

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,637,500,005 บาท เรียกชำระแล้ว 1,637,500,005 บาท โดยแบ่งเป็น

- (1) หุ้นสามัญ มูลค่าหุ้นละ 1.25 บาท จำนวน 1,637,500,000 บาท เรียกชำระแล้วจำนวน 1,310,000,000 หุ้น
 - (2) หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ ชนิดไม่สะสมและร่วมรับเงินปันผล มูลค่าหุ้นละ 1.25 บาท จำนวน 4 หุ้น เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน (อัตราปันผลร้อยละ 3 ต่อปี ซึ่งจะจ่ายในปีที่บริษัทมีกำไรและมีการตั้งสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น ๆ จนครบถ้วน รวมทั้งไม่มีขาดทุนสะสม)
- พันธะผูกพันของบริษัทเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต – ไม่มี
 - ตลาดรองของหลักทรัพย์ในปัจจุบัน – หุ้นสามัญของบริษัทซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ MAI

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 มีดังนี้

	รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ 15 พย.2561	จำนวนหุ้น (หุ้น) พาร์ (1.25 บาท)	สัดส่วน การถือหุ้น
1	นายกำพล ตติยกุล	80,000,000	6.11%
2	นายชวลิต เศรษฐเมธีกุล	80,000,000	6.11%
3	นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เธียร	62,363,300	4.76%
4	นายพิสุทธิ์ เดชะไคยยะ	60,020,000	4.58%
5	นางสาวกนกวรรณ เล็กวิจิตร	59,932,400	4.57%
6	นายอัฐ ทองแดง	36,945,300	2.82%
7	นายอิทธิ ทองแดง	36,945,300	2.82%
8	นางสาววิอร ทองแดง	36,945,300	2.82%
9	นายอดิคุณ ทองแดง	36,945,300	2.82%
10	นายพงศ์ศักดิ์ สุทธิศรีปก	29,638,000	2.26%
	รวม	519,734,900	39.67%

7.3 ตั๋วเงินและเงินกู้

7.3.1 ตั๋วแลกเงิน (Bill of Exchange)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีตั๋วแลกเงินที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมมูลค่าทั้งหมด 75 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

เลขที่ตัว	วันที่ออก	วันที่ครบกำหนด	จำนวนเงินหน้าตัว(บาท)
SGF2561/001	5 ตุลาคม 2561	10 มกราคม 2562	20,000,000
SGF2561/002	9 ตุลาคม 2561	10 มกราคม 2562	10,000,000
SGF2561/003	9 ตุลาคม 2561	10 มกราคม 2562	10,000,000
SGF2561/004	12 ตุลาคม 2561	10 มกราคม 2562	10,000,000
SGF2561/005	9 ตุลาคม 2561	9 เมษายน 2562	20,000,000
SGF2561/006	9 ตุลาคม 2561	9 เมษายน 2562	5,000,000

7.3.2 หุ้นกู้ (Debenture)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมียอดคงค้างหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมมูลค่าทั้งหมด 270 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีรายละเอียดของหุ้นกู้ดังนี้

	อายุตราสาร	วันที่ออก	วันที่ครบกำหนด	จำนวนเงินหน้าตัว(บาท)
SGF001	1 ปี 6 เดือน	19 ตุลาคม 2561	21 เมษายน 2563	270,000,000

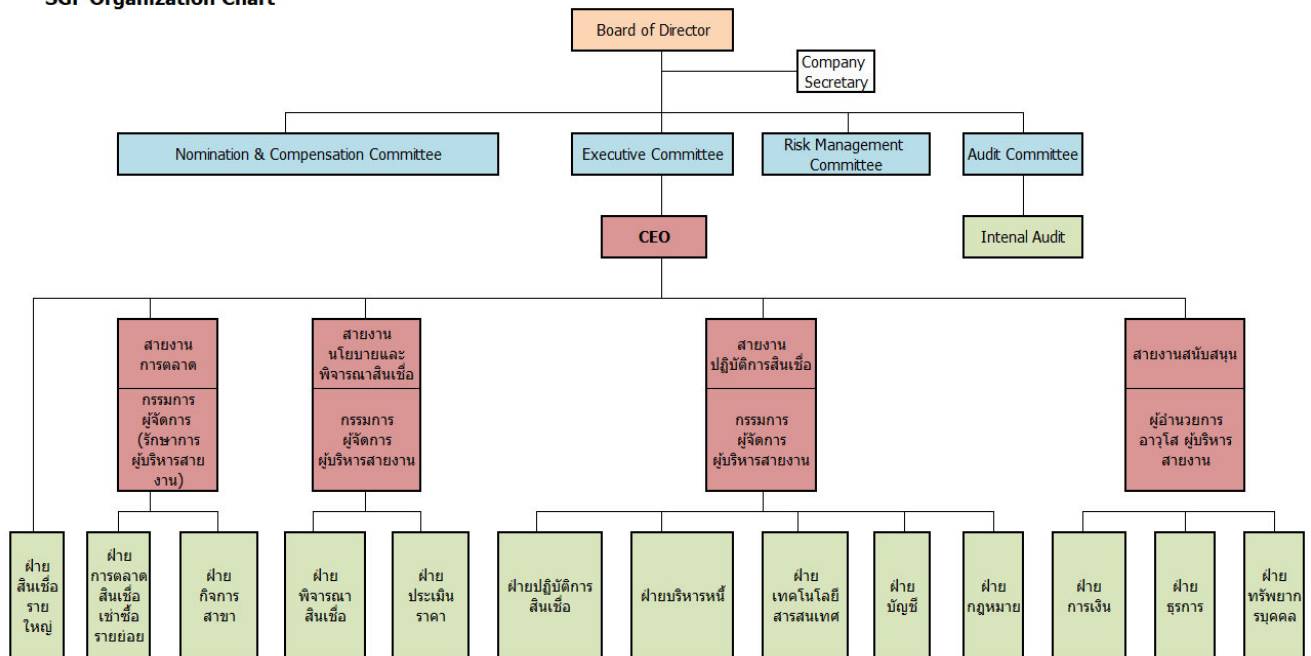
7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และภายหลังการหักเงินทุนสำรองต่างๆตามกฎหมาย และเงินสำรองอื่น (ถ้ามี) อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการลงทุน และการขยายธุรกิจในอนาคต สภาวะตลาด ความเหมาะสม และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และการบริหารงานของบริษัท โดยให้อำนาจคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และการดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

8 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรดังนี้

SGF Organization Chart



8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายวิเศษ ภาณุทัต ประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (เดิมดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการบริษัทจนถึงวันที่ 14 สิงหาคม 2561 จึงได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริษัท โดยวาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2559 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
2. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
3. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ กรรมการ กรรมการอิสระ (วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2560 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563)
4. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม กรรมการ กรรมการอิสระ (วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2560 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563)
5. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ กรรมการ กรรมการอิสระ (วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 30 เมษายน 2561 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564)
6. นางรัชนิกร จินตกานนท์ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2560 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563)
7. นายบรรยง ศิริพันธ์ กรรมการ กรรมการอิสระ (วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 9 พฤษภาคม 2559 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)

8. นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว กรรมการ กรรมการ
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2561 แทนนายชวลิต สาส์ผลที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
9. นายวิจิตร สุพินิจ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 แทนนายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ที่ลาออก ถึงแก่อนิจกรรมเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2561)
10. นายชวลิต สาส์ผล ประธานกรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(ลาออกวันที่ 31 กรกฎาคม 2561)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นายวิเศษ ภาณุทัต, นางรