul style="list-style-type: none"> ● ผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน
	กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อื่นๆ, เส้นทางชี้แจงผลการดำเนินงาน/แผนการดำเนินงาน, สายด่วนนักลงทุนสัมพันธ์, อีเมล, หน้าเว็บไซต์นักลงทุนสัมพันธ์, กิจกรรมเยี่ยมชมสาขาและศูนย์ประมวล		
ลูกค้า	การประเมินผลปฏิบัติงานของลูกค้า โดยคำถึงถึงผลกระทบต่อด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม	รายปี	<ul style="list-style-type: none"> ● การจัดการให้เกิดการจัดซื้อที่โปร่งใสและเป็นธรรม ● การรักษาความสัมพันธ์ และประเมินทิศทางการดำเนินธุรกิจของลูกค้าให้สอดคล้องกับทิศทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
คู่แข่ง	การแข่งขันอย่างเป็นธรรม	ตลอดเวลา	<ul style="list-style-type: none"> ● การเข้าร่วมสมาคมการค้าผู้ประกอบการสินเชื่อทะเบียนรถ (Vehicle Title Loan Trade Association – VTLA) ร่วมกับคู่แข่งกันทางการค้าที่สำคัญอีกกว่า 30 ราย ● สมาคมสินเชื่อทะเบียนรถฯ ให้การสนับสนุน ธปท. จัดประชุมแสดงความคิดเห็นต่อการปรับปรุงเอกสารประกอบการขาย เพื่อให้เป็นไป



			ตามเกณฑ์กำกับดูแลและสร้างความปลอดภัยและเป็นธรรมแก่ลูกค้า เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562
ชุมชนและสังคม	กิจกรรมเสริมสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชนและสังคม (โครงการ CSR)	รายปี	<ul style="list-style-type: none"> • โครงการเพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนในชุมชน และสังคม • ผลกระทบจากการดำเนินงานของบริษัทฯ และแนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืนต่อเศรษฐกิจ, สังคม และสิ่งแวดล้อม
	รายงานประจำปี และ รายงานความยั่งยืน	รายปี	
	บริการช่องทางารรับฟังความคิดเห็น/ข้อเสนอแนะ/ข้อร้องเรียน/ให้ความช่วยเหลือตอบข้อคำถาม - Online ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ - Offline ผ่านแบบฟอร์มขอคุณลูกค้า, สายด่วน, และสาขาทั่วประเทศ)	ตลอดเวลา	
	ช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower channel)	ตลอดเวลา	

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังจัดทำจรรยาบรรณต่อแต่ละกลุ่มของผู้มีส่วนได้เสียซึ่งบรรจุอยู่ในหมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. บุคลากร (กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน)

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่บริษัทฯ สามารถขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องและมั่นคงมากกว่า 27 ปี และจะสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในอนาคตนั้น บริษัทฯ จำเป็นต้องได้รับความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจของพนักงานทุกคน ทุกระดับ ซึ่งบริษัทฯ ได้ยึดถือการปฏิบัติต่อบุคลากรอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอด และเล็งเห็นว่าสวัสดิการ และความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานเครื่องสะท้อนชี้วัดความเข้มแข็งขององค์กร

ทั้งนี้ เนื่องจากบริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าทั่วประเทศ บริษัทฯ จึงมีนโยบายด้านความหลากหลายในองค์กร ด้วยความเชื่อมั่นว่าบุคลากรของบริษัทฯ ควรเข้าใจวิถีชีวิตของคนในชุมชน ดังนั้น การจ้างบุคลากรที่มีความหลากหลายด้านความคิดเห็น และภูมิหลังย่อมส่งผลให้บริษัทฯ สามารถสร้างความผูกพันกับพนักงานลูกค้า และชุมชนได้อย่างยั่งยืน



สถิติความหลากหลายของพนักงาน	
อัตราส่วนพนักงานหญิงต่อจำนวนพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ 10.42
อัตราส่วนพนักงานหญิงต่อจำนวนพนักงาน (ในสำนักงานใหญ่)	ร้อยละ 38.59
อัตราส่วนผู้บริหารหญิง	ร้อยละ 23.08
การจ้างพนักงานท้องถิ่น	จาก 77 ทั่วประเทศไทย (ไม่มีการจ้างงานอย่าง กระจุยตัว)
การจ้างพนักงานที่มีความบกพร่อง หรือพิการ - พนักงานส่งเอกสาร จำนวน 1 คน - พนักงานบัญชี จำนวน 1 คน - พนักงานธุรการ จำนวน 1 คน	3 คน

2. ลูกค้า

บริษัทฯ มีแนวทางดำเนินธุรกิจโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ภายใต้สโลแกน “บริการใกล้ชิด คุยญาติมิตรที่รู้ใจ” โดยได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อลูกค้าซึ่งมุ่งเน้นเรื่องความรับผิดชอบต่อลูกค้า ครอบคลุมทั้งด้านความต้องการของลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า และสิทธิอันพึงมีของลูกค้า โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีกับภาครัฐ โดยเฉพาะการตอบสนองต่อนโยบายในการดูแลปัญหาหนี้สินเกินตัวของภาคครัวเรือนไทยของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งแนวปฏิบัติจะต้องสอดคล้องกับหลักการดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน โดยมุ่งเน้นให้ลูกค้าไม่ก่อหนี้เกินตัว และมีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ
- บริษัทฯ พัฒนาออกแบบและนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว
- บริษัทฯ ดำเนินการส่งเสริมการตลาดอย่างเหมาะสม และไม่กระตุ้นการก่อหนี้ที่ไม่จำเป็น

อันส่งผลให้บริษัทฯ มีแนวทางการบริหารจัดการความรับผิดชอบต่อลูกค้าดังต่อไปนี้

- ความรับผิดชอบต่อความต้องการของลูกค้า

บริษัทฯ เชื่อว่าการรับฟังความต้องการของลูกค้าเป็นบันไดสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ทั้งนี้ เป้าหมายของการปรับปรุงผลิตภัณฑ์สินเชื่อและบริการให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า นั้น เป็นการพัฒนาการเข้าถึงบริการทางการเงินของประชาชนในประเทศอีกทางหนึ่ง จากประสบการณ์การเป็นผู้ให้บริการ



สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์มาเกือบ 3 ทศวรรษ บริษัทฯ ได้ศึกษาและพบว่าความต้องการหลักของลูกค้า คือ การได้อนุมัติสินเชื่อเป็นเงินสดอย่างรวดเร็ว วงเงินเพียงพอกับความต้องการใช้เงิน ไม่มากเกินไปเกินความสามารถในการชำระหนี้ ไม่น้อยเกินไปจนไม่เพียงพอต่อความต้องการ หรือมากเกินไปเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์จนก่อให้เกิดอัตราหนี้เสียที่สูง และน้อยเกินไปเมื่อเทียบกับมูลค่าของสินทรัพย์จนไม่เป็นธรรมชาติ ดอกเบี้ยมีความเป็นธรรม โปร่งใส ไม่ซับซ้อน และสามารถเข้าใจได้ง่าย และการได้รับการบริการที่สุภาพ จริงใจ และทั่วถึง ซึ่งบริษัทฯ ได้ส่งมอบผลิตภัณฑ์สินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่มีองค์ประกอบดังกล่าวครบถ้วนให้แก่ลูกค้าของเราโดยตลอดผ่านการขยายสาขาเพื่อให้เราสามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างทั่วถึง

อย่างไรก็ดี ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ จึงได้เพิ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ คือสินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าเดิมของบริษัทฯ ซึ่งเป็นลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดี และอาจมีความต้องการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ใหม่ในอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรมและสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตที่แท้จริงได้

- ความรับผิดชอบต่อความพึงพอใจของลูกค้า

บริษัทฯ พัฒนาช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็นเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อและการบริการให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้นำผลจากการประเมินความพึงพอใจของลูกค้ามาใช้ประกอบเป็นปัจจัยหนึ่งในดัชนีวัดผลงานของพนักงาน ซึ่งมีผลต่อค่าตอบแทนของพนักงาน นอกจากแบบฟอร์มขอบคุณลูกค้าที่บริษัทฯ จัดทำขึ้น และส่งให้ลูกค้าทางไปรษณีย์โดยตรง และให้ลูกค้าตอบกลับแบบฟอร์มเพื่อประเมินความพึงพอใจดังกล่าวด้วยวิธีการส่งไปรษณีย์ (ลงทะเบียนโดยบริษัทฯ) กลับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ โดยตรง ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าความเห็นที่ได้จากลูกค้ามีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง บริษัทฯ ยังเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถติ ชม ร้องเรียน การให้บริการผ่านช่องทางอื่นๆ อาทิ สายด่วน อีเมล สื่อสังคมออนไลน์ ทั้งเฟซบุ๊ก และไลน์ แอปพลิเคชัน รวมถึงช่องทางรับเรื่องร้องเรียน (whistleblower channel) ซึ่งบริษัทฯ พบว่าสายด่วน และสื่อสังคมออนไลน์ เป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมและมีประสิทธิภาพในการสื่อสารมากที่สุด

ยิ่งกว่านั้น ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้นำนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) ดังนี้

- ระบบ Cross-bank Bill Payment ด้วยความร่วมมือกับบริการ K-Plus เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการชำระค่างวด นอกเหนือจากช่องทางการชำระที่สาขา และเคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งไม่มีค่าธรรมเนียมในการใช้บริการ
- บริการ AI Chatbot ใน Facebook Messenger เพื่อให้ข้อมูล และตอบคำถามของลูกค้า อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ตลอด 24 ชั่วโมง



- ความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า
บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิอันพึงมีของลูกค้า และมีนโยบายที่จะไม่ปฏิบัติใดๆ อันจะละเมิดสิทธิอันพึงมีของลูกค้า อาทิ สิทธิในการตัดสินใจด้านการเงินที่เหมาะสม หมายความว่าถึงสิทธิที่ลูกค้าจะสามารถตัดสินใจขอสินเชื่อในจำนวนที่ลูกค้าพึงพอใจ โดยบริษัทฯ จะไม่ก้าวก่าย หรือยัดเยียดวงเงินเกินกว่าที่ลูกค้าคิดว่าจำเป็น ในการนี้ บริษัทฯ ได้จัดการให้มีกระบวนการสอบถามข้อมูล (Due Diligence) นอกเหนือจากขั้นตอนการประเมินมูลค่าของทรัพย์สินเพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างถี่ถ้วน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาด และไม่มีเงินเหลือสุทธิเพียงพอต่อการดำรงชีพ, สิทธิในการได้รับอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่โปร่งใส, สิทธิในการได้รับการสื่อสารที่ชัดเจน ในเรื่องของอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม และเงื่อนไขต่างๆ, สิทธิที่จะได้รับการให้บริการด้วยความเคารพและสุภาพ รวมถึงการทวงหนี้ที่เป็นไปตาม พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ และสิทธิในการแสดงข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดช่องทางกรรการร้องเรียนต่างๆ ดังที่กล่าวไปแล้ว

อย่างไรก็ตาม ในปี 2562 บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิในข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ซึ่งบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล และความมั่นคงของระบบสารสนเทศ ดังเปิดเผยในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของทั้งลูกค้า พนักงาน และคู่ค้าของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับ พ.ร.บ. ข้อมูลส่วนบุคคลที่ประกาศใช้แล้วอีกด้วย

3. ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน/เจ้าหนี้
บริษัทฯ ให้ความสำคัญแก่สิทธิของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาค โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลทั้งด้านการเงิน และข้อมูลทั่วไป อย่างถูกต้อง เพียงพอ โปร่งใส และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และเจ้าหนี้สามารถตัดสินใจ และมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นตามสิทธิของตนอย่างเต็มที่ ทั้งนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการเผยแพร่ข่าวสาร และข้อมูลผ่านทางช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์ สื่อต่างๆ และกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยจัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อรับผิดชอบต่อสื่อสาร ตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

4. คู่ค้า
บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสม โดยต้องมั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกและการปฏิบัติต่อคู่ค้าเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีคู่ค้าที่มีชื่อเสียงที่ดี มีจริยธรรม ความเป็นมืออาชีพ และสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดได้ โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปรับปรุงนโยบายการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain) โดยกำหนดให้มีการ



พิจารณาถึงผลกระทบและความเสี่ยงด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมของคู่ค้าในการประเมินคู่ค้ารายสำคัญของบริษัทฯ อาทิ ความเสี่ยงในการละเมิดกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมและแรงงาน เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจร่วมกันอย่างยั่งยืน

5. คู่แข่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้จริยธรรมจรรยาบรรณ สำเนียงรับผิดชอบ กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี และปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่บ่อนทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น ไม่แสวงหาความลับอย่างไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กล่าวหาในทางร้าย และไม่กระทำการอันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งโดยมิชอบ รวมถึงสนับสนุนการร่วมมือกับคู่แข่งทางการค้าอันก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้บริโภค มิใช่เป็นการผูกขาดส่วนแบ่งการตลาด

6. ชุมชนและสังคม

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็น “ผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งครอบคลุมการพัฒนาความยั่งยืนทั้ง 3 มิติ ดังต่อไปนี้

● ความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ

เป้าหมายหลักของการพัฒนาความยั่งยืนด้านเศรษฐกิจ คือการพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และลดความเหลื่อมล้ำทางเศรษฐกิจของประชาชน ซึ่งสะท้อนให้เห็นในหลักปรัชญาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ (CSR-in-process) ทั้งรูปผลิตภัณฑ์สินเชื่ออัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม มาตรฐานการให้บริการ และดัชนีชี้วัดผลงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ยังริเริ่มกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR-after-process) เพื่อตอบสนองต่อเป้าหมายการลดหนี้ครัวเรือนในภาคประชาชนของธนาคารแห่งประเทศไทย ด้วยโครงการ “รู้รับ จับจ่าย” และร่วมกับ บบส. ในโครงการ “คลินิกแก้หนี้” เนื่องจากบริษัทฯ สามารถเข้าถึงประชาชนรายย่อยได้อย่างแท้จริง โครงการดังกล่าว สนับสนุนการสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไป โดยได้จัดทำโปรแกรมบัญชีรายรับ-รายจ่าย ตามหลักการของธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดให้ลูกค้าของบริษัทฯ และประชาชนทั่วไปสามารถดาวน์โหลดโปรแกรมจากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ไปใช้ได้โดยไม่มีค่าใช้จ่าย โดยโปรแกรมสามารถวิเคราะห์พฤติกรรมการใช้จ่าย หรือหากลูกค้าและประชาชนทั่วไปต้องการสมุดบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่าย ก็สามารถขอได้จากสาขาของบริษัทฯ ทุกสาขา

● ความยั่งยืนด้านสังคม

บริษัทฯ กำหนดกลยุทธ์พัฒนาความยั่งยืนด้านสังคม โดยมุ่งเน้นการพัฒนาชุมชนและสังคมให้มีความเข้มแข็ง และกลายเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน โดยเริ่มจากการพัฒนาผู้มีส่วนได้เสียโดยตรง คือบุคลากร และลูกค้าของบริษัทฯ ก่อน เนื่องจากผู้มีส่วนได้เสีย



โดยตรงทั้งสองกลุ่ม เป็นคนจากชุมชนที่สาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ หากผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เข้มแข็งแล้วนั้น บริษัทฯ จึงจะสามารถส่งมอบความเข้มแข็งไปยังชุมชนในด้านอื่นต่อไป โดยผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมเป็นประจำทุกปีดังต่อไปนี้

1) ด้านการศึกษา

บริษัทฯ ดำเนินโครงการศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก ภายใต้ชื่อ “บ้านใหม่ของหนู” ซึ่งได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องทุกปี ในการนี้ บริษัทฯ ได้สร้างศูนย์ฯ ทั้งสิ้น 12 ศูนย์ทั่วประเทศ และในปี 2562 นี้ บริษัทฯ จัดให้มีการสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กเพิ่มอีกจำนวน 4 แห่ง ได้แก่ 1. ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กโรงเรียนบ้านแถววิทยาคาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา 2. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กบ้านหนองหว้า จังหวัดมหาสารคาม 3. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กบ้านหนองกุ้ง จังหวัดสุรินทร์ และ 4. ศูนย์พัฒนาการเด็กเล็กตำบลบางบอน จังหวัดสุราษฎร์ธานี มูลค่ารวมกว่า 4.2 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ติดตามการดำเนินงานของศูนย์ฯ ให้อุดหนุนช่วยเหลือกับวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ และดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประเมินจากจำนวนของเด็กที่ได้รับการดูแลภายใต้ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กที่บริษัทฯ ได้สร้างให้

2) ด้านสาธารณสุข

พนักงานของบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนโครงการบริจาคโลหิตเป็นอย่างดีมาโดยตลอด โดยในแต่ละปี พนักงานของบริษัทฯ ร่วมบริจาคโลหิต ณ โรงพยาบาลต่างๆ และสถานกาชาดไทยทั่วประเทศ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ มีพนักงานที่ร่วมบริจาคโลหิต จำนวน 6,325 คน (300 ซีซีต่อคน) รวมเป็นจำนวนโลหิต 1,897,500 ซีซี ในการนี้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ คือนายบัญญัติ นิลศิริ ได้ร่วมบริจาคโลหิตติดต่อกันเป็นปีที่ 10 จนได้รับเหรียญประกาศเกียรติคุณจาก สมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนสุทศดาฯ สยามบรมราชกุมารี อันเป็นที่ภาคภูมิใจของพนักงานบริษัทฯ อย่างยิ่ง

3) ด้านศาสนาและวัฒนธรรม

วัดยังคงถือเป็นศูนย์รวมจิตใจของคนในชุมชน ดังนั้น การเข้าร่วมเป็นเจ้าของในพิธีทอดกฐินของวัดโดยจัดให้มีการหมุนเวียนไปตามชุมชนต่างๆ อันมีวัตถุประสงค์เพื่อทำนุบำรุงประเพณีวัฒนธรรม และยิ่งไปกว่านั้น คือการได้สร้างความสัมพันธ์อันดีและเป็นส่วนหนึ่งของชุมชน ในปี 2562 บริษัทฯ รวบรวมเงินทอดกฐินได้จำนวน 5,557,346.50 บาท ให้แก่วัดดังนี้

- วัดช่องกลุ่ม ตำบลช่องกลุ่ม อำเภอวัฒนานคร จังหวัดสระแก้ว จำนวนเงิน 1,398,153 บาท



- วัดดอนสีดาราม ตำบลห้วยยาง อำเภอเมืองสกลนคร จังหวัดสกลนคร จำนวนเงิน 1,381,119.50 บาท
- วัดแม่เขียงรายลุ่ม ตำบลแม่พริก อำเภอแม่พริก จังหวัดลำปาง จำนวนเงิน 1,382,853 บาท
- วัดหนองเจ ตำบลวังหิน อำเภอบางขัน จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวนเงิน 1,395,221 บาท
- นอกจากนี้ได้มอบทุนการศึกษาและซื้ออุปกรณ์การเรียนให้กับโรงเรียนในเขตใกล้เคียง จำนวน 12 แห่ง แห่งละ 200,000 บาท

ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงผลกระทบต่อจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และผลกระทบต่อจากการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อสิ่งแวดล้อม อันได้แก่ อาคารสำนักงานใหญ่ อาคารสำนักงานสาขา กว่า 4,000 สาขาทั่วประเทศ จึงก่อให้เกิดการอุปโภคพลังงานและความสิ้นเปลืองจากการใช้ทรัพยากรต่างๆ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้ประกาศนโยบายสิ่งแวดล้อมตั้งแต่ปี 2561 โดยมุ่งมั่นลดปริมาณการใช้ก๊าซเรือนกระจกผ่านการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ดังต่อไปนี้

- 1) การลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์
- 2) การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า
- 3) การลดการปล่อยสารพิษ และมลภาวะสู่สิ่งแวดล้อม

ในปี 2562 นี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการก่อสร้างอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ ซึ่งเป็นอาคารสีเขียวที่ได้รับการรับรองมาตรฐานในระดับสากล (LEED Certified) และได้รับรางวัล Asia Pacific Property Awards 2019 - 2020 ในสาขา Best Commercial High-Rise Architecture Thailand โดยความร่วมมือกับ International Property และนิตยสาร Forbes โดยอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่นี้ จะเป็นอาคารที่ประหยัดพลังงานและทรัพยากร ลดผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมต่อ CDP อีกด้วย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

ปัจจุบัน เมืองไทย แคมปิตอล เป็นบริษัทจดทะเบียนซึ่งมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) 135,150 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทำให้หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี SET50 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในปี 2562 นี้ หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ยังถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนี MSCI Thailand และดัชนี FTSE Mid Cap อีกด้วย ซึ่งการที่หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ถูกนำเข้ามาคำนวณในดัชนีเหล่านี้ ทำให้บริษัทฯ ได้รับความสนใจจากนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศมากยิ่งขึ้น



บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างเท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ ตลอดจนสาธารณชนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และการเปิดเผยอื่นๆ อย่างเคร่งครัด

1.1 การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร

- ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก และมีความน่าเชื่อถือ อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) เว็บไซต์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (www.sec.or.th) เว็บไซต์ของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (www.thaibma.or.th) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ (investor.muangthaicap.com)
- บริษัทฯ ได้จัดส่งและเปิดเผยรายงานทางการเงินซึ่งไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข คำอธิบายของผู้บริหาร เอกสารนำเสนอ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และรายงานความยั่งยืน ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในระยะเวลาที่กำหนด
- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันหมายรวมถึงข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลบริษัท รวมทั้งพันธกิจ วิสัยทัศน์ และค่านิยมของบริษัทฯ ข้อมูลทางการเงิน ข้อมูลราคาหลักทรัพย์ ข้อมูลผู้ถือหุ้น อาทิ รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายอื่นๆ ของบริษัทฯ ปฏิทินนักลงทุนสัมพันธ์ ข้อมูลและนโยบายการจ่ายเงินปันผล การประชุมผู้ถือหุ้น ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ ข่าวสารจากสื่อสิ่งพิมพ์ บทวิเคราะห์ของบริษัทฯ รวมถึงนโยบาย และกลยุทธ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
- บริษัทฯ เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรายงานประจำปี
- บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการ และผู้บริหาร โดยกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานรายการดังต่อไปนี้
 - การซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ : กำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และฝ่ายจัดการทุกท่าน รวมถึงบุคคลใกล้ชิด (คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) งดการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้นบริษัทฯ ในช่วงก่อนการเปิดเผยงบการเงิน กรณีงบการเงินได้แจ้งประกาศต่อสาธารณชนแล้ว หากมีการซื้อ-ขาย ต้องแจ้งให้



เลขานุการบริษัททราบเพื่อดำเนินการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนดต่อไป และมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาส

- รายงานเกี่ยวโยงและรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมีการดำเนินการรายงานและขออนุมัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด

1.2 หน่วยงานและกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นหน่วยงานกลางที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นของบริษัทฯ ในเรื่องของข้อมูลที่ได้รับเปิดเผยของบริษัทฯ ซึ่งสามารถติดต่อโดยตรงเพื่อสอบถามหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามช่องทางต่อไปนี้

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

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

- กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์

ในปี 2562 บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์พาคณะนักวิเคราะห์ และนักลงทุน ทั้งจากในประเทศและนอกประเทศได้เข้าเยี่ยมชมกิจการสาขา ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด นอกจากนี้ ยังได้เข้าเยี่ยมชมกิจกรรมการจัดการประชุมสินทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อทำความเข้าใจขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End Process) รวมถึงได้พบปะกับบุคลากร และกลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ เพิ่มเติมจากกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ที่เคยปฏิบัติอีกด้วย



สรุปสถิติกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ในปี 2562

กิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวนครั้ง
กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day)	4
การประชุมกับนักลงทุน/นักวิเคราะห์	71
การเข้าร่วมการจัดประชุมในประเทศ	5
การเข้าร่วมการจัดประชุมในต่างประเทศ	
- สิงคโปร์	4
- มาเลเซีย	1
- ฮองกง	2
- ไต้หวัน	1
- ญี่ปุ่น	1
- ยุโรป	-
- อเมริกา	1
การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์	-
การเยี่ยมชมสถานประกอบการ/การประชุม	2
รวม	92

- การมีส่วนร่วมของผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยมีส่วนร่วมในการวางแผน และเข้าร่วมพบปะให้ข้อมูลและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และนักข่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าว สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเหตุการณ์อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ รวมถึงติดตามผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อประเมินผลสัมฤทธิ์และรายงานต่อคณะกรรมการเป็นรายไตรมาส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

เมืองไทย แคปปิตอล ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดความรับผิดชอบของคณะกรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยการกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส และอยู่ภายใต้ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงานให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ

- เพื่อปรับปรุงการพัฒนายั่งยืนของบริษัทฯ คณะกรรมการได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจประจำปี ให้เหมาะสมและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ พร้อมทั้งได้ให้ผู้บริหารดำเนินการประกาศ



ให้ทราบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ เพื่อให้ผู้บริหาร บุคลากร และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เข้าใจหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจที่บุคลากรและผู้มีส่วนได้เสียต้องยึดมั่น และปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

- คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดและทบทวนวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กรเป็นประจำ บุคลากรทุกฝ่ายต้องยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติตามเพื่อให้บรรลุผลตามที่ได้กำหนดไว้
- ในปี 2562 คณะกรรมการได้ทบทวนประจำปี เรื่องแผนธุรกิจระยะกลางในช่วง 3 ปี ตั้งแต่ ปี 2560-2563 และดูแลให้ผู้บริหารได้ปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่วางแผนไว้ พร้อมทั้งรับฟังการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส ซึ่งบริษัทฯ ได้รับเป้าหมายการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อก้าวเป็นอัตราปีละร้อยละ 40, 30 และ 25 ตามลำดับ และเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการเติบโต นอกเหนือจากแผนการขยายจำนวนสาขาเพื่อพัฒนาความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้าแล้ว คณะกรรมการได้ส่งเสริมให้มีการขยายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และนำเทคโนโลยีในการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการชำระเงินมาใช้เพื่อปรับปรุงประสบการณ์ของลูกค้า (Customer Experience) และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ
- คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ดูแลผู้มีส่วนได้เสียด้วยความรับผิดชอบต่อสิทธิมนุษยชน รวมถึงความเป็นส่วนตัว จึงได้อนุมัตินโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และความปลอดภัยระบบสารสนเทศ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าข้อมูลส่วนบุคคลที่ได้รับความยินยอมให้บริษัทฯ ใช้และจัดเก็บนั้นจะได้รับการดูแลให้มีการนำไปใช้อย่างมีขอบ นอกจากนั้น ยังมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการวางแผนบริหารความเสี่ยงด้านการเก็บรักษาข้อมูลและเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามจากไซเบอร์ ให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งติดตามสถานการณ์ความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

9.2.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ

คณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัท จดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ



ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินงาน แผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณของบริษัทฯ พร้อมทั้งกำกับ ทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงานให้เป็นไปตามทิศทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

โครงสร้างกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทั้งสิ้น 5 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการชุดต่างๆ ของบริษัทฯ มีดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท

ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน (หญิง 3 ท่าน, ชาย 5 ท่าน) เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน เป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ในที่นี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีบทบาทและความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้มีความโปร่งใส มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ไม่ขัดต่อกฎระเบียบ ข้อบังคับ และเป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการและดำเนินกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. จัดให้มีการทำงานบุคคล และงบกำไรขาดทุนของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
3. กรรมการบริษัททุกท่าน ต้องเป็นผู้มีคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานจากหลากหลายสาขา โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความเห็นชอบทิศทางในการดำเนินธุรกิจ นโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ เพื่อให้



ฝ่ายบริหารนำไปใช้เป็นกรอบในการจัดทำแผนธุรกิจ แผนสนับสนุน และงบประมาณเป็นประจำทุกปี

4. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัตินโยบาย วิสัยทัศน์ ทิศทาง กลยุทธ์ แผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกปี
5. จัดให้มีการอภิปราย และแสดงความคิดเห็นของฝ่ายบริหารอย่างอิสระ เพื่อกำหนดกรอบทิศทางองค์กร และเตรียมพร้อมเพื่อรองรับสถานการณ์ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมอื่นๆ
6. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
7. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
8. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
9. พิจารณากำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบหรือกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยมีมาตรการรองรับและวิธีควบคุมเพื่อลดผลกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเหมาะสม
10. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้ การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะอนุกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้ส่วนเสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว
11. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือนุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่



คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่ง
คณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้นๆ
ได้เมื่อเห็นสมควร

12. กำกับและดูแลการบริหารจัดการและการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ และบริษัท
ย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้อง
โยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับ
กฎหมายอื่น
13. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้
ในรายงานประจำปี
14. ประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO)

อำนาจการดำเนินการของคณะกรรมการบริษัท

1. แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการ
บริหาร และกรรมการผู้จัดการปฏิบัติงาน
2. แต่งตั้งที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญจากภายนอก ในกรณีที่มีความจำเป็น โดยบริษัท
ๆ เป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่าย
3. อนุมัติการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทฯ ในวงเงินส่วนที่เกิน
อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
4. อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินที่เกินอำนาจคณะ
กรรมการบริหาร
5. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
6. อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือหลักทรัพย์อื่นใดในวงเงิน
ส่วนที่เกินอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไข
เปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และ/หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้
ถือหุ้น
8. มอบอำนาจให้แก่ฝ่ายบริหาร หรือพนักงานในระดับผู้บริหารของบริษัทฯ กระทำ
การแทนได้
9. มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทมาชี้แจงให้เห็น
ร่วมประชุม ตลอดจนให้ส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง และ/หรือจำเป็น



10. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท

อำนาจดำเนินการของคณะกรรมการที่กล่าวมาข้างต้น หากเกี่ยวข้องกับเรื่องการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

2) ประธานคณะกรรมการ

เป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ ซึ่งปฏิบัติหน้าที่ด้วยความอิสระ แบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างกันอย่างชัดเจน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

1. เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นประธานการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นตลอดจนมีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับกรรมการผู้จัดการ
2. สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ดูแล ติดตาม การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
4. มีบทบาทในการควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามระเบียบข้อบังคับบริษัท สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ
5. เป็นผู้ลงคะแนนชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีการลงคะแนนเสียงและคะแนนเสียงทั้งสองฝ่ายเท่ากัน

3) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด รวมจำนวน 3 ท่าน และมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทและความรับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ผ่านหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการกำหนดให้มีการติดตามผลการตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท



ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา ตามกรอบกฎหมายกำหนด
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท



7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบ

4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด รวมจำนวน 3 ท่าน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการสรรหากรรมการโดยการพิจารณาถึงคุณสมบัติ องค์กรความรู้ และประสบการณ์ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร ไม่ขัดต่อกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องด้วยความโปร่งใส และมั่นใจได้ว่าผู้ที่ได้รับการสรรหาจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลัก Fiduciary Duty ที่สำคัญสองประการ คือ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty) ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดให้มีการทำและทบทวนตารางบริหารทักษะของคณะกรรมการ (Skill Matrix) เป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาและใช้เป็นแนวทางในการสรรหาคณะกรรมการที่เหมาะสม และสามารถสร้างความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ และอายุ ซึ่งจำเป็นต่อการบริหารและสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่บริษัทฯ ได้ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการสรรหา รายชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยมีโอกาสเสนอรายชื่อผู้สมควรเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยสามารถส่งแบบเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการผ่านทางอีเมลของเลขานุการบริษัท monthon.o@muangthaicap.com หรือส่งต้นฉบับมายังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ภายในวันที่ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร โดยกำหนดระยะเวลาในการเสนอชื่อให้มีเวลาเพียงพอในการพิจารณากลับกรองตามกระบวนการที่คณะกรรมการกำหนดก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จะบรรจุชื่อบุคคลที่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทในระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของจำนวนโครงสร้าง และองค์ประกอบของ คณะกรรมการ กำหนดคุณสมบัติกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่เหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการ บริษัทที่ครบวาระ และ/หรือมีตำแหน่งว่างลง และ/หรือแต่งตั้งเพิ่ม



3. ปฏิบัติการอื่นใดเกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การกำหนดค่าตอบแทน

1. จัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี
2. กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงิน และมีใช้ตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทให้พิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
3. รับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทและมีหน้าที่ให้คำชี้แจง ตอบคำถามเรื่องเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานนโยบาย หลักการ และเหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) ของบริษัทฯ
5. ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายโดยฝ่ายบริหาร และหน่วยงานต่างๆ จะต้องรายงานหรือนำเสนอข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนให้บรรลุตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย
6. เสนอผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัทและแนวทางการปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด
7. พิจารณาเงินเดือนของประธานกรรมการบริหาร (CEO) โดยอิงจากผลประกอบการของบริษัทฯ เป็นเกณฑ์ในการพิจารณา

5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายนอกและภายใน อันมีผลกระทบต่อเป้าหมายและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำหนดผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในหน่วยงานต่างๆ พร้อมทั้งมอบหมายให้การ



บริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารทุกคน ให้มีการกำหนดอัตราความเสี่ยงที่รับได้ และจัดให้มีการติดตามการบริหารความเสี่ยงของฝ่ายต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งให้ความรู้ และปลูกฝังให้การบริหารความเสี่ยงเป็นวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานทุกระดับ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป
3. ให้ข้อเสนอแนะทาง ติดตาม และประเมินผล การบริหารความเสี่ยงต่อคณะทำงาน/ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ
4. พิจารณารายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรและให้ข้อคิดเห็นประเด็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงให้แนวทางการกำหนดมาตรการควบคุมและการพัฒนาระบบการจัดการบริหารความเสี่ยงองค์กรแก่คณะทำงาน/ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อนำไปดำเนินการ
5. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้คณะกรรมการบริษัททราบ และในกรณีที่มีปัจจัยหรือเหตุการณ์สำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบและพิจารณาโดยเร็วที่สุด
6. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6) คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและยั่งยืน รวมถึงการกำหนดนโยบายเพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรฐานจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งปลูกฝังให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

7) คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการบริหารรวมทั้งสิ้น 13 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้กำหนดแนวทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. นำเสนอเป้าหมาย นโยบาย และแผนธุรกิจ รวมถึงงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ



2. ควบคุมดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
3. พิจารณาอนุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ เช่น การลงทุนต่างๆ ตามงบลงทุนหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น โดยวงเงินสำหรับแต่ละรายการเป็นไปตามตารางอำนาจอนุมัติที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. พิจารณาอนุมัติการกำหนด แก้ไข เปลี่ยนแปลง ระเบียบหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการอนุมัติสินเชื่อ ตารางยอดจัดสินเชื่อรวมถึงการกำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงค่าปรับและส่วนลด
5. นำเสนอโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติรวมถึงพิจารณาอนุมัติอัตรากำลังคนที่ไม่อยู่ในงบประมาณประจำปี
6. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัทฯ การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล หรือเงินปันผลประจำปีเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
7. มีอำนาจแต่งตั้งหรือว่าจ้างที่ปรึกษาที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานภายในองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
8. ให้อำนาจในการมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดหนึ่งคนหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่สมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

9.2.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการ และประธานกรรมการบริหารในบริษัทอื่น

เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการ และผู้บริหารสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ คณะกรรมการได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
- กรรมการควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ไม่เกิน 5 บริษัท



- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วน หรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ
- 1) ในปี 2562 ไม่มีกรรมการคนใด ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท
- 2) ในปี 2562 ไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารคนใดไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

9.3 คุณสมบัติของกรรมการ

ผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติในการเป็นกรรมการของสถาบันการเงินตามที่กฎหมายกำหนด และต้องผ่านกระบวนการสรรหาที่กำหนดไว้ เป็นผู้มีทักษะ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ตามที่กำหนด มีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะธุรกิจ และสามารถอุทิศเวลาให้แก่การปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ทั้งนี้อย่างน้อยกรรมการอิสระ 1 ท่าน ต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านการบัญชี การเงิน

9.4 วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 คือในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งที่ กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ เป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด แต่อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้ ทั้งนี้ หากจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

9.5 นโยบายเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ข้อมูลภายใน คือข้อมูลสำคัญของบริษัทฯ ที่ยังไม่เป็นข้อมูลที่ถูกเปิดเผยสู่สาธารณะ เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยเฉพาะนักลงทุนรายบุคคล บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายเรื่องการใช้ข้อมูลภายในดังต่อไปนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ซึ่งเป็นข้อมูลใดๆ ที่มีได้เผยแพร่สู่สาธารณชน ไปเปิดเผยหรือใช้เพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเอง หรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
2. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายใน



9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 เป็นจำนวนเงิน 4,200,000 บาท ซึ่งเป็นค่าสอบบัญชี ค่าสอบทานงบการเงิน ระหว่างกาลสำหรับงบการเงินเฉพาะบริษัท และงบการเงินรวม

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีในปี 2562 สำหรับบริษัทย่อย จ่ายค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ดังนี้
ค่าสอบบัญชี จำนวน 480,000 บาท

ค่าใช้จ่ายค่าบริหารอื่น (Non-Audit Fee)

- ไม่มี

9.7 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯทุกระดับให้ตระหนักถึงผลกระทบของการทุจริตคอร์รัปชัน และสร้างค่านิยมที่ถูกต้องแก่ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ มีการพัฒนาอย่างก้าวกระโดดในด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังต่อไปนี้

9.7.1 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นอกเหนือจากการดำเนินทุจริตภายใต้หลักจริยธรรมและคุณธรรมแล้ว เมืองไทย แคปปิตอล ยังยึดมั่นการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งในปี 2562 นี้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2562 ซึ่งนับเป็นพัฒนาการที่สำคัญยิ่งในการยืนยันถึงความมุ่งมั่นและเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล และให้ความสำคัญกับการป้องกันและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อใช้เป็นแนวทางสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน ทั้งนี้นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ได้ถูกเปิดเผยไว้ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้พนักงาน คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบและปฏิบัติตาม หากมีการละเมิดนโยบายและแนวปฏิบัติแล้ว บริษัทฯ จะลงโทษทางวินัยตามนโยบาย

9.7.2 ช่องทางในการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Policy) และเปิดเผยไว้อย่างชัดเจน รวมถึงเปิดเผยช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower Channels) ในหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ส่วน "ติดต่อเรา" เพื่อให้พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับทราบโดยทั่วกัน ซึ่งนโยบายดังกล่าว นอกจากกำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน และเบาะแสต่างๆ แล้ว ยังกำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองผู้ร้องเรียน



หรือแจ้งเบาะแสไว้อีกด้วย ซึ่งในปี 2562 นี้ บริษัทฯ มิได้รับรายงานหรือการแจ้งเบาะแสร้องเรียนเรื่องทุจริตผ่านช่องทาง whistleblower หากแต่ได้รับการรายงานและแจ้งเบาะแสการทุจริตข้อโกงผ่านช่องทาง Facebook ของบริษัทฯ จำนวน 5 กรณี ซึ่งนำไปสู่กระบวนการตรวจสอบและดำเนินการลงโทษตามนโยบายของบริษัทฯ และกฎหมายจนถึงที่สุด

ผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสร้องเรียนโดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเอกสารลับ ผ่านช่องทาง ดังต่อไปนี้

ติดต่อ : ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ที่อยู่ : บริษัท เมืองไทยแคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

32/1 ถนนจรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพฯ 10700

โทร : 02-880-1033

อีเมล : whistleblower@muangthaicap.com

9.7.3 การอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้พนักงานและผู้บริหารได้เข้าร่วมอบรมทำความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบาย และแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นการอบรมภาคบังคับ



10. การพัฒนาอย่างยั่งยืน และความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social, Governance: ESG) และเชื่อว่าการเป็น “ผู้ให้สินเชื่อนิโคมโพรไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม” ต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทุกฝ่าย จะนำพาบริษัทฯ ไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ร่วมกับผู้บริหารของบริษัทฯ และคณะทำงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้กำหนดนโยบาย และแนวทางในการสร้างความยั่งยืนจากห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทฯ ให้ครอบคลุมทั้ง 3 มิติ อันได้แก่ มิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยการนำเครื่องมือต่างๆ มาปรับใช้ให้เหมาะสม ซึ่งสามารถสรุปนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อสังคม

ผลกระทบ	มิติเศรษฐกิจ	มิติสังคม	มิติสิ่งแวดล้อม
เป้าหมาย	CSV	CSR	Corporate Citizenship
	ลดความเหลื่อมล้ำด้านการเงินของประชาชน	พัฒนาชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง	ลดปริมาณก๊าซเรือนกระจกในระยะยาว
กลยุทธ์	<ul style="list-style-type: none"> ● ความรับผิดชอบต่อลูกค้า <ol style="list-style-type: none"> 1) การพัฒนาการเข้าถึงแหล่งเงินทุนอย่างรับผิดชอบต่อสังคม <ul style="list-style-type: none"> - การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ประชาชนสามารถเข้าถึงได้ มีความเหมาะสม ด้วยต้นทุนทางการเงินที่เป็นธรรม และโปร่งใส - การขยายจำนวนสาขาให้เพียงพอและเหมาะสมต่อการเข้าถึงแหล่งเงินกู้ของประชาชน - การให้บริการที่เป็นเลิศ ทั้งถึง และเท่าเทียมกันแก่ลูกค้า - การปลูกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า 2) การพัฒนาจริยธรรมของอุตสาหกรรม <ul style="list-style-type: none"> - การเคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า - การมีส่วนร่วมในการพัฒนาการกำกับดูแลการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส - การเป็นองค์กรต้นแบบของอุตสาหกรรมในด้านบรรษัทภิบาล ● การจัดการความเสี่ยง ● การกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> ● การจัดการแรงงาน <ul style="list-style-type: none"> - การยึดมั่นต่อสิทธิมนุษยชน และการยอมรับความหลากหลายในองค์กร - การสร้างสังคมเรียนรู้ภายในองค์กรเพื่อการพัฒนาทักษะและองค์ความรู้ของบุคลากร - การดูแลและสร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ปฏิบัติงาน และกระบวนการทำงาน - การพัฒนาคุณภาพชีวิตของบุคลากรด้วยรายได้และสวัสดิการที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท - การพัฒนาช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงานที่เหมาะสม เป็นธรรม และโปร่งใส - การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง ● การพัฒนาชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง ด้วยโครงการ CSR <ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาการของเด็กเล็กในชุมชน ด้วยโครงการ “บ้านใหม่ของหนู” - เป็นส่วนหนึ่งของการช่วยเหลือผู้เปราะบางในชุมชน ด้วยโครงการ “เมืองไทยร่วมใจบริจาคโลหิต” ร่วมกับสภากาชาดไทย - ประพฤติตนเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมด้วยการสืบสานประเพณี วัฒนธรรม และศาสนา ร่วมกับสมาชิกในชุมชน ด้วยโครงการทอดกฐิน 	<ul style="list-style-type: none"> ● การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม <ol style="list-style-type: none"> 1) การลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ <ul style="list-style-type: none"> - การจัดการขยะด้วยการรีไซเคิล - การรณรงค์การลดใช้พลาสติกแบบใช้แล้วทิ้งในสำนักงาน และสาขา (Single-used plastic) - การลดการใช้กระดาษ ด้วยการพัฒนา Module ในระบบ SAP - การลดการปล่อยสารพิษ และมลภาวะสู่สิ่งแวดล้อม ด้วยการสนับสนุนให้ลูกค้าเกษตรกรทำเกษตรอินทรีย์ ลดการใช้สารพิษในการทำการเกษตร และได้ผลผลิตที่ปราศจากสารพิษตกค้างซึ่งเป็นอันตรายต่อผู้บริโภค 2) การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า <ul style="list-style-type: none"> - การลงทุนในอาคารสีเขียว LEED Certified ซึ่งปรับปรุงการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพ และเป็นมิตรต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม - โครงการ “ปิดเพื่อเปลี่ยน” เพื่อลดการใช้พลังงานในช่วงพักกลางวัน ● การจัดการห่วงโซ่อุปทาน <ol style="list-style-type: none"> 1) การปรับปรุงนโยบายการจัดซื้อเพื่อเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 2) การจัดซื้อที่โปร่งใส และคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและความเสี่ยงต่อ ESG



ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้สื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ทั้งผู้มีส่วนได้เสียภายใน อาทิ พนักงานทุกระดับ และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก อาทิ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้าของบริษัทฯ ได้ทราบถึงเป้าหมาย นโยบาย แนวทางในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาความยั่งยืน รวมถึงความคาดหวัง และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ผ่านการจัดทำรายงานความยั่งยืนประจำปี ซึ่งได้เริ่มเผยแพร่ในรูปแบบของรูปเล่ม และออนไลน์บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์มาตั้งแต่ ปี พ.ศ.2561 ให้สอดคล้องตามกรอบการรายงานของ Global Reporting Initiative (GRI)



11. การควบคุมภายในและโครงสร้างการจัดการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการมีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่ปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ จึงมีหน้าที่รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามกรอบโครงสร้างการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากล COSO-ERM แบ่งออกเป็น 5 องค์ประกอบได้ดังนี้

11.1 สภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

- บริษัทฯ กำหนดให้โครงสร้างขององค์กรเป็นองค์กรที่มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ด้วยการกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ และฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ การมีกรรมการอิสระในสัดส่วนที่เพียงพอและเหมาะสม และการมีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริษัท
- บริษัทฯ ยังกำหนดให้การปฏิบัติงานทุกขั้นตอนของบริษัทฯ ต้องเป็นไปด้วยความโปร่งใส และมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ กล่าวคือ มีการกำหนดอำนาจดำเนินการที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจ มีการสอบทานระหว่างกัน และสามารถตรวจสอบได้
- บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายนอกจากองค์กรชั้นนำระดับโลกที่มีความน่าเชื่อถือ
- บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกำกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

11.2 การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

- บริษัทฯ กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย โดยรายงานต่อผู้บริหารและคณะกรรมการความเสี่ยงทุกไตรมาส
- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมายได้จัดให้มีการประเมินปัจจัยความเสี่ยง โอกาส และผลกระทบของเหตุการณ์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์และแนวปฏิบัติเพื่อบริหาร ลด จำกัด หรือกำจัดความเสี่ยง

11.3 การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

- บริษัทฯ กำหนดให้มีกิจกรรมการควบคุมอยู่ในทุกระดับและทุกส่วนงานขององค์กร เช่น นโยบายระเบียบปฏิบัติ ขั้นตอนการปฏิบัติ การอนุมัติ การกำหนดอำนาจ การตรวจสอบความถูกต้อง การสอบทานระหว่างกัน รวมถึงจัดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายมีการทบทวนและปรับปรุงกิจกรรมการควบคุมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการป้องกัน หรือลดความเสียหาย ซึ่งอาจทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ ได้

11.4 สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)

- เพื่อให้เกิดการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน และลงทุนในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศอย่างยั่งยืนมาโดย



ตลอด รวมถึงกำหนดนโยบายสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศ เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ อันหมายถึง ไม่จำกัดเพียงข้อมูลทางการเงิน มีความถูกต้อง ทันเวลา และเชื่อถือได้ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูลเพียงพอ นับตั้งแต่กระบวนการรวบรวม ข้อมูล การประมวลผลข้อมูล การจับเก็บข้อมูล และการกักข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ ฝ่ายปฏิบัติงานสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ และดำเนินงานได้

- บริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบสารสนเทศและความปลอดภัยสารสนเทศจากองค์กรชั้นนำระดับโลก ที่มีความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส
- บริษัทฯ จัดให้มีระบบ Intranet และแพลตฟอร์ม เช่น แพลตฟอร์ม MTC University และแพลตฟอร์ม MTC Forum เพื่อใช้เป็นช่องทางการสื่อสารภายในบริษัทฯ ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบ คำสั่ง และแนวทางการปฏิบัติงาน รวมถึงข่าวสารต่างๆ ได้อย่างทั่วถึง
- ในปี 2562 บริษัทฯ กำหนดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อ ผู้มีส่วนได้เสีย และมีระบบการดูแลข้อมูลที่รัดกุมยิ่งขึ้น

11.5 การติดตาม (Monitoring Activities)

- บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามประเมินผลเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามควบคุมภายในอย่าง สม่ำเสมอ และระบบการควบคุมภายในยังเพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับการ เปลี่ยนแปลงของสิ่งแวดล้อม ซึ่งกระบวนการติดตามผล ประกอบด้วย
 - การประเมินผลด้วยระบบ KPI เป็นการประเมินผลการดำเนินงานโดยผู้บริหาร หัวหน้าฝ่าย และ พนักงาน ทั้งเป็นระยะ และเป็นครั้งคราว
 - การตรวจสอบโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งปฏิบัติงานด้วยความเป็นอิสระ และรายงานแบบ Dual Report ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหารโดยตรง

หน่วยงานตรวจสอบภายใน

หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ มีผู้รับผิดชอบด้านการ ตรวจสอบภายในสูงสุด ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร (Dual Report) ในปัจจุบัน คือ นายเฉลิม อินหอม ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และ มีประสบการณ์ทำงานด้านการตรวจสอบภายในซึ่งเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่า 20 ปี

- การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน
 - แผนการตรวจสอบภายในประจำปี
 - หน่วยงานตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี โดยอิงจากผลการประเมิน ความเสี่ยงของฝ่ายบริหารความเสี่ยงและกฎหมาย (Risk Based Basis) และนำเสนอต่อ คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขออนุมัติแผน โดยอาจมีการขอปรับปรุงแผนระหว่างปีหากมีประเด็น ความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ
 - กระบวนการตรวจสอบ



หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจริยธรรมของผู้ตรวจสอบ ซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัท ซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ และบริษัทย่อยของบริษัทฯ

- การนำเสนอรายงานตรวจสอบและติดตามผล

หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายในและการสอบทานระบบควบคุมภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และติดตามผลการแก้ไข แล้วจึงรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำทุกเดือน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส

- การพัฒนาบุคลากรของฝ่ายตรวจสอบภายใน

- การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาบุคลากรด้านความรู้มาตรฐานการตรวจสอบภายใน

ในปี 2562 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในได้กำหนดให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในจำนวน 15 คน เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน

- จำนวนพนักงานฝ่ายตรวจสอบภายใน

เนื่องจากบริษัทฯ มีการเติบโตทางธุรกิจ และมีการขยายสาขาในปี 2562 จำนวน 828 สาขา ทำให้บริษัทฯ มีจำนวนสาขาทั้งหมด ณ สิ้นสุดปี 2562 จำนวน 4,107 สาขากระจายอยู่ทั่วประเทศ ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงต้องมีจำนวนพนักงานที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่มีขอบเขตครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขา เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯยังเหมาะสม เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ณ สิ้นสุดปี 2562 ฝ่ายตรวจสอบภายในจึงมีพนักงานตรวจสอบภายในรวมทั้งสิ้น 55 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่คณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารมีความเห็นว่าเหมาะสมและเพียงพอแล้ว

การควบคุมและปรับปรุงคุณภาพงานตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประเมินคุณภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในโดยบริษัทที่ปรึกษาภายนอกทุก 5 ปี โดยการประเมินครั้งล่าสุดจัดขึ้นในปี 2562 ซึ่งผลการประเมินสรุปได้ว่า [●]

การเพิ่มคุณค่าต่อบริษัทฯ

ในการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลใดๆ ที่ต้องการความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และซื่อสัตย์สุจริต หน่วยงานตรวจสอบภายในจะได้รับความไว้วางใจจากคณะกรรมการ และผู้บริหารให้เป็นตัวกลางในการปฏิบัติงาน เนื่องจากคณะกรรมการ และผู้บริหารมีความเชื่อมั่นในจรรยาบรรณของผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายใน ซึ่งการปฏิบัติงาน หรือการประเมินผลนั้นอาจมิได้มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับความรับผิดชอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน อาทิ การเป็นตัวกลางในการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน หรือการสัมภาษณ์พนักงานก่อนลาออก การช่วยสืบสวนเพื่อหาข้อเท็จจริงกรณีพนักงานทุจริต เป็นต้น



12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายละเอียดรายการระหว่างกัน

ในปี 2562 และปี 2561 บริษัทฯ มีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยมีรายละเอียดของรายการดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	<p>- ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร และถือหุ้นใน บริษัท ฯ จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>- เป็นคู่สมรสของนางดาวณา เพ็ชรอำไพ</p>	1. ค่าเช่าอาคาร	2.54	2.54	<p>บริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์และโกดังรวม 8 แห่ง จากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสาขาและศูนย์ประมวลสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ชั้น 1 ถึง ชั้น 7 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ชั้น 8 มีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปี เริ่ม 1 ตุลาคม 2562 และสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2565 และรายละเอียดมีดังนี้</p> <p>1. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 1 คูหา 230/6 ถ. บรมไตรโลกนารถ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก</p>



บุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					2. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 28/103-104 ถ. สิงห์พัฒน ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก 3. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา 2/243-245 ถ. ศรีมาลา ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิจิตร 4. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 58/38-39 ต. บ้านกลาง อ. เมือง จ. ลำพูน 5. อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 811/41-42 ถ. มิตรภาพ ต. ในเมือง อ. เมือง จ. พิษณุโลก 6. อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 187/13-14 ถ. พรหมพิราม-หนองตม ต. มะด็อง อ. พรหมพิราม จ. พิษณุโลก 7. อาคารโกดังจำนวน 1 หลัง 462/3 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมืองอ. เมือง จ. พิษณุโลก



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					<p>8. อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 462/11 ถ. พิชัยสงคราม ต. ในเมืองอ. เมือง จ. พิษณุโลก</p> <p>อัตราค่าเช่าเป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ประเมินโดยบริษัท อเมริกัน แอ็พเพรซัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่า การที่บริษัทฯ เช่าอาคารและโกดังจากนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาประเมินโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม</p>



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
นางดาวนภา เพชรอำไพ	<p>-นางดาวนภา เพชรอำไพ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และถือหุ้นในบริษัท จำนวน 1,430,056,400 หุ้น (รวมการถือหุ้นของคู่สมรส) คิดเป็นร้อยละ 67.45 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562</p> <p>-เป็นคู่สมรสของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ</p>	1. ค่าเช่าอาคาร	4.05	4.05	<p>บริษัท เช่าอาคารพาณิชย์รวม 7 แห่งจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญา 3 ปีเริ่มวันที่ 1 มกราคม 2561 และสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายละเอียดมีดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none">อาคาร 5 ชั้น พื้นที่ใช้สอย 540 ตร.ม. (สำนักงานใหญ่) 32/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กทม.อาคารพาณิชย์ 2 ชั้น 2 คูหา 28,30 ถ. จรดวิถีดง ต. เมืองสวรรคโลก อ. สวรรคโลก จ. สุโขทัยอาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา 88/1 ถ. สามัคคีชัย ต. ในเมือง อ. เมือง จ. เพชรบูรณ์อาคารพาณิชย์ 4 ชั้น 2 คูหา 176,178 ถ. ราษฎร์ดำริ ต. หน้าเมือง อ. เมือง จ. ปราจีนบุรี



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					<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. จรัญสนิทวงศ์ 83/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบาง อ้อ เขตบางพลัด กทม.</p> <p>7. อาคารพาณิชย์ 1 คูหา 44 ซ. จรัญสนิทวงศ์ 83/1 ถ. จรัญสนิทวงศ์ แขวงบาง อ้อ เขตบางพลัด กทม.</p> <p>อัตราค่าเช่ารายการที่ 1 - 5 เป็นไปตามมูลค่าเช่ายุติธรรมที่ ประเมินโดยบริษัทอเมริกัน แอ็พเพรชัล (ประเทศไทย) จำกัด ผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งการประเมินดังกล่าวเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ</p> <p>อัตราค่าเช่ารายการที่ 6 - 7 เป็นอัตราเดียวกับราคาที่บริษัทฯ เช่าอาคารในบริเวณใกล้เคียงกันจากบุคคลภายนอก</p>



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการที่บริษัทฯ เช่าอาคารจากนางดาวนภา เพชรอำไพ เป็นรายการที่เป็นประโยชน์สำหรับบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าเช่าก็เป็นไปตามราคาที่เหมาะสมโดยผู้ประเมินอิสระที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และราคาตลาดที่เช่าจากบุคคลภายนอก จึงถือว่าเป็นราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	<ul style="list-style-type: none">- ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริหาร และรอง กรรมการผู้จัดการ- เป็นน้องชายของนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อ วงเงินตามสัญญา ยอดคงเหลือ	- -	6.74 0.62	นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ ได้เข้าค้ำประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าว จากบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ เกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำสัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
นายวศิน เดชกิจวิกรม	<ul style="list-style-type: none">- เป็นน้องชายของนางดาวนภา เพชรอำไพ- ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 2,210,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ณ วันที่ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562	ค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์	2.06	1.68	<p>บริษัทฯ จ่ายค่าคอมมิชชั่นเอเยนต์ให้แก่ นายวศิน เดชกิจวิกรม โดยพิจารณาจากจำนวนสัญญาที่ปล่อยสินเชื่อในแต่ละเดือนตามอัตราที่บริษัทฯ กำหนด</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการดังกล่าวเกิดขึ้นเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยเป็นช่องทางในการให้บริการแก่ลูกค้าของบริษัทฯ สำหรับอัตราค่าคอมมิชชั่นที่จ่ายให้แก่ นายวศิน เป็นอัตราที่เหมาะสมเนื่องจากเป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่เอเยนต์รายอื่น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการรับเอเยนต์เพิ่มเติมในอนาคต</p>
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	<ul style="list-style-type: none">- ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารและรองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	<ul style="list-style-type: none">ค้าประกันสัญญาเช่าซื้อวงเงินตามสัญญายอดคงเหลือ	20.57 1.85	30.54 8.79	<p>นางสาววิมลรัตน์ หนูจูลได้เข้าค้าประกันส่วนตัวสำหรับสัญญาเช่าซื้อรถยนต์ที่บริษัทฯ ทำกับบริษัทลิสซิ่งโดยไม่มี การคิดค่าตอบแทนการค้ำประกันสัญญาเช่าซื้อดังกล่าว จากบริษัทฯ</p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการค้ำประกันของนางสาววิมลรัตน์ หนูจูลเกิดขึ้นเนื่องจากความจำเป็นเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการทำ</p>



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ
			ปี 2562	ปี 2561	
					สัญญาเช่าซื้อรถยนต์เพื่อนำมาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
ผู้บริหาร - นายบัญญัติ นิลศิริ - นายนิยม รอดน้อย - นายอำนาจ เนียมสี	- นายบัญญัติ นิลศิริ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสุราษฎร์ธานี - นายนิยม รอดน้อย ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตนครปฐม - นายอำนาจ เนียมสี ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	เงินให้กู้ยืมแก่ผู้บริหาร ยอดยกมาต้นงวด บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด หัก ชำระคืนระหว่างงวด ยอดคงเหลือปลายงวด ดอกเบี้ยรับ	0.05 0.20 0.23 0.02 0.005	0.08 0.25 (0.28) 0.05 0.006	ในปี 2562 และ 2561 บริษัทฯ ได้ให้เงินกู้ยืมแก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8 ต่อปี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นว่าการให้กู้ยืมเงินแก่ผู้บริหารดังกล่าวมีความเหมาะสมเนื่องจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นสวัสดิ การที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงานทุกคน โดยเงื่อนไขต่างๆ ที่ผู้บริหารได้รับเป็นเงื่อนไขเดียวกันกับที่พนักงานทุกคนได้รับ



ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

มติคณะกรรมการครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่า การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป



12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันจะเสนอให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการอิสระเพื่อพิจารณาให้ความเห็นต่อการทำรายการระหว่างกันว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไปและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทและ/หรือบริษัทย่อยอาจมีการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอย่างต่อเนื่องซึ่งจะเป็นไปตามลักษณะการทำธุรกิจการค้าทั่วไปและจะมีการกำหนดนโยบายการเข้าทำรายการระหว่างกันอย่างชัดเจน โดยเป็นราคาและเงื่อนไขการค้าตามปกติของธุรกิจเช่นเดียวกับที่กำหนดให้กับบุคคล และ/หรือบริษัทที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับรายการระหว่างกันที่มีได้เป็นไปตามธุรกิจปกติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตของบริษัท จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาสอบทานการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแสดงผลในการทำรายการดังกล่าวก่อนที่บริษัท จะเข้าทำรายการนั้นๆ โดยจะดำเนินการตามมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันตามที่ระบุข้างต้น อย่างไรก็ตามรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตคณะกรรมการบริษัทจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท หรือบริษัทย่อยตลอดจนการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย



ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 ตารางสรุปงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 , พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	783.17	1.27	880.16	1.79	1,153.71	3.12
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	34,902.34	56.41	28,604.95	58.20	21,987.89	59.50
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27.00	0.04	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	74.57	0.12	57.30	0.12	39.71	0.11
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	135.13	0.22	134.10	0.27	126.79	0.34
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	35,922.21	58.06	29,676.51	60.38	23,308.10	63.07
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน						
เงินฝากธนาคารที่มีชื่อจำกัดในการเบิกใช้	10.00	0.02	9.00	0.02	8.00	0.02
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	23,636.44	38.20	17,943.37	36.51	12,463.70	33.73
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	56.95	0.09	-	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,778.31	2.87	1,268.50	2.58	1,022.05	2.77
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	25.82	0.04	25.76	0.05	25.92	0.07
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	300.21	0.49	97.81	0.20	12.65	0.03
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	141.66	0.23	125.16	0.25	112.59	0.31
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	25,949.39	41.94	19,469.60	39.62	13,644.91	36.93
รวมสินทรัพย์	61,871.60	100.00	49,146.11	100.00	36,953.01	100.00



งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,897.23	3.07	4,775.28	9.72	6,621.68	17.92
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	-	-	99.73	0.27
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	14.41	0.02	22.88	0.05	63.62	0.17
เจ้าหนี้อื่น	890.73	1.44	659.32	1.34	438.69	1.19
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	4,038.16	6.53	2,849.40	5.80	2,744.96	7.43
ส่วนของหุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	8,733.88	14.12	3,397.03	6.91	998.23	2.70
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19.24	0.03	19.99	0.04	17.05	0.05
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	607.16	0.98	578.28	1.18	338.00	0.91
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	111.12	0.18	43.03	0.09	27.66	0.08
รวมหนี้สินหมุนเวียน	16,311.93	26.37	12,345.21	25.12	11,349.62	30.72
หนี้สินไม่หมุนเวียน						
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,993.50	4.84	4,845.33	9.86	3,182.47	8.61
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	26,473.47	42.79	19,592.51	39.87	13,410.83	36.29
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27.10	0.04	25.16	0.05	25.31	0.07
ประมาณการหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	93.89	0.15	38.83	0.08	41.47	0.11
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	29,587.96	47.82	24,501.83	49.86	16,660.08	45.08
รวมหนี้สิน	45,899.89	74.19	36,847.04	74.97	28,009.70	75.80



งบแสดงฐานะการเงินรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	2,120.00		2,120.00		2,120.00	
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	2,120.00	3.43	2,120.00	4.31	2,120.00	5.74
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,379.84	3.84	2,379.84	4.84	2,379.84	6.44
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	212.00	0.34	212.00	0.43	212.00	0.57
ยังไม่ได้จัดสรร	11,271.39	18.22	7,601.50	15.47	4,261.38	11.53
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(11.52)	(0.02)	(14.28)	(0.03)	(29.91)	(0.08)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	15,971.71	25.81	12,299.07	25.03	8,943.31	24.20
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	61,871.60	100.00	49,146.11	100.00	36,953.01	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 , พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	11,879.69	93.63	9,544.31	91.63	6,794.92	90.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	723.22	5.70	796.38	7.64	642.03	8.59
รายได้อื่น	85.02	0.67	75.77	0.73	34.04	0.46
รวมรายได้	12,687.93	100.00	10,416.46	100.00	7,470.99	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5,314.19	41.88	4,100.46	39.37	2,988.93	40.01
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	-	-	2.79	0.03	23.64	0.32
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554.21	4.37	586.21	5.63	679.40	9.09
รวมค่าใช้จ่าย	5,868.40	46.25	4,689.46	45.03	3,691.97	49.42
กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,819.53	53.75	5,727.00	54.97	3,779.02	50.58
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526.55	12.03	1,100.27	10.57	673.10	9.01
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,292.98	41.72	4,626.73	44.40	3,105.92	41.57
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,055.51	8.32	913.34	8.76	605.32	8.10
กำไรสำหรับปี	4,237.47	33.40	3,713.39	35.65	2,500.60	33.47



งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	3.45	0.03	19.54	0.19	(37.39)	(0.50)
ภาษีเงินได้เกี่ยวข้องกับกำรป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(0.69)	(0.01)	(3.91)	(0.04)	7.48	0.10
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	2.76	0.02	15.63	0.15	(29.91)	(0.40)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(20.47)	(0.16)	10.41	0.10	(9.56)	(0.13)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4.09	0.03	(2.08)	(0.02)	1.91	0.03
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(16.38)	(0.13)	8.33	0.08	(7.65)	(0.10)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(13.62)	(0.11)	23.96	0.23	(37.56)	(0.50)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,223.85	33.29	3,737.35	35.87	2,463.04	32.97



งบกระแสเงินสดรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2562 , พ.ศ. 2561 และ พ.ศ. 2560

งบกระแสเงินสดรวม	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,292.98	4,626.73	3,105.92
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	275.74	217.96	153.43
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554.21	586.21	679.41
โอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(4.00)	(5.90)	9.50
กำไรจากการขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(33.78)	(19.42)	(5.96)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	5.60	3.35	1.40
สำรวจผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	34.65	7.97	5.05
กำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์	(5.03)	(21.20)	26.23
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน	(0.02)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	(11,879.69)	(9,544.31)	(6,794.92)
รายได้ดอกเบี้ยอื่น	(8.07)	(6.19)	(4.46)
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526.55	1,100.27	673.10
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(4,240.86)	(3,054.53)	(2,151.30)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	(12,408.81)	(12,586.15)	(11,995.40)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	(83.57)	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น	(17.27)	(17.59)	(12.24)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	2.97	(2.20)	(71.54)
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(16.49)	(12.57)	(18.22)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)			
เจ้าหนี้อื่น	144.56	105.36	93.49
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	68.09	15.37	9.64
ผลประโยชน์พนักงาน	(0.06)	(0.20)	(0.2)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(16,551.44)	(15,552.51)	(14,145.77)
เงินสดรับดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ	11,785.30	9,473.12	6,565.33
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,225.63)	(763.41)	(481.71)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(5,991.77)	(6,842.80)	(8,062.15)



งบกระแสเงินสดรวม	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน			
เงินฝากธนาคารที่ซื้อจำกัดในการเบิกใช้เพิ่มขึ้น	(1.00)	(1.00)	(2.00)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(786.82)	(470.88)	(400.69)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6.22)	(5.09)	(4.32)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3.40	5.06	4.07
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(790.64)	(471.91)	(402.94)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินลดลง	(2,920.23)	(1,910.13)	(3,204.80)
เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง	-	(102.11)	(471.85)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	2,250.00	4,850.00	3,500.00
ชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(2,916.67)	(3,083.33)	(2,162.50)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นกู้	12,271.00	8,610.00	12,103.00
หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1.19	2.79	4.99
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,448.67)	(944.46)	(477.33)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(551.20)	(381.60)	(212.00)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,685.42	7,041.16	9,079.51
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) - สุทธิ	(96.99)	(273.55)	614.42
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	880.16	1,153.71	539.29
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	783.17	880.16	1,153.71

13.2 ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทฯ สำหรับตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินของบริษัทฯ ในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา มีดังนี้

งบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่	บริษัทผู้ตรวจสอบ	ชื่อผู้สอบบัญชี	เลขประจำตัวผู้สอบ บัญชีรับอนุญาต
31 ธันวาคม 2562	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์	4951
31 ธันวาคม 2561	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499
31 ธันวาคม 2560	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	นางสาวสมใจ คุณปสุต	4499

รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา (2560-2562) ผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นในรายงานการตรวจสอบงบการเงินของบริษัทฯ ถูกต้องแบบไม่มีเงื่อนไข



บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชี ไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวในลักษณะที่จะมีผลกระทบต่อการทำงานปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระแต่อย่างใด

13.3 อัตราส่วนทางการเงิน

งบการเงินรวม	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราดอกเบี้ยรับ ⁽¹⁾ (%)	22.61%	23.57%	23.70%
อัตราดอกเบี้ยจ่าย ⁽²⁾ (%)	3.83%	3.51%	3.04%
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	18.78%	20.06%	20.66%
อัตรากำไรสุทธิ (%)	33.40%	35.65%	33.47%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	29.98%	34.96%	31.99%
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	18.65%	19.61%	19.95%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	7.63%	8.63%	8.15%
อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.23	0.24	0.24
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	2.87	3.00	3.13
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม (เท่า)	1.33	1.31	1.27
อัตรากำไรเงินปันผล (%)	15.01%	14.84%	15.26%
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	2.84%	3.12%	3.29%
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%)	0.00%	0.03%	0.04%
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (%)	1.03%	1.12%	1.24%

หมายเหตุ :

(1) อัตราดอกเบี้ยรับ คำนวณจากรายได้ดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ หารด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย

(2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย คำนวณจากค่าใช้จ่ายทางการเงิน หารด้วยหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย



14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

14.1 ภาพรวม

ภาพรวมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัทในปี 2562 มีกำไรสุทธิเท่ากับ 4,237.47 ล้านบาท จากความสามารถในการสร้างรายได้จากธุรกิจหลักของบริษัท ผ่านการให้บริการสินเชื่อที่มีหลักประกันและสินเชื่อส่วนบุคคล โดยมีช่องทางการให้บริการจำนวน 4,107 สาขา โดยยอดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อคงค้างมีการเติบโตเพิ่มขึ้น 25.40% จากสิ้นปี 2561 และการจัดหาเงินกู้ยืมทำให้ต้นทุนของบริษัทยังคงอยู่ในระดับต่ำ ในขณะที่บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นจากการลงทุนเปิดสาขา รวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงานจากการจัดหาพนักงานเพื่อรองรับการขยายสาขา

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้เข้าลงทุนในบริษัท เมืองไทย ลิซซิง จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการเสริมแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริการที่สร้างความประทับใจให้กับลูกค้า โดยมีสโลแกนว่า “บริการใกล้ซิด คุยญาติมิตรที่รู้จัก” จนทำให้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้ามาใช้บริการสินเชื่อของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ในวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2562 จำนวนทั้งสิ้น 636 ล้านบาท หรือ 0.30 บาทต่อหุ้น โดยจะนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2563 นี้

14.2 สรุปผลประกอบการประจำปี 2562 และการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท เมืองไทย แคมปีตอล รายงานผลกำไรสุทธิ จำนวน 4,237.47 ล้านบาท ในปี 2562 ซึ่งเปลี่ยนแปลงจากปี 2561 โดยมีสาเหตุสำคัญ สรุปได้ดังนี้

14.2.1 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม

รายได้

รายได้	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ**	11,879.69	93.63	9,544.31	91.63	2,335.38	24.47	6,794.92	90.95
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	678.88	5.35	758.50	7.28	(79.62)	(10.50)	609.80	8.16
รายได้ค่านายหน้าประกันภัย*	44.34	0.35	37.88	0.36	6.46	17.05	32.23	0.43
รายได้อื่น	85.02	0.67	75.77	0.73	9.25	12.21	34.04	0.46
รวมรายได้	12,687.93	100.00	10,416.46	100.00	2,271.47	21.81	7,470.99	100.00



หมายเหตุ :

*รายได้ค่านายหน้าประกันภัย เป็นรายได้จากการประกอบธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยลิซซิง อินซัวรันส์ โบรกเกอร์ (บริษัทย่อยของบริษัทฯ)

**รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ เป็นรายได้ จากการประกอบธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยลิซซิง (บริษัทย่อยของบริษัทฯ) ยอด ปี 2562 มีจำนวน 5.23 ล้านบาท

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีรายได้รวมจำนวน 12,687.93 ล้านบาท ในปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 2,271.47 ล้านบาท คิดเป็น 21.81% โดยในปี 2561 มีรายได้จำนวน 10,416.46 ล้านบาท รายได้รวมของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมในการให้บริการสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น ๆ รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อ

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัทฯ คิดเป็นสัดส่วนกว่า 90% ของรายได้รวม สามารถแบ่งได้ดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการ (ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2561	อัตราการเติบโต ปี 2562-2561(%)	ปี 2560
- สินเชื่อทะเบียนรถและที่ดิน	9,603.50	8,096.29	18.62%	6,116.56
- สินเชื่อส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์	2,270.96	1,448.02	56.83%	678.36
- สินเชื่อเช่าซื้อ	5.23	-	100.00%	-
รวม	11,879.69	9,544.31	24.47%	6,794.92
อัตราดอกเบี้ยรับเฉลี่ย (%)	22.61	23.57		23.70

สาเหตุหลักที่ทำให้รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้สินเชื่อเติบโตมาโดยตลอดนั้นเกิดจากการที่บริษัทฯ มีการขยายตัวของสินเชื่อของสาขาเดิมและจากการเปิดสาขาเพิ่มขึ้นจาก 3,279 สาขา ในปี 2561 เป็น 4,107 สาขา ในปี 2562 และบริษัทฯ เรียกเก็บดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อต่ำกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรมเพื่อต้องการสร้างฐานลูกค้าให้เพิ่มขึ้น ทำให้ยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปีและเป็นการสร้างรายได้ที่ยั่งยืน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการของบริษัทฯ เป็นค่าติดตามทวงถามซึ่งบริษัทฯ จะจัดเก็บจากลูกค้าที่ใช้บริการสินเชื่อที่ผิดนัดชำระหนี้โดยคิดในอัตราคงที่ต่อจำนวนครั้งที่ทวงถาม โดยอัตราที่เรียกเก็บขึ้นอยู่กับประเภทของสินเชื่อที่ลูกค้าใช้บริการ ซึ่งเพิ่มขึ้นในทิศทางที่สอดคล้องกับการเติบโตของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

รายได้ค่านายหน้าประกันภัย

รายได้ค่านายหน้าประกันภัยเป็นรายได้จากการขายประกันของ MTLI เนื่องจาก MTLI ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย จึงมีรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกัน โดยเป็นการขายประกันแก่ลูกค้าที่มาใช้บริการสินเชื่อกับบริษัทฯ ดำเนินการผ่านสาขาและศูนย์บริการของบริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้น การเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการขายประกันของ MTLI จะเป็นไปในทิศทางเดียวกับกับการเติบโตของยอดการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ



ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	5,314.19	71.86	4,100.46	70.82	1,213.73	29.60	2,988.93	68.47
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สิน รอการขาย	-	-	2.79	0.05	(2.79)	(100.00)	23.64	0.54
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554.21	7.50	586.21	10.13	(32.00)	(5.46)	679.40	15.56
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526.55	20.64	1,100.26	19.00	426.29	38.74	673.10	15.42
รวมค่าใช้จ่าย	7,394.95	100.00	5,789.72	100.00	1,605.23	27.73	4,365.07	100.00

กลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 7,394.95 ล้านบาท ในปี 2562 เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 1,605.23 ล้านบาท คิดเป็น 27.73% โดยในปี 2561 มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 5,789.72 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวม ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร

ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารถือเป็นค่าใช้จ่ายหลักในการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่สำคัญได้แก่

ค่าใช้จ่าย(ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2561	อัตราการเติบโต ปี 2562-2561(%)	ปี 2560
เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	3,008.69	2,228.01	35.04%	1,591.99
ค่าเช่าและบริการ	749.41	611.76	22.50%	427.11
ภาษีธุรกิจเฉพาะ	441.78	345.80	27.76%	228.18

- เงินเดือน ค่าแรง และผลประโยชน์อื่นของพนักงาน เพิ่มขึ้นจำนวน 780.68 ล้านบาท มาจากการเพิ่มบุคลากรเพื่อรองรับการขยายสาขา โดยจำนวนพนักงาน สิ้นปี 2562 = 9,576 คน , ปี 2561 = 7,647 คน และปี 2560 = 5,880

- ค่าเช่าและบริการ เพิ่มขึ้นจำนวน 137.65 ล้านบาท มาจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนสาขา โดยจำนวนสาขา สิ้นปี 2562 = 4,701 คน , ปี 2561 = 3,279 คน และปี 2560 = 2,424

- ภาษีธุรกิจเฉพาะ เพิ่มขึ้นจำนวน 95.98 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อ ที่เพิ่มขึ้น โดยรายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจากการให้บริการสินเชื่อ สิ้นปี 2562 = 11,879.69 ล้านบาท , ปี 2561 = 9,544.31 ล้านบาท และปี 2560 = 6,794.92 ล้านบาท

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ ได้พิจารณาการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยประเมินจากประสบการณ์ข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อของบริษัทฯ ตามรายละเอียด ดังนี้



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

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,714.96	1,499.15	1,170.98
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	554.21	586.21	679.40
อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	1.03%	1.12%	1.24%

บริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นในแต่ละปี ตามการเติบโตของพอร์ตลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งการตัดหนี้สูญ โดยบริษัทฯ ตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มในปี 2562 จำนวน 554.21 ล้านบาท ปี 2561 จำนวน 586.21 ล้านบาท และ ปี 2560 จำนวน 679.40 ล้านบาท ทั้งนี้การตั้งหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงตามสัดส่วน NPL ที่ลดลง เป็นผลมาจากการติดตามหนี้ลูกค้าที่ผิดนัดชำระอย่างใกล้ชิด

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางการเงิน เป็นดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดจากเงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาวจากธนาคารพาณิชย์และหุ้นกู้ โดยยอดที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากจำนวนเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับการขยายสินเชื่อของบริษัทฯ และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาดที่อยู่ในช่วงอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นตั้งแต่ปี 2561 ถึงกลางปี 2562 ทั้งนี้ในช่วงปลายปี 2562 อัตราดอกเบี้ยได้มีการปรับลงซึ่งเป็นผลมาจากการปรับลดดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยจากสภาวะเศรษฐกิจที่เริ่มชะลอตัว

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	1,526.55	1,100.26	673.10
อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (%)	3.83	3.51	3.04



กำไรสุทธิ

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวข้างต้น กำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจาก 2,500.60 ล้านบาท ในปี 2560 เป็น 3,713.38 ล้านบาทในปี 2561 และ 4,237.47 ล้านบาท ในปี 2562 อัตรากำไรสุทธิของกลุ่มบริษัทฯ อยู่ในช่วงร้อยละ 33.40 – 35.65

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,237.47	3,713.38	2,500.60
อัตรากำไรสุทธิ (%)	33.40	35.65	33.47
อัตรากำไรสุทธิ (%)	14.11	48.50	70.79

14.2.2 งบแสดงฐานะการเงินรวม

สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2562 กลุ่มบริษัทฯ มีสินทรัพย์รวม 61,871.60 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ เป็นลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 90 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	783.17	1.27	880.16	1.79	(96.99)	(11.02)	1,153.71	3.12
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ-สุทธิ	58,538.78	94.61	46,548.32	94.71	11,990.46	25.76	34,451.59	93.23
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ-สุทธิ	83.95	0.14	-	-	83.95	100.00	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,778.31	2.87	1,268.50	2.58	509.81	40.19	1,022.05	2.77
สินทรัพย์อื่น	687.39	1.11	449.13	0.92	238.26	53.05	325.66	0.88
รวม	61,871.60	100.00	49,146.11	100.00	12,725.49	25.89	36,953.01	100.00

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ ประกอบด้วยลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ โดยมีโครงสร้างดังนี้

ประเภทลูกหนี้	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รถจักรยานยนต์	20,620.31	34.17	16,800.42	34.97	3,819.88	22.74	13,440.45	37.73
รถยนต์	19,685.60	32.62	15,394.48	32.04	4,291.12	27.87	11,671.25	32.76
รถเพื่อการเกษตร	2,640.54	4.38	2,080.86	4.33	559.68	26.90	1,732.43	4.86
ที่ดิน	5,350.53	8.87	6,630.58	13.80	(1,280.05)	(19.31)	4,921.28	13.82
ส่วนบุคคล	6,104.22	10.12	4,925.08	10.25	1,179.14	23.94	2,843.43	7.98
นาโนไฟแนนซ์	5,851.70	9.70	2,216.05	4.61	3,635.65	164.06	1,013.73	2.85
ลูกหนี้เช่าซื้อ	84.79	0.14	-	-	84.79	100.00	-	-
รวม	60,337.69	100.00	48,047.47	100.00	12,290.21	25.58	35,622.57	100.00



หมายเหตุ : ลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ได้แก่ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ รถเพื่อการเกษตร และที่ดิน

ลูกหนี้ที่ไม่มีหลักประกัน ได้แก่ ส่วนบุคคลและนาโนไฟแนนซ์

คุณภาพลูกหนี้เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

อายุหนี้ค้างชำระ	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	45,578.97	75.54	37,184.87	77.39	27,572.45	77.40
ค้างชำระ 1-30 วัน	9,358.63	15.51	7,018.96	14.61	4,762.52	13.38
ค้างชำระ 31-90 วัน	4,778.59	7.92	3,303.82	6.88	2,846.41	7.99
ค้างชำระ 91-180 วัน	235.77	0.39	208.75	0.43	210.68	0.59
ค้างชำระ 181-365 วัน	229.56	0.38	232.55	0.48	171.89	0.48
ค้างชำระมากกว่า 365 วัน	31.88	0.05	32.37	0.07	22.20	0.06
ลูกหนี้โอนฝ่ายกฎหมาย	124.29	0.21	66.15	0.14	36.42	0.10
รวม	60,337.69	100.00	48,047.47	100.00	35,622.57	100.00
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,714.96)	(2.84)	(1,499.15)	(3.12)	(1,710.98)	(3.29)
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	58,622.73	97.16	46,548.32	96.88	34,451.59	96.71

	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	34,929.34	59.58	28,604.95	61.45	21,987.89	63.82
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินกว่า 1 ปี	23,693.39	40.42	17,943.37	38.55	12,463.70	36.18
ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ - สุทธิ	58,622.73	100.00	46,548.32	100.00	34,451.59	100.00

ที่ดินอาคารและอุปกรณ์

กลุ่มบริษัท มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิจำนวน 1,022.05 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2560 จำนวน 1,268.50 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2561 และจำนวน 1,778.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 คิดเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 2.77 ร้อยละ 2.58 และร้อยละ 2.87 ตามลำดับ สาเหตุที่กลุ่มบริษัท มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในสัดส่วนที่น้อย เนื่องจากสำนักงานสาขาที่ใช้ในการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้านั้นส่วนใหญ่บริษัท ใช้วิธีเช่าเป็นหลัก ทำให้ทรัพย์สินส่วนใหญ่ของบริษัท ประกอบด้วยอุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และยานพาหนะเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานเท่านั้น



หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน	ปี 2562		ปี 2561		อัตราการเติบโต 2562-2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืม	44,136.24	71.34	35,459.55	72.15	8,676.69	24.47	27,057.90	73.22
หนี้สินอื่น	1,763.65	2.85	1,387.49	2.82	376.15	27.11	951.80	2.58
รวมหนี้สิน	45,899.89	74.19	36,847.04	74.97	9,052.84	24.57	28,009.70	75.80
ส่วนของผู้ถือหุ้น	15,971.71	25.81	12,299.07	25.03	3,672.64	29.86	8,943.31	24.20
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ ถือหุ้น	61,871.60	100.00	49,146.11	100.00	12,725.49	25.89	36,953.01	100.00
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วน ของผู้ถือหุ้น	2.87		3.00				3.13	

เงินกู้ยืม

เงินกู้ยืม	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,897.23	4.30	4,775.28	13.47	6,721.41	24.84
เงินกู้ยืมระยะยาว-ธนาคารพาณิชย์	7,031.66	15.93	7,694.73	21.70	5,927.43	21.91
เงินกู้ยืมระยะยาว-หุ้นกู้	35,207.35	79.77	22,989.54	64.83	14,409.06	53.25
รวม	44,136.24	100.00	35,459.55	100.00	27,057.90	100.00

กลุ่มบริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินกู้ยืมจากการพึ่งพาสถาบันการเงินในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงิน วงเงินเบิกเกินบัญชี และเงินกู้ยืมระยะยาว สำหรับตลาดตราสารหนี้มาจากการออกตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้ โดยเงินกู้ดังกล่าวมีระยะเวลาการจ่ายชำระคืนไม่เกิน 4 ปี

ในด้านอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น มีการปรับลดลงเล็กน้อย เป็นผลมาจากกลุ่มบริษัทฯ มีการบริหารจัดการเงินทุนที่ดี โดยกู้ยืมเงินเพื่อรองรับการเติบโตของการให้บริการสินเชื่อส่วนเพิ่มเติมที่เกินจากการใช้เงินทุนหมุนเวียน(เงินรับชำระจากลูกค้าหักเงินปล่อยสินเชื่อและค่าใช้จ่ายต่างๆ)

ฝ่ายบริหารเชื่อว่าจากการบริหารจัดการดังกล่าวทำให้โครงสร้างเงินทุนมีความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจแล้ว

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของกลุ่มบริษัทฯ เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงาน และบริษัทฯ มีการจ่ายปันผลจากกำไรเป็นประจำทุกปี

	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	4,237.47	3,713.39	2,500.60
เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	636.00	551.20	381.60
ปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.30	0.26	0.18



สภาพคล่อง

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน	(5,991.77)	(6,842.80)	(8,062.15)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(790.64)	(471.91)	(402.94)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	6,685.42	7,041.16	9,079.51
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(96.99)	(273.55)	614.42

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กลุ่มบริษัท มีกระแสเงินสดใช้ไปในการดำเนินงาน ซึ่งจัดว่าเป็นปกติของธุรกิจให้บริการปล่อยสินเชื่อ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

กลุ่มบริษัท มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน มาจากการลงทุนซื้อยานพาหนะ ทรัพย์สินและอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ เพื่อรองรับการขยายสาขา

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

กลุ่มบริษัท มีกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน มาจากการกู้ยืมเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อ ใช้จ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม



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 18 กุมภาพันธ์ 2563 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 -

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัท

พลเรือเอก อภิชาติ เพ็งศรีทอง

อายุ 71 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

- ✔ กรรมการอิสระ
- ✔ 12 กันยายน 2555
- ✔ 7 ปี 3 เดือน
- ✔ ประธานคณะกรรมการ/
ประธานคณะกรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



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 ปี พ.ศ.2529
- ✔ หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 4515

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
- ✔ นายทหารอาวุโสต้นน้ำ ร.ล.ท่าจีน กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ✔ ต้นเรือ ร.ล.สารสินธุ์ กองเรือปราบเรือดำน้ำ กองเรือยุทธการ
- ✔ นายทหารปราบเรือดำน้ำ ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ✔ ผู้ช่วยต้นปืน ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ✔ ต้นปืน ร.ล.มณฑุราชกุมาร กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ✔ ผู้บังคับการเรือ ร.ล.สุไพรินทร์ กองเรือตรวจอ่าว กองเรือยุทธการ
- ✔ นายธง ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ
- ✔ รองเสนาธิการ สถานีทหารเรือกรุงเทพฯ (ปัจจุบันคือ ฐานทัพเรือกรุงเทพฯ)
- ✔ ผู้ช่วยทูตฝ่ายทหารเรือ ไทย/จาการ์ตา
- ✔ ผู้ช่วยเลขานุการกองทัพอเรือ
- ✔ ผู้ช่วยเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- ✔ รองเจ้ากรมข่าวทหารเรือ
- ✔ ผู้บัญชาการกองเรือลำน้ำ กองเรือยุทธการ

- ✔ เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร กองบัญชาการทหารสูงสุด
- ✔ ผู้บัญชาการโรงเรียนนายเรือ
- ✔ ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพเรือ
- ✔ รองผู้บัญชาการทหารสูงสุด

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ✔ 500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.024 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

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 2562

- ✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง
- ✔ ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง

นาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ

อายุ 66 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

- ✔ กรรมการ
- ✔ 12 กันยายน 2555
- ✔ 7 ปี 3 เดือน
- ✔ กรรมการ/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

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 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

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

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

- ✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง

นาง ดาวนภา เพชรอำไพ

อายุ 66 ปี

ประเภทกรรมการ

✔ กรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

✔ 12 กันยายน 2555

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

✔ 7 ปี 3 เดือน

ตำแหน่งปัจจุบัน

✔ กรรมการ/กรรมการผู้จัดการ

ที่อยู่ปัจจุบัน

✔ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

✔ บริญญาโท OKLAHOMA CITY UNIVERSITY, USA., FINANCE, 2532

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✔ หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ SET/2012

ประวัติการทำงาน

- ✔ ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนบัตรเครดิต สำนักงานใหญ่ ธนาคารกสิกรไทย
- ✔ ผู้ช่วยผู้จัดการสาขา ธนาคารกสิกรไทย

การถือหุ้นในบริษัทฯ

✔ 720,000,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 33.962 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง



นาย กัมพล ตติยกรี

อายุ 60 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

- ✔ กรรมการอิสระ
- ✔ 12 กันยายน 2555
- ✔ 7 ปี 3 เดือน
- ✔ กรรมการ/ประธานคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง/กรรมการตรวจสอบ

ที่อยู่ปัจจุบัน

- ✔ 52/4 ซอยเมฆสวัสดิ์ แขวงช่องนนทรี
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ✔ ปริญญาโท วิศวกรรมอุตสาหกรรม, University of Texas at Arlington, USA
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ✔ 200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.009 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ✔ ก.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ.แอดวานซ์ คอนเนคชั่น คอร์ปอเรชั่น
- ✔ ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.บลิสเทล
- ✔ 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.พาวเวอร์ โซลูชั่น เทคโนโลยี
- ✔ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.วีริเทล
- ✔ ต.ค. 2560 - พ.ย. 2561 กรรมการบริหาร บมจ.บลิสเทล
- ✔ 2556 - 2560 กรรมการ/กรรมการบริหาร บมจ.อมตะวีเอ็น
- ✔ 2555 - 2557 กรรมการ/กรรมการบริหาร บมจ.ทริซิกตี้ไฟว์
- ✔ 2553 - 2556 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.วีริเทล

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ✔ ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจ.ไทย ไปป์ไลน์ เน็ตเวิร์ค
- ✔ 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ.บี๊กแก๊ส

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

- ✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง
- ✔ ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง



ดร. โยธิน อนาวิล

อายุ 70 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

- ✔ กรรมการอิสระ
- ✔ 12 กันยายน 2555
- ✔ 7 ปี 3 เดือน
- ✔ กรรมการ/ประธานคณะกรรมการ
บรรษัทภิบาล/กรรมการสรรหาและ
กำหนดค่าตอบแทน



ที่อยู่ปัจจุบัน

- ✔ 27/34 ซอยเฟื่องกจิตร แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา

- ✔ ปริญญาเอก Electrical Engineering University of Cincinnati, USA
- ✔ ปริญญาโท Electrical Engineering, George Washington University, USA

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

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

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ✔ 200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.009 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ✔ 2554 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบและกรรมการจริยธรรม
- ✔ บมจ. ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน
- ✔ 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน
- ✔ บมจ. จัสมิน อินเตอร์เนชั่นแนล

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

- ✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง
- ✔ ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 2/2 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง

นาง กองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม

อายุ 67 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

- ✔ กรรมการอิสระ
- ✔ 12 กันยายน 2555
- ✔ 7 ปี 3 เดือน
- ✔ กรรมการ/ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/กรรมการบรรษัทภิบาล

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) รุ่นที่ 7/2015

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ✔ 800,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.038 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ✔ 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ. โอรา แคปปิตอล
- ✔ 2552 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ. หลักทรัพย์ โอรา

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

- ✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 4/6 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3/4 ครั้ง
- ✔ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง



นาง นงนุช ดาवासวรรณ

อายุ 65 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

✔ กรรมการอิสระ

✔ 29 มีนาคม 2560

✔ 2 ปี 9 เดือน

✔ กรรมการ/กรรมการตรวจสอบ/
กรรมการบริหารความเสี่ยง

ที่อยู่ปัจจุบัน ✔ 244 ซอยอุดมสุข 26 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

✔ พ.ศ.2557 - 2558 หัวหน้าฝ่ายบริการลูกค้ากร ด้านลูกค้ากรนครพนม กรมลูกค้ากร

✔ พ.ศ.2555 - 2556 หัวหน้าฝ่ายบัญชีและอากร สำนักงานตรวจของผู้โดยสารท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ กรมลูกค้ากร

✔ พ.ศ.2553 - 2554 หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบเขตปลอดอากร สำนักสิทธิประโยชน์ทางภาษีอากร กรมลูกค้ากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ

- ไม่มี -

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

- ไม่มี -

ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี -

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6/6 ครั้ง

✔ ประชุมกรรมการอิสระ จำนวน 1/1 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 4/4 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4/4 ครั้ง



ดร. ศึกษิต เพชรอำไพ

อายุ 38 ปี

ประเภทกรรมการ

วันแต่งตั้งครั้งแรก

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

ตำแหน่งปัจจุบัน

- ✔ กรรมการ
- ✔ 18 เมษายน 2562
- ✔ 1 ปี 2 เดือน
- ✔ กรรมการ/กรรมการบรรษัทภิบาล/
กรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน



ที่อยู่ปัจจุบัน ✔ 13 ซอยจรัญสนิทวงศ์ 83/1 แขวงบางอ้อ
เขตบางพลัด กรุงเทพมหานคร

วุฒิการศึกษา ✔ ปริญญาเอก/ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (การจัดการมรดกทางสถาปัตยกรรมกับการท่องเที่ยว)
จาก มหาวิทยาลัยศิลปากร

✔ ปริญญาโท/Master of Business Administration with Concentrations in Strategic
Management and International Business , จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

✔ ปริญญาตรี/Bachelor of Arts in International Management with a Concentration
in Finance , Dominican University of California

การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะการเป็นกรรมการ

✔ หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2019

✔ หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI)
รุ่นที่ 22/2019

ประวัติการทำงาน

✔ 2555 - 2558 อาจารย์พิเศษวิทยาลัยนานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร

✔ 2558 - ปัจจุบัน อาจารย์วิทยาลัยนานาชาติ, มหาวิทยาลัยศิลปากร

การถือหุ้นในบริษัทฯ

✔ 902,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.043 (ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2562)

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

-ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่น ที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

-ไม่มี-

ตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท

-ไม่มี-

ข้อพิพาททางกฎหมาย

-ไม่มี-

การเข้าร่วมประชุมในปี 2562

✔ ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 5/6 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 1/2 ครั้ง

✔ ประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล จำนวน 1/2 ครั้ง

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (31/12/62)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ(อาวุโส)	58	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เนติบัณฑิต, สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา	0.045	น้องชายของนาย ชูชาติ เพ็ชรอำไพ	2562 – ปัจจุบัน 2556 – 2561 2545 - 2555 2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ (อาวุโส) รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทยลิสซิ่ง อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย
นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ รองกรรมการผู้จัดการ	37	ปริญญาโท Banking and international finance, Cass business school, London ปริญญาตรี Engineering with Business Finance University College London	0.119	บุตรชายของ นายชูชาติ เพ็ชรอำไพและ นางดาวณา เพชรอำไพ	2562 – ปัจจุบัน 2561 - 2562 2558 - 2561 2553 – 2557 2550 – 2552 2549 – 2550 2562 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายการตลาด นักวิเคราะห์ นักวิเคราะห์ กรรมการ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เรย์ลแอสเสท ดีเวลลอปเม้นท์ ธนาคารกสิกรไทย Goldman Sacks,London บจก. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ อสังหาริมทรัพย์ ธนาคาร สถาบันการเงิน สินเชื่อเช่าซื้อ
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	49	ปริญญาโท การเงิน, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ, จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	-	-	2562 – ปัจจุบัน 2556 - 2561 2553 - 2555 2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. ไบโอแอกทีฟ บจ. ห้วยบ้าน พิษเซอร์รี่	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ เคมิกภัณฑ์ ห้องเย็น
นางสาวดวงแข สมน้อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	52	ปริญญาโท Management and Organization, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต	0.054	-	2562 – ปัจจุบัน 2558 - 2561 2554 - 2558 2550 - 2554	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นางสาววิมลรัตน์ หนูจุล ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	50	ปริญญาโท การบัญชี, มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิต	0.024	-	2562 – 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 อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ นายหน้าประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (31/12/62)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายสมเกียรติ รัตมี ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	56	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.010	-	2562 – ปัจจุบัน 2561 – 2562 2559 – 2561 2558 – 2559 2554 - 2557 2549 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตพิษณุโลก ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตอยุธยา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายอำนาจ เนียมสี ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน	54	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.020	-	2562 – ปัจจุบัน 2561 – 2562 2560 – 2561 2558 – 2559 2554 - 2557 2549 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายหนี้สิน รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตนครสวรรค์ รองผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตนครสวรรค์ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตชลบุรี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา - ผู้จัดการเขตอยุธยา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา – ผู้จัดการเขตพิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (31/12/62)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นายบัญญัติ นิลศิริ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	47	ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์, สถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (พิษณุโลก)	0.009	-	2562 – ปัจจุบัน 2554 – 2561 2550 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการสาขานนบรมไตรฯ พิษณุโลก	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายนิยม รอดน้อย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	50	ปริญญาตรี การจัดการทั่วไป, มหาวิทยาลัย ราชภัฏเพชรบูรณ์	0.021	-	2562 – ปัจจุบัน 2554 – 2561 2549 - 2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการสาขาฟิจิตร	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง บจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายประดิษฐ์ ทองคำ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	56	ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัย ราชภัฏอุตรดิตถ์	0.009	-	2562 – ปัจจุบัน 2557 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	57	ปริญญาตรี คุรุศาสตร์บัณฑิต, มหาวิทยาลัย ราชภัฏเพชรบูรณ์	0.001	-	2562 – ปัจจุบัน 2557 – 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	บมจ. เมืองไทย แคปปิตอล บมจ. เมืองไทย ลิสซิ่ง	สินเชื่อทะเบียนรถ สินเชื่อทะเบียนรถ

2. รายละเอียดเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัทฯ (31/12/62)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ
นางสาวมลลล อ่อนแผน เลขานุการบริษัท	46	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 2562

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	/																		
นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	M		/																	
นายสุรัตน์ ฉายาวรเดช	M																			
นางสาวดวงแข สงนุ้ย	M																			
นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	M	/																		
นายสมเกียรติ รัชมี	M																			
นายอำนาจ เนียมสี	M																			
นายบัญญัติ นิลศิริ	M																			
นายนิยม รอดน้อย	M																			
นายประดิษฐ์ ทองคำ	M																			
นายสงกรานต์ เอี่ยมกาย	M																			

หมายเหตุ / = กรรมการ M : ผู้บริหาร

บริษัทที่เกี่ยวข้อง:

- 1.บริษัท เมืองไทยลิสซิง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด
2. บริษัท เมืองไทย ลิสซิง จำกัด



2. รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ	บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	/, //	/	/
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	/, M	/	/
3. นายปรีทัศน์ เพชรอำไพ	M	-	/
4. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	M	/	-
5. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	M	/	-

หมายเหตุ

/ = กรรมการ

// = ประธานกรรมการบริหาร

M = ผู้บริหาร



รายละเอียดประวัติและการดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน

หัวข้อ	รายละเอียด
หัวหน้างานตรวจสอบภายใน	นายเฉลิม อินทอม
คุณวุฒิทางการศึกษา	ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต การบัญชี วิทยาลัยภาคกลาง นครสวรรค์
ประสบการณ์ทำงาน	ปี 2561 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) ปี 2558 – 2561 ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน) ปี 2551 – 2558 หัวหน้าส่วนตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2545 – 2551 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด ปี 2542 – 2545 พนักงานตรวจสอบ บริษัท เมืองไทย ลิสซิ่ง จำกัด
การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง	<ul style="list-style-type: none">- หลักสูตรกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับตรวจสอบภายใน (PDPA for Internal Audit) จัดโดยสมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์- การทุจริตในองค์กรจากการตรวจสอบภายใน พร้อมแนวทางการควบคุมภายในเพื่อป้องกันการทุจริต จัดโดยบริษัทฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด- การป้องกันการทุจริตในองค์กร จำนวน 6 วัน จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี- Anti-Corruption:The Practical Guide 26/2016 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันبنกรรมการบริษัทไทย(IOD)- การเขียนรายงานตรวจสอบ จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี- บทบาทการกำกับดูแลกิจการหลังการเปิดเสรี AEC จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย- หลักฐานการตรวจสอบกระดาษทำการ จัดโดยสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย- การประกันคุณภาพของงานตรวจสอบภายในจัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
หน้าที่ความรับผิดชอบ	<ul style="list-style-type: none">- จัดทำแผนการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่ออนุมัติ- สอบทานและประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลการดำเนินงาน และความเพียงพอของมาตรการการจัดการของบริษัทฯ- ประเมินความถูกต้อง ความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของระบบงานต่างๆ และระบบสารสนเทศ รวมถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ- ตรวจสอบการดำเนินงานของหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งข้อกำหนด กฎหมาย หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน- รายงานผลการตรวจสอบภายในต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส รวมทั้งเสนอแนะแนวทางในการแก้ไขกระบวนการนั้นๆ ตลอดจนแนวทางการปฏิบัติเพื่อให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม



4. รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี



เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิมีคุณสมบัติตรงตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

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

ในรอบปี 2562 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 สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารถึงความพร้อมของบริษัทฯ เรื่องในการจัดทำรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่องเครื่องมือทางการเงินและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) เรื่องสัญญาเช่า ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ในปี 2563
2. การสอบทานระบบควบคุมภายในและระบบตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจประจำปี 2562 ของฝ่ายตรวจสอบภายในและติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกไตรมาส โดยพิจารณาในประเด็นด้านความเสี่ยงที่สำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมถึงข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการควบคุมภายใน สามารถ



ป้องกันหรือลดความผิดพลาดในการทำงาน รวมถึงพิจารณา ความเหมาะสมและเพียงพอของ ทรัพยากรบุคคล และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและมีการประเมินผลงาน การตรวจสอบผู้บริหารของฝ่ายตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นว่ารระบบการ ควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมเพียงพอ มีประสิทธิผล และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ โปร่งใส และเที่ยงธรรม

3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติงานของ บริษัท และเห็นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของบริษัท รวมถึงนโยบายต่อต้านการทุจริตของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ ต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
4. การพิจารณารายการที่เกี่ยวข้อง โง่งกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการทำรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยยึดหลักความยุติธรรม ความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และ คำนำถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของทุกฝ่ายและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. การพิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี คณะกรรมการ ตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน ประจำปี 2562 เพื่อเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัท โดยพิจารณาถึงผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ ความสามารถ ประสิทธิภาพและความเหมาะสมของค่าตอบแทน ของผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมา และได้ คัดเลือกผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อ ผู้สอบบัญชีดังนี้
 - 1.) นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
 - 2.) นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
 - 3.) นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ
 - 4.) นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง เลขที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 5315
6. การพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณา ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบมีประสิทธิภาพและเป็นปัจจุบัน



คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ เป็นอิสระ โดยได้รับความร่วมมือ
ด้วยดีจากผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น ผู้มี
ส่วนได้เสีย ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองประจำปี
2562 เพื่อให้ความมั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพ และบรรลุ
วัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมาย

(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานกรรมการตรวจสอบ