ส่วนที่ 2 : การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 หุ้นสามัญ

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,050,000,000 บาท โดยมีทุนเรียกชำระแล้ว 1,049,997,825 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 209,999,565 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

7.1.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 29 มกราคม 2561 ซึ่งเป็นข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด เป็นดังนี้

ลำดับ	ชื่อบุคคล/นิติบุคคล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	76,325,640	36.35
2.	นายศิริธัช โรจนพฤกษ์	20,481,275	9.75
3.	นายลุชัย ภุขันอนันต์	10,227,400	4.87
4.	นายปรัชญา เสริมสุขสกุลชัย	9,492,000	4.52
5.	น.ส.สุภาภรณ์ อาหุนัย	7,350,000	3.50
6.	นางจารุวรรณ เจียมพิทยานุวัฒน์	6,978,400	3.32
7.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	5,135,055	2.45
8.	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	4,421,000	2.11
9.	น.ส.สิริยา อินทรประสิทธิ์	4,200,000	2.00
10.	นายธนา คุณารักษ์วงศ์	2,992,200	1.42

ที่มา : บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งความจำเป็นด้านเศรษฐกิจและฐานะการเงินของบริษัทประกอบด้วย

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

ปี	2560	2559	2558
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	1.12	0.65	0.49
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.28	0.28	0.35
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	25.04%	43.14%	71.10%

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย มีสัญชาติไทย และไม่มีความสัมพันธ์กันทางครอบครัวกัน ดังนี้

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ *	ประธานกรรมการ
2. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา *	กรรมการผู้จัดการ
3. นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์ *	กรรมการอิสระ
	ประธานกรรมการตรวจสอบ
	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร	กรรมการอิสระ
	ประธานกรรมสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
	กรรมการตรวจสอบ
5. นายกุดั่น สุขุมานนท์ *	กรรมการอิสระ
	กรรมการตรวจสอบ
6. นายประวัติ ภัทรประสิทธิ์ *	กรรมการอิสระ
	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
7. นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์	กรรมการ
8. นายพินิจ พัวพันธ์ *	กรรมการ
9. นายเวทย์ นุชเจริญ *	กรรมการ
10. นายประยงค์ แสนนวล *	กรรมการ

(รายละเอียดกรรมการของบริษัท ตามเอกสารแนบ)

หมายเหตุ * : กรรมการใหม่ที่ได้รับการแต่งตั้งระหว่างปี 2560

ลำดับที่ 1 นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2560
ลำดับที่ 2 นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2560
ลำดับที่ 3 นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2560
ลำดับที่ 5 นายกุดั่น สุขุมานนท์	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560
ลำดับที่ 6 นายประวัติ ภัทรประสิทธิ์	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560
ลำดับที่ 8 นายพินิจ พัวพันธ์	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2560
ลำดับที่ 9 นายเวทย์ นุชเจริญ	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560
ลำดับที่ 10 นายประยงค์ แสนนวล	ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2560

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท มีจำนวน 3 ท่าน โดยมีเงื่อนไขการลงนาม ดังนี้

นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ และ นายประยงค์ แสนนวล สองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

การจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการเข้าร่วมประชุม

ในปี 2560 บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท 12 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 5 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 4 ครั้ง และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร 3 ครั้ง การเข้าประชุมของกรรมการแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / สิทธิการประชุม			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะเจ้าหน้าที่บริหาร
1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	7/7	-	-	-
2. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา	9/9	-	-	2/2
3. นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์	5/7	3/3	1/1	-
4. รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร	8/12	5/5	4/4	-
5. นายกุดั่น สุขุมานนท์	11/11	4/4	-	-
6. นายประวัติ ภัทรประสิทธิ์	9/9	-	1/1	-
7. นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์	11/12	-	-	3/3
8. นายพินิจ พัวพันธ์	6/7	-	-	-
9. นายเวทย์ นุชเจริญ	8/9	-	-	-
10. นายประยงค์ แสนนวล	6/7	-	-	2/2
11.นางกิ่งเทียน บางอ้อ *	2/2	-	-	1/1
12 นายธีระ วิภูชนิน *	4/4	2/2	3/3	-
13 นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ *	4/4	-	3/3	-
14 นางธัญญธร ชลวร *	4/4	-	-	-
15 นายอมร เจตจำนงนุช *	4/4	-	-	-
16 นายอวยชัย สมกลิ่น *	3/6	-	-	1/2

หมายเหตุ * : กรรมการที่ลาออกระหว่างปี 2560

ลำดับที่ 11.นางกิ่งเทียน บางอ้อ	ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2560
ลำดับที่ 12 นายธีระ วิภูชนิน	ลาออกตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2560
ลำดับที่ 13 นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	ลาออกตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2560
ลำดับที่ 14 นางธัญญธร ชลวร	ลาออกตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2560
ลำดับที่ 15 นายอมร เจตจำนงนุช	ลาออกตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2560
ลำดับที่ 16 นายอวยชัย สมกลิ่น	ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2560

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา รวมจำนวน 7 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1.	นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา	กรรมการผู้จัดการ	
2.	นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์	รองกรรมการผู้จัดการ	
3.	นายวิเชียร ปรุงพาณิช	ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
4.	น.ส.กนกนุช ชลวานิช	ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย	ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน
5.	น.ส.ทิชา สุวรรณแสง	ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย	ฝ่ายควบคุมภายในและดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ
6.	นายอดิสรณ์ วิชัยดิษฐ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย	ฝ่ายบุคคลและธุรการ
7.	น.ส.ชลลดา ทวีปัญโญภาส	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย	ฝ่ายบัญชีและการเงิน

หมายเหตุ : ลำดับที่ 4 นายวิเชียร ปรุงพานิช ลาออกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561
ลำดับที่ 6 น.ส.ทิชา สุวรรณแสง ได้รับการแต่งตั้ง ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560
ลำดับที่ 8 น.ส.ชลลดา ทวีปัญโญภาส ได้รับการแต่งตั้ง ตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2560

8.3 เลขานุการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา โดยเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
   - ทะเบียนกรรมการ
   - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีบริษัท
   - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
4. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายในเจ็ดวัน ทำการนับแต่ที่บริษัทได้รับรายงาน
5. ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ค่าตอบแทนของกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2560 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท	
	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)
ประธานกรรมการ	120,000
รองประธานกรรมการ	75,000
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	50,000
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ไม่มีค่าตอบแทน
	ค่าตอบแทนรายครั้ง
	- ไม่มี -

คณะกรรมการชุดย่อย	
	อัตราค่าตอบแทนรายเดือน (บาท)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	25,000
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	25,000
	ค่าตอบแทนรายครั้ง
	- ไม่มี -

ปี 2560 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ รวม 16 ราย เป็นเงิน 5,968,080 บาท เมื่อเทียบกับปี 2559 รวม เป็นเงิน 5,062,918.00 บาท ตามรายละเอียด ดังนี้

ชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2560 (บาท)						
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการสรรหาฯ	คณะ กก.บริหารความเสี่ยง	
	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	ค่าตอบแทนต่อปี	รวม
1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	768,065		-	-	-	175,000	943,065
2. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา	-	-	-	-	-	-	
3. นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์	350,000	-	175,000				525,000
4. รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร	519,997	50,000	12,500	25,000	237,500	-	844,997
5. นายกุดั่น สุขุมานนท์	477,500	50,000	-	-	-	-	527,500
6. นายประวัติ ภัทรประสิทธิ์	425,000	-	-	-	-	-	425,000
7. นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์	70,003	75,000	-	-	-	-	145,003
8. นายพินิจ พัวพันธ์	350,000	-	-	-	-	-	350,000
9. นายเวทย์ นุชเจริญ	425,000	-	-	-	-	-	425,000
10. นายประยงค์ แสนนวล	350,000	-	-	-	-	-	350,000
11.นางกิ่งเทียน บางอ้อ	70,003	50,000	-	-	-	-	120,003
12 นายธีระ วิภูชนิน	257,503	75,000	25,000	25,000	12,500	-	395,003
13 นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	220,000	50,000	-	-	12,500	-	282,500
14 นางธัญญธร ชลวร	195,003	75,000	-	-	-	-	270,003
15 นายอมร เจตจำนงนุช	195,003	75,000	-	-	-	-	270,003
16 นายอวยชัย สมกลิ่น	70,003	25,000	-	-	-	-	95,003
รวม	4,743,080	525,000	212,500	50,000	262,500	175,000	5,968,080

ชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2559 (บาท)					
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการสรรหาฯ	
	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	รวม
1. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	780,000.00	150,000.00	-	-	-	**930,000.00**
2. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	280,000.00	125,000.00	-	-	-	**405,000.00**
3. นางธัญญธร ชลวร	280,000.00	125,000.00	-	-	-	**405,000.00**
4. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	280,000.00	125,000.00	-	-	50,000.00	**455,000.00**
5. นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์	280,000.00	125,000.00	-	-	-	**405,000.00**
6. นายอมร เจตจำนงนุช	280,000.00	125,000.00	-	-	-	**405,000.00**
7. นายอวยชัย สมกลิ่น	81,667.00	25,000.00				**106,667.00**
8. นายธีระ วิภูชนิน	280,000.00	125,000.00	100,000.00	150,000.00	50,000.00	**705,000.00**
9. รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร	280,000.00	125,000.00	50,000.00	150,000.00	50,000.00	**655,000.00**
10. นายธนพล ศิริธนชัย	268,334.00	125,000.00	47,917.00	150,000.00	-	**591,251.00**
รวม	**3,090,001.00**	**1,175,000.00**	**197,917.00**	**450,000.00**	**150,000.00**	**5,062,918.00**

(ข) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ปี 2560 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนรวม ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่ม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์อื่น (ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ) แก่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา รวม 12 ราย เป็นเงิน 29,907,188 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีพนักงานรวมผู้บริหารทั้งสิ้น 498 คน แบ่งเป็นสายหลักดังนี้

1. ผู้บริหารระดับสูง	3	คน
2. บริการที่ปรึกษาการลงทุน และรับฝากเงิน	4	คน
3. บริการด้านสินเชื่อ	102	คน
4. บริการทางการเงินอื่นๆ	1	คน
5. ตรวจสอบ กำกับดูแล และบริหารความเสี่ยง	66	คน
6. บัญชีและการเงิน	142	คน
7. ปฏิบัติการ	113	คน
8. เทคโนโลยีและสารสนเทศ	25	คน
9. สนับสนุน และอำนวยการ	42	คน
รวมทั้งสิ้น	498	คน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานบริษัท ในรอบปี 2560 มีรายละเอียดดังนี้

1. เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น	113,266,898.33	บาท
2. เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,729,991.00	บาท
รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น	115,996,889.33	บาท

ในรอบระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานแต่อย่างใด

บริษัทตระหนักดีว่าบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถเป็นรากฐานสำคัญของความสำเร็จและความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง จึงมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมทักษะความรู้ให้กับพนักงาน โดยมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาศักยภาพ และประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับให้ดีที่สุด เพื่อพร้อมทั้งในด้านการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และในด้านความถูกต้องตามกฎเกณฑ์ทางการ และจริยธรรมทางธุรกิจ

การถือครองหุ้นในบริษัทของกรรมการ ณ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อกรรมการ	จำนวนการถือหุ้น	
	ณ 31 ธ.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี
1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-
2. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา	-	-
3. นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์	-	-
4. รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร	-	-
5. นายกุดั่น สุขุมานนท์	-	-
6. นายประวัติ ภัทรประสิทธิ์	-	-
7. นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์	359,195	359,195
8. นายพินิจ พัวพันธ์	-	-
9. นายเวทย์ นุชเจริญ	-	-
10. นายประยงค์ แสนนวล	-	-

การถือครองหุ้นในบริษัทของผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2560

ชื่อผู้บริหาร	จำนวนการถือหุ้น	
	ณ 31 ธ.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี
1. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา	-	-
2. นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์	359,195	359,195
3. นายวิเชียร ปรุงพาณิช	-	-
4. น.ส.กนกนุช ชลวานิช	-	(9,970,000)
5. น.ส.ทิชา สุวรรณแสง	-	-
6. นายอดิสรณ์ วิชัยดิษฐ	-	-
7. น.ส.ชลลดา ทวีปัญโญภาส	-	-

9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ และบริหารงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการประกอบกิจการ มีการดำเนินงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย

บริษัทมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุถึงการบริหารความเสี่ยง หน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ หลักปฏิบัติของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับผู้ที่เกี่ยวข้องและจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน พนักงานบริษัท และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายว่าบริษัทมีการบริหารงานและดำเนินการอย่างโปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น
หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในความเป็นเจ้าของโดยควบคุมบริษัทผ่านการแต่งตั้งคณะกรรมการให้ทำหน้าที่แทนตน และมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท ผู้ถือหุ้นนอกจากจะสามารถใช้สิทธิของตนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ยังสามารถรับทราบผลการดำเนินงาน นโยบายบริหารงาน การเข้าทำรายการขนาดใหญ่ที่มีสาระสำคัญ และการเข้าทำรายการที่เกี่ยวโยงกันอย่างถูกต้องครบถ้วนตามความเป็นจริงผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทคือ www.srisawadfinance.com หรือเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยคือ www.set.or.th เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นในการดำเนินงานเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่

- การซื้อขายหรือโอนหุ้น
- การมีส่วนแบ่งในผลกำไรของบริษัท
- การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และเพียงพอ
- การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติในเรื่องดังต่อไปนี้
    - เสนอชื่อ แต่งตั้ง หรือถอดถอนกรรมการ

- แต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- การจัดสรรเงินปันผล
- การกำหนดหรือแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ
- การเพิ่มทุนหรือลดทุน
- การอนุมัติรายการพิเศษ
- เรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด

1. การส่งเสริมหรืออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลา 4 เดือน นับตั้งแต่วันที่สิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท และอาจจัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นตามความจำเป็นตามข้อบังคับของบริษัท

1.2 บริษัทจะจัดประชุมผู้ถือหุ้น ในวัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสมและสะดวกต่อผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมที่มีรายละเอียดเพียงพอ ครบถ้วน แสดงรายละเอียดความเป็นมาและ ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในทุกวาระ รวมถึงรายละเอียดในเรื่องดังต่อไปนี้

- ข้อบังคับของบริษัทเฉพาะที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น
- ข้อมูลของบุคคลที่เสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
- เอกสารและหลักฐานที่ผู้เข้าร่วมประชุมต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม
- หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. (แบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจน) ทั้งนี้บริษัทได้จัดทำ หนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบประกาศของกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะจากเว็บไซต์ของบริษัท
- แผนที่สถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้น

1.3 บริษัทมอบหมายให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน

1.4 บริษัทกำหนดลงประกาศโฆษณาในหนังสือพิมพ์เป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน และลงประกาศล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

1.5 บริษัทได้เพิ่มช่องทางการเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 30 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลา พิจารณาวาระที่สำคัญต่างๆ อย่างพอเพียง

1.6 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งรายชื่อผู้ที่เห็นว่าสมควรเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมทั้งเสนอวาระการประชุมผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงประกาศการให้สิทธิดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.7 บริษัทเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 บริษัทกำหนดให้มีขั้นตอนในการประชุมอย่างถูกต้องตามกฎหมายและคำนึงถึงความสะดวก สิทธิ และความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก ในการลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุม บริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่และอุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีที่เหมาะสม เพียงพอ เพื่ออำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง

2.2 ก่อนเริ่มการประชุมตามวาระ เลขานุการบริษัทจะกล่าวแนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้สอบบัญชีของบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุมต่อ ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีการในการลงคะแนนเสียงและสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยประธานที่ประชุมจะทำหน้าที่ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามลำดับวาระที่แจ้งในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น จัดสรรเวลาให้เหมาะสมเพียงพอสำหรับการนำเสนอประเด็นต่างๆ ของแต่ละวาระ โดยไม่มีการเพิ่มวาระอื่นนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม นอกจากนั้น บริษัทยังจัดให้มีบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นใช้ในการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระด้วยระบบบาร์โค้ด และตรวจนับคะแนนเสียง พร้อมทั้งเปิดเผยคะแนนเสียงในทุกวาระ ทั้งเห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม โดยมีผู้จัดการฝ่ายกฎหมายของบริษัททำหน้าที่ประธานในการตรวจนับคะแนนเสียง

2.3 ในระหว่างการประชุม คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ อย่างอิสระก่อนลงมติ

2.4 ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมในภายหลังที่ได้เริ่มการประชุมแล้วในการออกเสียงลงคะแนนสำหรับวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่มีการลงมติ โดยนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่ได้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป

2.5 การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ในวาระเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ด้วยบัตรลงคะแนน ทั้งนี้เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง โดยบริษัทได้แนบรายละเอียดและข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อให้เข้ารับการเลือกตั้งเพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณา

2.6 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง บริษัทยังได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทที่มีข้อมูลที่เพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

2.7 ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง บริษัทได้กำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ซึ่งบริษัทได้แนบรายละเอียด

เกี่ยวกับผู้สอบบัญชีที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้พิจารณา

2.8 ในกรณีที่วาระการประชุมมีหลายรายการ บริษัทจะจัดให้การลงมติเป็นแต่ละรายการ

2.9 บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อฟังความคิดเห็นตลอดจนตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

3. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยมติการประชุมผู้ถือหุ้น

3.1 บริษัทจะดำเนินการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังที่ประชุมผู้ถือหุ้นสิ้นสุดลงอย่างละเอียดครบถ้วนตามข้อเท็จจริงที่ปรากฏในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยจัดส่งให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ และสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 14 วันหลังการประชุมพร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

3.2 บริษัทจะแจ้งผู้ถือหุ้นให้รับทราบข้อมูล ข่าวสาร ผลการดำเนินงานและนโยบายในการบริหารงานอย่างสม่ำเสมอ และทันเวลา โดยนอกจากการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว บริษัทยังได้นำข้อมูลที่สำคัญ รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่เป็นปัจจุบันแสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ถือหุ้นรายย่อย รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ จะได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม บริษัทจะสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของบริษัทผ่านช่องทางต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของบริษัทรวมถึงสื่ออื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้รับข้อมูลข่าวสารต่างๆ ของบริษัทโดยเท่าเทียมกัน

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจะจัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมโดยมีรายละเอียดที่ถูกต้อง ครบถ้วน รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระอย่างเพียงพอ และมอบหมายให้บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน เอกสารดังกล่าวจะมีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ นอกจากนี้บริษัทจะเผยแพร่หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 30 วัน เพื่อให้ ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาวาระที่สำคัญต่างๆ

1.2 บริษัทจะจัดการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับวาระที่แจ้งไว้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทจะไม่เพิ่มวาระที่ไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ

1.3 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

2.1 บริษัทกำหนดให้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิเท่ากับหนึ่งเสียง

2.2 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยส่งรายชื่อผู้ที่เห็นว่าควรเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ให้คณะกรรมการพิจารณาตามหลักปฏิบัติและวิธีการที่บริษัทกำหนดไว้ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงประกาศการใช้สิทธิดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.3 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้น โดยวาระการประชุมที่เสนอต้องไม่มีลักษณะเข้าข่ายดังรายละเอียดต่อไปนี้

- เรื่องที่อยู่นอกเหนืออำนาจการดำเนินการของบริษัท
- เรื่องที่ขัดกับกฎหมาย ประกาศ ข้อบังคับ กฎ และระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท หรือไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- เรื่องที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม
- เรื่องที่บริษัทได้ดำเนินการแล้ว
- เรื่องที่เป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลโดยเฉพาะ
- เรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติและข้อกล่าวอ้างของผู้เสนอเพิ่มวาระการประชุมไม่ได้แสดงให้เห็นถึงเหตุอันควรสงสัยเกี่ยวกับความไม่ปกติของเรื่องดังกล่าว
- เรื่องที่คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่มีความจำเป็นที่จะต้องบรรจุเป็นวาระ ซึ่งคณะกรรมการต้องมีเหตุผลสมควรและสามารถอธิบายให้ผู้ถือหุ้นเข้าใจได้

2.4 บริษัทกำหนดให้มีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของทั้งคณะ แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน เพื่อช่วยคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นใดๆ

3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในในการหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ

3.1 บริษัทมีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำข้อมูลภายใน เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งห้ามบุคคลข้างต้นทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัท ก่อนเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน 14 วัน

3.2 บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัท รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้เลขานุการบริษัททราบเพื่อดำเนินการรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามที่กฎหมายกำหนด

3.3 บริษัทกำหนดให้รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ถือครองโดยกรรมการและผู้บริหารเปิดเผยในรายงานประจำปี

4. การมีส่วนได้เสียในธุรกรรมของกรรมการและผู้บริหาร

4.1 บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมที่ต้องพิจารณาในวาระใด แจ้งการมีส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบก่อนการพิจารณาในวาระนั้นๆ พร้อมทั้งให้บันทึกรายละเอียดไว้ในรายงานการประชุม ในกรณีที่การมีส่วนได้เสียหรือขัดแย้งทางผลประโยชน์มีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการหรือผู้บริหารดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ ให้กรรมการหรือผู้บริหารท่านนั้นงดเว้นจากการเข้าร่วมประชุมพิจารณาในวาระนั้น

4.2 บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งรวมรายการที่กรรมการมีส่วนได้เสียให้มีความถูกต้องและครบถ้วนให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในการเข้าทำรายการดังกล่าวอย่างถูกต้องครบถ้วน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญและคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียรวมถึงผลประโยชน์ร่วมกันของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ เช่นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่งทางการค้า ผู้สอบบัญชีอิสระ ตลอดจนชุมชน สิ่งแวดล้อม และสังคมโดยรวม ซึ่งรวมถึงการคำนึงถึงสิทธิมนุษยชน และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นด้วย เพราะเชื่อว่าการดูแลสิทธิและผลประโยชน์ร่วมกันของผู้มีส่วนได้เสียที่เหมาะสมและเป็นธรรม จะช่วยให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน บริษัทจะพิจารณาและทบทวนอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ในการสร้างความมั่งคั่ง ความมั่นคงทางการเงิน และความยั่งยืนของกิจการ บริษัทได้จัดทำนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทได้จัดทำ “คู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ” ซึ่งเป็นนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย และได้นำรายละเอียดต่างๆ ในคู่มือนี้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท www.srisawadfinance.com เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่สนใจอื่นๆ สามารถอ่านและศึกษาได้สะดวก

2. การเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

2.1 ผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้สนใจอื่นๆ นอกจากจะอ่านและศึกษารายละเอียดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียในคู่มือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัทแล้ว ยังสามารถอ่านและศึกษาการเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวบนเว็บไซต์หรือในรายงานประจำปีของบริษัท กรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียพบประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทำผิดกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการผิดจรรยาบรรณธุรกิจ ให้แจ้งเบาะแสข้อมูลหรือข้อร้องเรียนตามที่กำหนดไว้ใน “แนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น”

2.2 ผู้มีส่วนได้เสียสามารถส่งความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อให้บริษัทปรับปรุงแก้ไขได้ที่เลขานุการบริษัทตามที่อยู่ที่ปรากฏบนเว็บไซต์หรือในรายงานประจำปีของบริษัทเพื่อรวบรวมและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

3. นโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 นโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดแนวทางในการรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยได้ระบุไว้ใน “ระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของพนักงาน” เพื่อให้พนักงานสามารถใช้ยึดถือปฏิบัติและกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาระดับต่างๆ ติดตามดูแลการใช้ข้อมูลดังกล่าวของพนักงานในเบื้องต้น สำหรับข้อมูลด้านสารสนเทศ บริษัทมี “ระเบียบว่าด้วยการใช้งานระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์อย่างปลอดภัย” เพื่อใช้ควบคุมและติดตามการใช้ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทอย่างเป็นระบบ โดยกำหนดมาตรฐานการป้องกันการนำเข้าข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการจำกัดจำนวนบุคคลที่จะทราบข้อมูล เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก พร้อมทั้งมีการกำหนดสิทธิในการรับทราบข้อมูลสำหรับพนักงานในแต่ละระดับ ให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบ นอกจากนี้ยังได้กำหนดขอบเขตการเปิดเผยข้อมูลของกรรมการและผู้บริหารต่อบุคคลภายนอกไว้ใน “คู่มือ จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ” ของบริษัท และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารแจ้งเรื่องเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของตนให้เลขานุการบริษัททราบทันทีเพื่อทำรายงานส่งให้สำนักงาน ก.ล.ต. ตามข้อกำหนดภายใน 3 วันหลังการทำธุรกรรม

3.2 นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นโดยห้ามกรรมการและพนักงาน แสวงผลประโยชน์ที่ไม่ชอบจากธุรกรรมของบริษัท ห้ามกรรมการและพนักงานรับหรือเรียกร้องผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตจากคู่ค้า รวมทั้งห้ามกรรมการและพนักงานเสนอหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตแก่คู่ค้า บริษัทกำหนดให้การดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทอยู่ในกรอบของกฎหมายอย่างเคร่งครัด รวมทั้งไม่ทำธุรกรรมอำพรางที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย และไม่เสนอหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย (อ้างถึง “นโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น” ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม)

3.3 นโยบายด้านทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทมีนโยบายไม่กระทำการใดๆ ที่จะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าจะเป็นลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร หรือเครื่องหมายการค้ารวมทั้งห้ามพนักงานนำโปรแกรมซอฟต์แวร์ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายมาใช้ในงานของบริษัท

3.4 นโยบายสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชนเพราะเชื่อว่ามนุษย์ทุกคนแม้ว่าอาจเกิดมามีฐานะไม่เท่ากัน แต่ศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์เท่าเทียมกัน จึงควรปฏิบัติต่อเพื่อนมนุษย์ทุกคนด้วยความเคารพและสุภาพโดยไม่คำนึงถึง เชื้อชาติ ศาสนา เพศ และอายุ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลต่อนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการสำคัญในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา

2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน

3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และผู้ที่มีความสนใจอื่นๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของบริษัท

4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือถือได้ว่าสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันที ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทได้กำหนดตัวบุคคล และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดเวลาของการเปิดเผยผลประกอบการของบริษัท ตามที่ระบุในนโยบายการกำกับดูแลกิจการบริษัท ทั้งนี้ บริษัทเปิดเผยงบการเงินงวดหกเดือนและงบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี ภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นงวดและวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท งบการเงินรายไตรมาสที่ได้รับการสอบทานจากผู้สอบบัญชี ภายใน 45 วัน นับจากวันสิ้นงวด และในการเปิดเผยงบการเงินแต่ละไตรมาส บริษัทได้จัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis : MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทโดยกรรมการและผู้บริหาร โดยข้อมูลสรุปการเปลี่ยนแปลงในการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทโดยกรรมการและผู้บริหารในปี 2560 นั้นแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันต้น วันสิ้นปี และการซื้อขายระหว่างปีไว้ใน “รายงานการถือครองหุ้นในบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร” ของรายงานประจำปีฉบับนี้

2. นักลงทุนสัมพันธ์

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่บริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

3. ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และการไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับจำนวนเงินค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่บริษัทชำระให้แก่ผู้สอบบัญชี รวมทั้งรายงานของผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 ได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี” และ “รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต” ของรายงานประจำปีฉบับนี้ตามลำดับ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ก. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแล ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ ซึ่งทบทวนเป็นประจำ และการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนเป็นผู้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งการประชุมสามัญ และการประชุมวิสามัญของบริษัท โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัท และพร้อมที่จะอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมี

คณะกรรมการที่แข็งแกร่ง รวมทั้งได้ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้เข้าใจบทบาทสำคัญในการกำกับ ตรวจสอบ และประเมินงานของบริษัท

ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 10 คน องค์ประกอบคณะกรรมการสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

1) กรรมการอิสระจำนวน 4 คน ได้แก่ และ รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์ นายกุดั่น สุขุมานนท์ และนายประวัติ ภัทรประสิทธิ

2) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 3 คน ได้แก่ นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ และนายประยงค์ แสนนวล

3) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน ได้แก่ นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ, นายพินิจ พัวพันธ์ และนายเวทย์ นุชเจริญ

จำนวนกรรมการอิสระมี 4 คน ไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงเป็นที่เชื่อมั่นได้ว่ามีการถ่วงดุล โดยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างเหมาะสม และเพียงพอ

ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านข้างต้น มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจต่างๆ รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญด้านกฎหมาย และนักวิชกาการด้านธุรกิจ ด้วยความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท บริษัทเชื่อว่าจะเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อธุรกิจของบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการมีเลขานุการบริษัททำหน้าที่เลขานุการของคณะกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆที่คณะกรรมการต้องทราบและปฏิบัติ ทำหน้าที่ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการรวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ
- กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการใหม่ได้ และการเป็นกรรมการจะเป็นกี่วาระก็ได้โดยความเห็นชอบของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- กรรมการบริษัทต้องไม่เป็นกรรมการในบริษัทมหาชนอื่นเกิน 5 แห่ง และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นดังกล่าวต้องแจ้งให้คณะกรรมการรับทราบและเห็นชอบ
- ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการเข้าเป็นหุ้นส่วนหรือเข้าเป็นกรรมการในนิติบุคคลอื่นที่มีสภาพธุรกิจอย่างเดียวกันและดำเนินธุรกิจอันเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง และได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

- กรรมการทุกคนควรเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท พร้อมที่จะแสดงความคิดเห็นของตนอย่างเป็นอิสระ รวมทั้งอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง
- กรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ตามที่บริษัทต้องการและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ข. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ไม่จำกัดจำนวนวาระ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง/โยกย้าย/เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของบริษัท

8. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ ข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการทำรายการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1.	นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายกุดั่น สุขุมานนท์	กรรมการตรวจสอบ

<u>หมายเหตุ</u> นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเข้าเป็นกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ โดยมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2560
เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2560 แทนนายธีระ วิภูชนิน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งลาออกเมื่อวันที่13 มิถุนายน 2560

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คือ นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์ ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบของบริษัทและเคยดำรงตำแหน่ง หุ้นส่วน (Partner) ของบริษัท ไพร้ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด (PwC)

ค. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ไม่จำกัดจำนวนวาระ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนต้องเป็นกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สามารถใช้ดุลยพินิจของตนอย่างเป็นอิสระ มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
   (1) กรรมการบริษัท
   (2) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆที่หลากหลาย
4. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ทั้งนี้เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
5. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อบริษัท
6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. รศ.ดร.สิริวุฒิ บูรณพิร (กรรมการอิสระ) — ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายสุชาติ เหลืองสุรสวัสดิ์ — กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

(กรรมการอิสระ)

3. นายประวัติ ภัทรประสิทธิ์ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)

ง. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้าร่วมเป็นคณะเจ้าหน้าที่บริหารได้

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. จัดการกิจการและการดำเนินงานของบริษัทโดยทั่วไป ยกเว้นเรื่องที่ข้อบังคับบริษัทกำหนดไว้ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และเรื่องที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ไว้เป็นการเฉพาะ อาทิ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และการพิจารณาอนุมัติการลงทุน เป็นต้น
2. พิจารณาเปลี่ยนแปลงผู้รับมอบอำนาจ และเงื่อนไขการลงลายมือชื่อแทนบริษัทของเจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ
3. พิจารณาแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ กรณีสมาชิกเดิมพ้นจากตำแหน่ง แล้วรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
4. พิจารณากำหนดและทบทวนสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัท
5. พิจารณาอนุมัติให้กู้ยืมในวงเงินไม่เกิน 150 ล้านบาทต่อราย
6. อนุมัติการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่ลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ วงเงินไม่เกิน 150 ล้านบาทต่อราย โดยให้อนุมัติได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งหมดของบริษัท
7. อนุมัติการลงทุนในตราสารทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งหน่วยลงทุน ที่มีการซื้อขายในตลาดรอง หรือ ที่คาดว่าจะซื้อขายในตลาดรอง วงเงินไม่เกิน 150 ล้านบาทต่อราย
8. อนุมัติการลงทุนในตราสารทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งหน่วยลงทุนที่มีการซื้อขายนอกตลาดรอง หรือ ที่ไม่คาดว่าจะซื้อขายในตลาดรอง วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อราย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง รวมจำนวน 4 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา (กรรมการผู้จัดการ)
2. นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ (กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ)
3. นายประยงค์ แสนนวล (กรรมการ)
4. นายมนตรี ชาญสูงเนิน

นอกจากคณะกรรมการย่อย 3 ชุดข้างต้น คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นอีก 6 ชุด รับผิดชอบดำเนินการในแต่ละธุรกิจหรือแต่ละงานที่สำคัญ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คณะกรรมการพิจารณาการประเมินราคาหลักประกัน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในกรอบอำนาจซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีกรรมการและ/หรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานของคณะกรรมการชุดนั้นๆ รับผิดชอบควบคุมดูแลให้การปฏิบัติในแต่ละธุรกิจ หรือแต่ละงานของบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อยถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

2. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

(1) กรรมการอิสระ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

เพื่อให้กรรมการอิสระของบริษัทมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง บริษัทได้กำหนดนิยาม “กรรมการอิสระ” หมายความถึง กรรมการที่ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ที่เข้มกว่าข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4) ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวโยงกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทที่สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

กรณีได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการตรวจสอบ ต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ

2) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ทั้งนี้ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัททุกคน มีคุณสมบัติความเป็นอิสระครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดข้างต้น

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

2.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้คัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงกรรมการอิสระของบริษัท เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง มีทักษะความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับขนาด และองค์ประกอบขององค์กร เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติ หรือศาลมีคำสั่งให้ออก เป็นต้น หรือเพื่อพิจารณากลั่นกรองก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในกรณีแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม ซึ่งตามข้อบังคับบริษัทกำหนดให้บริษัทมีกรรมการได้ไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 โดยอัตราหรือออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับอัตราส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่ออกจากตำแหน่งนั้นอาจจะเลือกตั้งเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

มติคณะกรรมการในการแต่งตั้งกรรมการ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในกรณีนี้ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

ส่วนการแต่งตั้งกรรมการบริษัทที่เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

1) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง

2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงของตนที่มีทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

4) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อบุคคล เข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

สำหรับผู้ที่จะได้รับการคัดเลือกเป็นกรรมการอิสระของบริษัทนั้น จะต้องมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามที่บริษัทกำหนด (รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ระบุไว้ในข้อ 2 (1))

2.2 การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีหน้าที่ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของสำนักงาน ก.ล.ต. และของตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการครอบคลุมในเรื่องต่อไปนี้

- พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ แผนธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณ และการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น
- ติดตามและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบาย ทิศทางธุรกิจ และแผนงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ติดตามและดูแลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบช่วยสอบทานเรื่องดังกล่าว และรายงานเรื่องนี้ในรายงานประจำปี
- ติดตามและดูแลให้บริษัทมีระบบควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบายรวมทั้งมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบช่วยสอบทานเรื่องดังกล่าวโดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในช่วยตรวจสอบและติดตามอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานเรื่องนี้ในรายงานประจำปี
- พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลของรายการดังกล่าวอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- ติดตามและดูแลให้บริษัทจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรพร้อมทั้งให้ความเห็นชอบในนโยบายดังกล่าว

- ติดตามและดูแลให้บริษัทจัดทำ “จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ” เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้ยึดถือในการปฏิบัติ

- ติดตามและดูแลให้บริษัทมีแผนการดำเนินธุรกิจที่ต่อเนื่องในระยะยาวซึ่งครอบคลุมถึงความต่อเนื่องของผู้บริหารและแผนการพัฒนาพนักงาน

- คณะกรรมการกำหนดให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์จากผู้มีส่วนได้เสียและรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณา กรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียพบประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการทำผิดกฎหมาย ความไม่ถูกต้องของรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการผิดจรรยาบรรณธุรกิจ ให้แจ้งเบาะแสข้อมูลหรือข้อร้องเรียนตามที่กำหนดไว้ใน “แนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น”

4. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดให้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้งเพื่อพิจารณาและรับทราบผลการดำเนินงาน รวมทั้งตัดสินใจเรื่องการดำเนินธุรกิจของบริษัทซึ่งผ่านการพิจารณาและกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยแล้ว คณะเจ้าหน้าที่บริหารจะจัดประชุมอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง เพื่อพิจารณาผลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบจะจัดประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้งเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการการตรวจสอบและคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะจัดประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้งเพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ตามที่กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรณีที่มีเรื่องเร่งด่วนหรือมีความจำเป็น คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยจะจัดประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น บริษัทกำหนดวันและเวลาการประชุมล่วงหน้าตลอดทั้งปีเพื่อให้กรรมการทุกท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในการประชุมคณะกรรมการ จำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการจะต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้งบริษัทกำหนดให้ดำเนินการดังต่อไปนี้

- ส่งเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลได้อย่างเพียงพอ

- บริษัทกำหนดให้กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง หากกรรมการท่านใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ในครั้งใด ให้แจ้งเลขานุการบริษัททราบ

- ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาที่เพียงพอเพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาวาระต่างๆ ได้อย่างอิสระและรอบคอบ

- กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใด ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียให้ที่ประชุมทราบก่อนการพิจารณาในวาระนั้นและให้กรรมการท่านนั้นงดออกเสียงในวาระดังกล่าว ในกรณีที่การมีส่วนได้เสียมีนัยสำคัญในลักษณะที่อาจทำให้กรรมการดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ ให้กรรมการท่านนั้นงดเว้นจากการเข้าร่วมประชุมพิจารณาในวาระนั้น

- การลงมติในที่ประชุมให้ถือเสียงข้างมาก โดยกรรมการหนึ่งคนมีหนึ่งเสียง หากมีกรรมการคัดค้านในมติใดให้บันทึกคำคัดค้านคำนั้นในรายงานการประชุม
- บริษัทกำหนดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมด้วย
- คณะกรรมการสามารถขอข้อมูลหรือสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมเพื่อใช้ประกอบในการพิจารณาวาระต่างๆ ได้โดยติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท รวมทั้งสามารถขอให้ฝ่ายบริหารเชิญพนักงานที่เกี่ยวข้องกับปัญหามาชี้แจงเพื่อประกอบการพิจารณา
- คณะกรรมการอาจขอให้ฝ่ายบริหารเชิญที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอกมาให้ความเห็นเพื่อประกอบการพิจารณาปัญหาที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
- เลขานุการบริษัททำหน้าที่เป็นเลขานุการของคณะกรรมการและทำหน้าที่ให้การสนับสนุนการจัดเตรียมระเบียบวาระการประชุม ทำหนังสือเชิญประชุม ดูแลและจัดการประชุม จัดเก็บเอกสารเกี่ยวกับการประชุม และให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติของคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

บริษัทเชื่อว่าการมีกลไกที่ดีในการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยจะช่วยให้คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยสามารถปรับปรุงการปฏิบัติงานได้ดีและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น จึงได้กำหนดให้คณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยมีการประเมินตนเองดังรายละเอียดต่อไปนี้

- ให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของแต่ละคณะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งให้เปิดเผยในรายงานประจำปี
- ให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนปรับปรุงแบบการประเมินตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับเวลาและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง
- ให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการแต่ละคนประเมินด้วยตนเองอย่างอิสระ พร้อมทั้งนำเสนอผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการ

6. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายปี ในอัตราที่เหมาะสมโดยเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีลักษณะธุรกิจและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกัน

- คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจากการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยพิจารณาจากผลประกอบการของบริษัท และเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทอื่นที่มีลักษณะธุรกิจและขนาดธุรกิจใกล้เคียงกันและนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารศึกษาหาความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้บริษัทมีคณะกรรมการและฝ่ายบริหารที่แข็งแกร่งสามารถนำพาบริษัทให้เจริญเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ท่ามกลางสภาพสังคม เศรษฐกิจและภาวะการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

- ส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อให้เข้าใจบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ
- ส่งเสริมให้กรรมการ เลขานุการบริษัท และผู้บริหาร ได้รับการอบรมหรือเข้าร่วมประชุมสัมมนาในเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- กรณีที่มีกรรมการและผู้บริหารเข้ามาใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการแนะนำผู้เข้ามาใหม่ให้ทราบและเข้าใจลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนจัดมอบเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน
- ส่งเสริมให้ฝ่ายบริหารจัดทำแผนพัฒนาผู้บริหาร และแผนสืบทอดตำแหน่งงาน เพื่อให้งานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

8. การแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงและแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

บริษัทมีแผนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพและบริหารได้โดยเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลอื่นใด โดยมีคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำ ทั้งนี้ ผู้บริหารที่ได้รับการกำหนดให้เป็นบุคคลที่จะสืบทอดตำแหน่งนั้นจะได้รับการพัฒนาตามแผนการพัฒนารายบุคคล เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการเลื่อนตำแหน่งต่อไปในอนาคต

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้มีการกำหนดเป็นนโยบายของบริษัท โดยให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายใน ได้แก่พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ลูกค้า เจ้าหนี้ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งไม่เพียงแต่เฉพาะตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น แต่ยังรวมถึงการไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิด / ริดรอนสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เหล่านั้นด้วย โดยกำหนดแนวทางด้านจริยธรรมทางธุรกิจ ดังนี้

นโยบายและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น

1. บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเพิ่มความโปร่งใสและเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทพร้อมทั้งให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในกำกับดูแลฝ่ายบริหารให้ดำเนินการตามนโยบายอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น
2. เคารพสิทธิของผู้ถือหุ้นในการรับข้อมูลที่จำเป็นเพื่อประเมินบริษัทโดยเท่าเทียมกัน และจะเปิดเผยผลประกอบการ ฐานะการเงิน พร้อมข้อมูลสนับสนุนที่ถูกต้องตามความจริง ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
3. จัดให้มีระบบ ซึ่งให้ความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้น ทุกราย จะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น

แนวทางเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. พนักงานต้องหลีกเลี่ยงการขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวและผลประโยชน์ของบริษัทในการติดต่อกับคู่ค้าและบุคคลอื่นใด
2. พนักงานต้องอุทิศตนและเวลาให้แก่กิจการของบริษัทอย่างเต็มที่ ในกรณีมีความจำเป็นต้องทำงานอื่น เพื่อเพิ่มพูนรายได้หรือเพื่อวัตถุประสงค์อื่นนอกเวลาทำงาน งานนั้นต้องอยู่ในลักษณะดังต่อไปนี้
    - ไม่เป็นการกระทบกระเทือนต่องานในหน้าที่ของตน
    - ไม่ฝ่าฝืนกฎหมายหรือขัดต่อความสงบเรียบร้อย และศีลธรรมอันดีของประชาชน
    - ไม่มีผลเสียถึงชื่อเสียงและกิจการของบริษัท
        - ไม่ขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท
        - ไม่เป็นการนำความลับของบริษัทไปใช้

2. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิที่มนุษย์ทุกคนสมควรได้รับ ในการที่จะมีศักดิ์ศรี และความสุขในฐานะที่เป็นมนุษย์และเป็นส่วนหนึ่งของสังคม การเคารพสิทธิมนุษยชนเป็นสิ่งสำคัญต่อความมั่นคงและความสงบสุขของสังคม

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชน และได้ตระหนักในคุณค่าของทรัพยากรมนุษย์และประสงค์ที่จะให้พนักงานมีความภูมิใจในองค์กร จึงได้ส่งเสริมบรรยากาศการทำงานอย่างมีส่วนร่วมและมอบโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพอย่างเท่าเทียมกัน โดยพนักงานจะได้รับการพัฒนาส่งเสริมให้มีความรู้ความสามารถอย่างทั่วถึงและต่อเนื่อง ภายใต้แนวทางการบริหารงานบุคคล ดังนี้

ด้านความเสมอภาคและโอกาสที่เท่าเทียมกัน

1. การปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเคารพศักดิ์ศรีและคุณค่าแห่งความเป็นมนุษย์ของคนทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน

2. การสรรหาและคัดเลือกบุคลากรดำเนินการโดยยึดถือประโยชน์และผลสำเร็จของบริษัท ด้วยหลักคุณธรรม หลักความเสมอภาค หลักความสามารถและความจำเป็นในการประกอบธุรกิจ เพื่อให้ได้บุคลากรที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่ง คุณวุฒิทางการศึกษาประสบการณ์และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นแก่งาน และไม่มีข้อกีดกันเรื่องเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือความสัมพันธ์ส่วนบุคคล

3. กำหนดระบบการจ่ายค่าตอบแทนตามความสามารถของพนักงาน รวมทั้งจัดสิทธิประโยชน์และสวัสดิการแก่พนักงาน โดยจะคำนึงถึงโครงสร้างเงินเดือนที่สอดคล้องกับภาวการณ์ทางด้านเศรษฐกิจ และการปรับขึ้นค่าจ้างพิจารณาจากความสำเร็จของธุรกิจและผลการปฏิบัติงานความอุตสาหะของพนักงานในปีที่ผ่านมา

4. การสนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องทั้งทางด้านความรู้ความสามารถทางธุรกิจ ความสามารถเชิงบริหารจัดการ และความสามารถด้านการปฏิบัติงาน โดยได้สนับสนุนงบประมาณและเวลาในการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเปิดโอกาสให้มีความก้าวหน้าในอาชีพการงานและพัฒนาศักยภาพในการทำงาน ตลอดจนพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและทัศนคติที่ดีในการปฏิบัติงาน

5. เสริมสร้างบรรยากาศในการสื่อสารที่ดี ที่จะนำมาซึ่งความสัมพันธ์อันดี และประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกัน

6. ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานมีช่องทางสื่อสารในการเสนอแนะและร้องทุกข์ในเรื่องคับข้องใจ เกี่ยวกับการทำงาน ความเป็นอยู่ และสิทธิสวัสดิการผ่านคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ โดยข้อเสนอแนะต่างๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างจริงจังและกำหนดวิธีการแก้ไขเพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

ด้านการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน

1. ผู้บังคับบัญชาพึงปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือของพนักงาน และพนักงานไม่กระทำใดๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา

2. พนักงานทุกคนต้องไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือคุกคาม ไม่ว่าจะเป็นทางวาจา หรือการกระทำต่อผู้อื่น บนพื้นฐานของเชื้อชาติ ศาสนา ความพิการทางร่างกายและจิตใจ

3. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

บริษัทมีการเปิดเผยเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นต่อสาธารณะ โดยได้ประกาศไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ติดประกาศในสถานที่ทำการ รวมถึงนำขึ้นเผยแพร่บนระบบ Intranet ของบริษัท เพื่อเป็นการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกด้านรวมถึงพนักงานให้ทราบนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ซึ่งยังได้กำหนดไว้ในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจสำหรับคณะกรรมการบริษัทและจรรยาบรรณสำหรับพนักงาน ให้สอดคล้องกับขนาดและลักษณะขององค์กรมากที่สุด

การปฏิบัติงานในกรณีที่มีความเสี่ยงในการเกิดทุจริตคอร์รัปชั่นสูงตามที่นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่นของบริษัทได้กำหนดให้ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้นกระทำการใดๆ หรือเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชั่น พนักงานทุกคนต้องถือปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยจะต้องปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และไม่ทำการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยให้ครอบคลุมถึง แต่ไม่จำกัดเฉพาะเพียงกรณีหรือรูปแบบที่มีความเสี่ยงสูงดังต่อไปนี้

- การยักยอกหรือเบียดบังซึ่งทรัพย์สินของบริษัทเป็นของตนเองหรือพวกพ้อง
- การติดสินบนไม่ว่าในรูปแบบใดๆ ซึ่งหมายรวมถึงการรับหรือให้ของขวัญ ค่าอำนวยความสะดวก ทั้งในรูปเงินสด สิ่งของ หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่น
- การบริจาคเพื่อการกุศล หรือการให้เงินสนับสนุน จะต้องกระทำในนามของบริษัทเท่านั้น และจำนวนเงินต้องเหมาะสมไม่เกินความจำเป็นตามแต่กรณี
- การช่วยเหลือทางการเมือง หมายถึงการให้ความช่วยเหลือด้านการเงิน ทรัพย์สิน หรือรูปแบบอื่น ทั้งทางตรง และทางอ้อม เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทโดยมิชอบ โดยที่บริษัทเป็นองค์กรที่ยึดมั่นในความเป็นกลาง และสนับสนุนการปกครองในระบอบประชาธิปไตย ดังนั้น จึงไม่อนุญาตให้มีการใช้ทรัพยากรของบริษัทช่วยเหลือ หรือสนับสนุนแก่นักการเมือง พรรคการเมือง หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเมืองทั้งสิ้น
- การจัดซื้อจัดจ้าง เนื่องจากเป็นธุรกรรมที่มีโอกาสเกิดการทุจริตคอร์รัปชั่นได้ง่ายประเภทหนึ่ง ดังนั้น จึงจำเป็นต้องดำเนินการด้วยความรอบคอบ โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และเป็นไปตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท
- การบริหารทรัพยากรบุคคล ซึ่งหมายรวมถึงการคัดเลือก การอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงาน การพิจารณาค่าตอบแทน ตลอดจนการพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง หรือการพิจารณาโทษพนักงาน เป็น

ต้น จะต้องดำเนินการด้วยความโปร่งใส เป็นกลาง ไม่มีความลำเอียง หรืออคติต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรการการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น

- การมีผลประโยชน์ทับซ้อน (Conflict of interest) หมายถึงกรณีที่เกิดมีความขัดแย้งกันระหว่างผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์โดยรวมของบริษัท ซึ่งมีอิทธิพลต่อการทำงาน หรือการตัดสินใจในการทำธุรกรรมต่างๆ ทั้งนี้ รวมถึงกรณีที่เกิดจากการแบ่งแยกหน้าที่ที่ไม่เหมาะสม หรือมีบทบาทหน้าที่ทับซ้อนกันด้วย เช่น ผู้ทำหน้าที่เป็นกรรมการกำหนดระเบียบวินัยประจำหน่วยงานหนึ่ง แต่ในขณะเดียวกันก็ทำงานในฐานะผู้ปฏิบัติในหน่วยงานนั้นด้วย หรือเกิดจากการทำหน้าที่ในหน่วยงานหนึ่งซึ่งทำให้ได้ข้อมูลภายในบางอย่างซึ่งโดยปกติแล้วไม่สามารถนำไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกได้ แต่ก็ถูกนำไปใช้ในการเอื้อประโยชน์ให้ตนเอง หรือพวกพ้อง เป็นต้น

ดังนั้น เพื่อประโยชน์ในการจัดการกับปัญหาที่เกิดจากการมีผลประโยชน์ทับซ้อนดังกล่าว นอกจากการกำหนดแบ่งแยกหน้าที่แต่ละตำแหน่งงานในบริษัทให้เหมาะสมและชัดเจนแล้ว หากปรากฏว่าธุรกรรมใดที่พนักงานมีผลประโยชน์ทับซ้อนอยู่ด้วย พนักงานผู้นั้นควรจะต้องพยายามหลีกเลี่ยงการใช้อำนาจการตัดสินใจในธุรกรรมนั้นๆ แต่ถ้าหากมีความจำเป็นที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ ก็ควรจะต้องดำเนินการด้วยความรอบคอบ เป็นกลาง และโปร่งใส รวมทั้งต้องทำการเปิดเผยการมีผลประโยชน์ทับซ้อนให้ผู้มีส่วนได้เสีย หรือบุคคลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบด้วย

- พนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท จะไม่ถือว่าเป็นความผิด และบริษัทขอยืนยันว่าจะไม่มีการลดตำแหน่ง หรือพิจารณาลงโทษใดๆ แก่พนักงานที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชั่น ถึงแม้ว่าบริษัทอาจสูญเสียโอกาสทางธุรกิจจากการปฏิเสธดังกล่าวก็ตาม รวมทั้งพนักงานจะได้รับการชมเชย และได้รับการคุ้มครองเช่นเดียวกันกับกรณีการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชั่นอีกด้วย

บริษัทกำหนดแนวทางในการรับแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ต้องเป็นเรื่อง หรือการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริต หรือส่อไปในทางทุจริตที่มีผลกระทบต่อผลประโยชน์ หรือชื่อเสียงของบริษัททั้งทางตรง หรือทางอ้อมและจะต้องเป็นเรื่องจริงที่มีมูลเหตุเกิดจากการทุจริตคอร์รัปชั่น โดยไม่ใช่เรื่องที่สร้างขึ้นด้วยเจตนาที่ไม่สุจริตเพื่อเป็นการใส่ร้ายหรือกลั่นแกล้งผู้อื่น ผู้แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ผู้ที่สามารถจะแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนได้นั้น คือ

- พนักงานทุกคนของบริษัท โดยที่การแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตเป็นเรื่องที่มีความสำคัญต่อมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น ดังนั้น จึงให้ถือเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการทุจริตหรือส่อไปในทางทุจริตที่มีผลกระทบต่อบริษัทจะต้องไม่เพิกเฉย หรือละเลย แต่ต้องรายงานหรือแจ้งให้บริษัท หรือผู้บังคับบัญชาของตนทราบโดยไม่ชักช้า

- บุคคลภายนอกที่ไม่ใช่พนักงานของบริษัท เช่น ผู้ถือหุ้น ลูกค้าของบริษัท บุคคลทั่วไปเป็นต้น ก็สามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้

บริษัทได้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับบริษัทผ่านช่องทางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อเป็นศูนย์กลางในการรับและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนต่างๆ สำหรับลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีช่องทางในการติดต่อสื่อสารเสนอแนะ ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือข้อร้องเรียนในกรณีที่เป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง ต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง เพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการดำเนินงาน

บริษัทได้กำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- แจ้ง หรือร้องเรียนด้วยตนเอง หรือส่งจดหมายทางไปรษณีย์มายังที่ทำการของบริษัท ชั้น 23 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
- แจ้ง หรือร้องเรียนผ่าน Website ของบริษัท ที่ http://www.srisawadfinance.com (หัวข้อ “รับเรื่องร้องเรียน”)
- แจ้ง หรือร้องเรียนผ่านทาง E-mail ของบริษัท ดังต่อไปนี้
  - ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านเลขานุการ ที่ tichas@srisawadfinance.com
  - กรรมการผู้จัดการ ที่ doungchai@srisawadfinance.com
  - รักษาการผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ ที่ tichas@srisawadfinance.com
- แจ้ง หรือร้องเรียนผ่านทางโทรศัพท์ของบริษัท ดังต่อไปนี้
  - ประธานกรรมการตรวจสอบ ผ่านเลขานุการ ที่หมายเลข 0-26774300 ต่อ 376
  - กรรมการผู้จัดการ ที่หมายเลข 0-2677-4321
  - รักษาการผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ ที่หมายเลข 0-2677-4300 ต่อ 376
- แจ้ง หรือร้องเรียนผ่านทางโทรสารของบริษัท ที่หมายเลข 02-6774301-2

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล บริษัทได้กำหนดนโยบายการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน (Whistle-blowing Policy) โดยกำหนดช่องทางการรับแจ้งข้อมูลหรือข้อร้องเรียน กระบวนการจัดการเกี่ยวกับข้อมูลหรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองสิทธิของผู้ให้ข้อมูล การรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ ให้จำกัดเฉพาะผู้ที่รับผิดชอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประเด็นที่ร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลได้ และกรรมการอิสระจะเป็นผู้พิจารณาสั่งการและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และในกรณีที่มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการถูกละเมิดสิทธิตามกฎหมาย บริษัทได้กำหนดมาตรการที่เป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียด้วย

การคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิ์ผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลที่กระทำด้วยความสุจริตใจ บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุถึงตัวผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ข้อมูลได้ โดยการกำหนดให้พนักงานที่เกี่ยวข้องถือปฏิบัติดังนี้

- ให้พนักงานที่ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชั่น มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูล และเอกสารหลักฐานของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูล รวมทั้งของพยานทั้งหมดไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

- พนักงานที่แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนด้วยเจตนาบริสุทธิ์ ถือว่าเป็นการปฏิบัติหน้าที่โดยชอบตามปกติ และจะได้รับการคุ้มครองที่เหมาะสมจากบริษัท โดยไม่มีการพิจารณาลดตำแหน่ง หรือการปฏิบัติอื่นใดที่มีลักษณะไม่เป็นธรรม หรือในทางลบต่อพนักงานนั้นๆ ทั้งสิ้น

4. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทเชื่อในพลังของบุคลากรทุกคนในองค์กรว่าเป็นกำลังสำคัญในการร่วมผลักดันองค์กรให้ไปสู่วิสัยทัศน์และพันธกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ดังนั้นบริษัทจึงมีการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรใหม่ๆ ที่มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ทัศนคติที่ดี และมีความพร้อมที่จะเข้ามาร่วมงานกับบริษัท ควบคู่ไปกับการรักษาบุคลากรที่มีอยู่แล้ว ให้มีความรู้ ความสามารถและทักษะต่างๆ เพิ่มขึ้น สามารถทำงานร่วมกันเป็นทีม ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน มีความรักความผูกพัน อันจะบรรลุไปสู่เป้าหมายของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และที่สำคัญเหนือสิ่งอื่นใดที่บริษัทมุ่งเน้นมาโดยตลอด คือการให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุขมีความรักและความภูมิใจที่ได้เป็นส่วนหนึ่งขององค์กร

ด้านการบริหารค่าจ้าง ผลตอบแทน และสวัสดิการต่างๆ

บริษัทยึดหลักการบริหารค่าจ้างด้วยความเป็นธรรม มีความเหมาะสมต่อการครองชีพอย่างเป็นสุข มีการสนับสนุนเงินในรูปแบบของเงินช่วยเหลือและเงินกู้สวัสดิการต่างๆ รวมถึงสวัสดิการด้านอื่น อีกมากมาย เพื่อให้พนักงานมีหลักประกันที่มั่นคงเพียงพอต่อการดำรงชีพ และสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุข เช่น สวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการประกันชีวิต อุบัติเหตุและทุพพลภาพ สวัสดิการรักษาพยาบาล สวัสดิการเงินกู้ เครื่องแบบพนักงาน การตรวจสุขภาพประจำปี การท่องเที่ยวประจำปี การจัดให้มีการซ้อมหนีไฟและระบบป้องกันภัย เป็นต้น ควบคู่กับการส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการดำเนินชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ตามแนวทางปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

สิทธิและเสรีภาพของบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการคุ้มครองศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิและเสรีภาพของบุคคล โดยได้มีการดูแลการดำเนินงานของบริษัทไม่ให้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเท่าเทียมกัน เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถร้องทุกข์เป็นลายลักษณ์อักษรเสนอต่อผู้บังคับบัญชา บริษัทยังได้จัดเตรียมตู้หรือกล่องรับข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะตลอดจนข้อร้องเรียนอื่นๆ ไว้ภายในบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและข้อร้องเรียน โดยจะมีคณะกรรมการสวัสดิการพนักงานในสถานประกอบกิจการนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะตลอดจนข้อร้องเรียนอื่นๆ ที่มีพนักงานแสดงความคิดเห็นข้อร้องเรียนไว้ มานำเสนอผู้บริหาร

ด้านพัฒนาศักยภาพพนักงาน

บริษัทมีกระบวนการพัฒนาบุคลากรอย่างเป็นระบบ สำหรับพนักงานทุกระดับ ทั้งการพัฒนาศักยภาพ และมีการจัดกระบวนการพัฒนาพนักงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การสอนงาน การพัฒนาในงาน การเป็นพี่เลี้ยง และเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร

ด้านการมีส่วนร่วมต่อการสร้างสรรค์สังคมและชุมชน

บริษัทให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR)

5. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่ค้าและอื่นๆ

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายแล้ว บริษัทยังมีนโยบายให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามหน้าที่ตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าหรือคู่ค้า ดังนี้

ลูกค้า : บริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ มุ่งมั่นให้ลูกค้ามีความพึงพอใจด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีคุณภาพและบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า และพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยมีความเอาใจใส่ ความรับผิดชอบต่อลูกค้า และให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า บริษัทได้อธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องในการใช้บริการทางการเงินต่างๆ และเปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น โดยจัดให้มีการรับผิดชอบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า พัฒนาธุรกิจและบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า

คู่ค้า : บริษัทเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา มีการประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการไม่สุจริต โดยในการคัดเลือกคู่ค้าบริษัทจะไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่ทำธุรกิจผิดกฎหมาย และคู่ค้าต้องมีนโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม ไม่เป็นองค์กรที่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม

คู่แข่ง : บริษัทประพฤติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่ดี และไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริต เพื่อทำลายคู่แข่งทางการค้า

เจ้าหนี้ : บริษัทได้ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ตามข้อตกลง และหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ทางธุรกิจ และผู้ฝากเงิน

นอกจากนั้น บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติอื่นๆ ดังนี้

ความยุติธรรม : บริษัทเชื่อมั่นในการให้ความยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท และพยายามอย่างยิ่งในการหลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คุณธรรม : บริษัทยึดมั่นในจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างแน่วแน่ในทุกๆ ด้าน

ความสามารถและเชี่ยวชาญในการประกอบการ : บริษัทดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบเยี่ยงผู้เชี่ยวชาญในวิชาชีพ และมุ่งมั่นที่จะบรรลุผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศโดยการผสมผสานวิธีการและเทคโนโลยีใหม่ๆ

ความพร้อมในการตอบสนอง : บริษัทพร้อมให้การตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคนิคและเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

วินัยและการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ : บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการวินัย และรับรองว่าการตัดสินใจทางธุรกิจและการดำเนินกิจการเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของพนักงาน เช่น การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยกำหนดนโยบายว่าด้วยเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมายด้านซอฟต์แวร์ ให้ซอฟต์แวร์ใดๆ ที่นำมาใช้ในระบบสารสนเทศของบริษัท ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องตามกฎหมายเท่านั้น การห้ามรับหรือจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ นอกจากนี้ บริษัทสนับสนุนและเคารพในการป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงาน เพื่อนำไปใช้ประกอบการปฏิบัติงาน

6. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest) บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความมีจริยธรรมและคุณธรรมที่ดี ควบคู่ไปกับการดูแลช่วยเหลือและร่วมสร้างสรรค์สังคมไทยอย่างยั่งยืนเป็นสำคัญ บริษัททำหน้าที่ในฐานะพลเมืองที่ดี วางตัวเป็นกลาง โดยไม่กระทำการฝักใฝ่ในพรรคการเมืองหนึ่งพรรคการเมืองใด บริษัทตระหนักในความเป็นส่วนหนึ่งของสังคมซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการช่วยเหลือสังคม สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ตลอดจนพัฒนาสภาพแวดล้อมของชุมชนและสังคม เพื่อชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

7. การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการประหยัดพลังงาน การรักษาสิ่งแวดล้อม และได้มีการรณรงค์ให้มีการใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าที่มีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งถือเป็นความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างหนึ่ง

บริษัทมีการรณรงค์ให้พนักงาน นำกระดาษที่ใช้แล้วนำมา Reused ใช้อีกด้านหนึ่ง รวมถึงให้มีการนำกล่องกระดาษบรรจุภัณฑ์มาใช้ใหม่หรือสิ่งของเหลือใช้ให้ถูกสุขลักษณะ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมทั้งส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อการดูแลและรักษาสิ่งแวดล้อม โดยจัดให้มีการอบรมให้ความรู้และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเสนอข้อคิดเห็น และเข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทั่วถึง เท่าเทียม โปร่งใส ทันการณ์ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งสอดคล้องกับกฎหมายข้อกำหนดของทางการ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2560 บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินโดยการเปิดเผยเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และเผยแพร่ผ่านระบบเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งงบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนเปิดเผยต่อผู้ถือหุ้น โดยได้เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้บริษัทได้เปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสก่อนการสอบทาน/ตรวจสอบ งบการเงินผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบ รวมถึงข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินอื่น ได้แก่คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ มติคณะกรรมการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นที่สำคัญ การกำกับดูแลกิจการซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และได้มีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารบริษัทที่สำคัญ บริษัทได้ดำเนินการผ่านช่องทางต่างๆเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนเสียได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึงโดยมีการเผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
    1) รายงานประจำปี
    2) งบการเงินของบริษัท
    3) เอกสารแจ้งมติคณะกรรมการบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และอื่นๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กระทรวงพาณิชย์
4. หนังสือพิมพ์
5. เว็บไซต์บริษัท ซึ่งจัดทำเป็นสองภาษา คือภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี และผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง และความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของบริษัท โดยบริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงานของบริษัทยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผล และความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบผ่านการหารือ และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอ และคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทในกรณีที่มีข้อเสนอแนะ หรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

บริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดวัฒนธรรมของการควบคุม และจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงานกำหนดระเบียบวินัยของพนักงาน จรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัย ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติงานบริษัทกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน กระบวนการปฏิบัติงานจะถูกกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัท

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทใช้เกณฑ์ความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของบริษัท การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในถือเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของบริษัททำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้นางสาวทิชา สุวรรณแสง รักษาการผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานฝ่ายตรวจสอบ และรับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นศูนย์กลางการกับ

ดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปราบการฟอกเงิน สถาบันคุ้มครองเงินฝาก สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมายรวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด โดยการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2560 บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามสัญญาระหว่างบริษัท และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติโดยทั่วไปในการทำธุรกิจของบริษัทที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

สรุปรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ระหว่างปี 2560 ดังนี้

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (พันบาท)	ราคา/อัตราค่าธรรมเนียม
1.มูลนิธิศรีสวัสดิ์-สมาน แก้วบุตตา	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ น.ส.ดวงใจ แก้วบุตตา เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	72	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
2.บจ.ปรีดาปราโมทย์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	5,903	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
3.บจ.เอ็กซ์เซล ลิงค์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	164	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
4.บจ.แอล.เอ็ม.เทค	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	5	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
5.บจ.เอเอเอโฮลดิ้ง	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	15	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
6.บจ.รักษ์วารี	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	14	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
7.บจ.ทัศน์ศิริ	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	19	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
8.บจ.คอม-ลิงค์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	18,794	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
9.บจ.ดีเอเอส เซอร์วิส	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	64	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
10.บจ.แอคทีฟคอมมิวนิเคชั่น	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	120	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้า

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (พันบาท)	ราคา/อัตรา ค่าธรรมเนียม
	ในบริษัทดังกล่าว			ทั่วไป
11.บจ.ธรรมวงศ์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	27	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
12.บจ.บุญเอนกอนันต์	- มีกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	81	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
13.บจ.คัสสาวา แลนด์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	49	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
14.บจ.เอส.เอ.วี.(ไทยแลนด์)	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	83	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
15.บจ.ประเสริฐดีแท้	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	9	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
16.บจ.พลังรุ่งเรือง	- มีกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	4	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
17.บจ.สหสามัคคีบริการ	- มีกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้น - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	8	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
18.บจ.พีพีจีอาร์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	225	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
19.บจ.ไฮ-เทค เน็ทเวิร์ค	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	506	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้า

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (พันบาท)	ราคา/อัตรา ค่าธรรมเนียม
	และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ (ลาออก 31.03.60)			ทั่วไป
20.บจ.เทคโนโลยี บริหาร-ธุรกิจ รักไทย	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ (ลาออก 31.03.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	2,766	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
21.บมจ.อีเทอเนิล เอนเนอยี	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ (ลาออก 13.06.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	45	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
22.บจ.พลังเกษตรอุตสหา-กรรม	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ (ลาออก 13.06.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	2	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
23.บจ.จิโรลา(ประเทศไทย)	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ (ลาออก 31.03.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	10	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
24.บจ.ไอ ทาวเวอร์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ (ลาออก 31.03.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	3,879	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
25.บจ.บุญเอนก	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ (ลาออก 13.06.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	32	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
26.บจ.อีเทอเนิล เอนเนอยี แอนด์ อีเลคทริซิตี	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	24	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติที่คิดกับลูกค้า

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (พันบาท)	ราคา/อัตรา ค่าธรรมเนียม
	ในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ (ลาออก 13.06.60)			ทั่วไป
27.บจ.เจริญพรพลังงาน	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ ในบริษัทดังกล่าว - มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ (ลาออก 13.06.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	28	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ปกติที่คิดกับลูกค้า ทั่วไป
28.บจ.เอนกบุญ	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ (ลาออก 31.03.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	21	คิดดอกเบี้ยในอัตรา ปกติที่คิดกับลูกค้า ทั่วไป
29.บจ.เทียร์ วัน เนทเวิร์ค	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ (ลาออก 31.03.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	24	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
30.บจ.บิสแอนด์ฟัน	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ (ลาออก 31.03.60)	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินรับฝาก	11	คิดดอกเบี้ยในอัตราปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
31.บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	- บริษัทใหญ่	- ดอกเบี้ยจ่าย เงินกู้ยืม	20,236	อัตราที่ตกลง ร่วมกัน
32. บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด	- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ ร่วมกัน)	- ค่าบริหาร จัดการสินเชื่อ	85,277	อัตราที่ตกลง ร่วมกัน

สำหรับ ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2560 มีรายละเอียด ดังนี้

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (พันบาท)
1.มูลนิธิศรีสวัสดิ์-สมาน แก้วบุตตา	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ น.ส.ดวงใจ แก้วบุตตา เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	6,000 28
2.บจ.ปรีดาปราโมทย์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	715,984 3,095
3.บจ.เอ็กซ์เซล ลิงค์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	10,003 85
4.บจ.รักษ์วารี	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	906 12
5.บจ.คอม-ลิงค์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,208,527 6,621
6.บจ.แอคทีฟคอมมิวนิเคชั่น	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	7,702 68
7.บจ.ธรรมวงศ์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	1,748 6
8.บจ.คัสสาวา แลนด์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	4,264 36
9.บจ.เอส.เอ.วี.(ไทยแลนด์)	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	5,000 22
10.บจ.ประเสริฐดีแท้	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับฝากค้างจ่าย	570 5

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (พันบาท)
11.บจ.สหสามัคคีบริการ	- มีกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้น - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับ ฝากค้างจ่าย	1,000 8
12.บจ.พีพีจีอาร์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับ ฝากค้างจ่าย	66,099 124
13.บจ.ไฮ-เทค เน็ทเวิร์ค	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับ ฝากค้างจ่าย	49,065 166
14.บจ.เทคโนโลยี บริหารธุรกิจรักไทย	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับ ฝากค้างจ่าย	199,233 694
15.บจ.ไอ ทาวเวอร์	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก - ดอกเบี้ยเงินรับ ฝากค้างจ่าย	259,539 734
16.บจ.เจริญพรพลังงาน	- มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	500
17. บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	- บริษัทใหญ่	- เงินกู้ยืม - ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย - ลูกหนี้ - เจ้าหนี้	2,500,000 20,236 607 248
18. บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด	- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)	-ค่าบริหารจัดการสินเชื่อค้างจ่าย - ลูกหนี้ - เจ้าหนี้	387,016 104,432 4,691
19. บริษัท เงินสดทันใจ จำกัด	- กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน)	- ลูกหนี้	73

นโยบายการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน โดยนโยบายในการทำรายการระหว่างกันจะเป็นไปตามปกติของธุรกิจ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทพิจารณารายการโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก การอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

1. ให้การทำธุรกรรมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน ที่มีลักษณะรายการเป็นธุรกรรมที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป กล่าวคือ เป็นธุรกรรมที่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน (เป็นธุรกรรมเกี่ยวกับการฝาก-ถอนเงิน การกู้ยืมเงินและให้กู้ยืมเงิน การจัดโครงสร้างทางการเงินและการให้กู้ตามโครงการ ซื้อ-ขายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน ที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า) คณะกรรมการบริหาร หรือ ผู้บริหารสามารถอนุมัติการทำรายการก่อนได้ตามอำนาจอนุมัติ และตามหลักการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และต้องรายงานการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบหรือคณะกรรมการบริษัททราบตามที่กำหนด
2. การทำธุรกรรมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน ที่มีลักษณะรายการเป็นธุรกรรมที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป (มิใช่ธุรกรรมเกี่ยวกับการฝาก-ถอนเงิน การกู้ยืมเงินและให้กู้ยืมเงิน การจัดโครงสร้างทางการเงินและการให้กู้ตามโครงการ ซื้อ-ขายหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน ที่ปรึกษาทางการเงิน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการซื้อขายสินค้าเกษตรล่วงหน้า) ให้นำเสนอรายละเอียด รายการ ความสัมพันธ์ ความเหมาะสมของการทำรายการ และความเห็นของผู้เชี่ยวชาญอิสระที่เป็นบุคคลที่ 3 (ผู้สอบบัญชี/ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน/วิศวกรอิสระ/สำนักงานกฎหมาย) (ถ้ามี) ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอการตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติก่อน เว้นแต่ธุรกรรมดังกล่าวเข้าลักษณะตามมาตรา 89/12 และ/หรือ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน และ/หรือ

ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวโยงกัน พ.ศ. 2546 และ/หรือ ข้อกำหนดอื่นใดที่จะมีขึ้นในภายหน้า

3. ห้ามผู้บริหาร เป็นผู้อนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ในธุรกรรมที่ผู้บริหารรายนั้นมีความสัมพันธ์หรือมีความเกี่ยวข้องใด ๆ ทั้งนี้ ให้นำเสนอผู้บังคับบัญชาที่สูงกว่าเป็นผู้อนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวข้อง หรือการมีส่วนได้เสียใด ๆ ให้บริษัทฯ และผู้อนุมัติทราบ
4. ห้ามกรรมการที่มีส่วนได้เสียในการทำธุรกรรมที่เป็นรายการที่เกี่ยวโยงกันเป็นผู้ร่วมอนุมัติรายการทั้งนี้ กรรมการท่านนั้นต้องเปิดเผยความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวข้อง หรือการมีส่วนได้เสียใด ๆ กับผู้ทำธุรกรรมให้บริษัทฯ ทราบ
5. การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ
6. การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์ เว้นแต่กรณีดังนี้ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อดังกล่าวได้ ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อที่บริษัทกำหนด และให้นำจำนวนเงินที่ให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น เข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งถัดไปและต้องได้รับมติเอกฉันท์
7. การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หรือ บริษัทที่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน มีอำนาจควบคุมกิจการหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของกิจการนั้น
8. การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายเดิมที่เคยผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีขอวงเงินดังกล่าวเพิ่มเติมหรือขอวงเงินดังกล่าวใหม่ก็ตาม

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการบริษัทไม่ให้สัตยาบัน หรือให้สัตยาบันด้วยมติที่ไม่เป็นเอกฉันท์ ให้ยกเลิกการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวทันที

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำสรุปรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น และเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศของสำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี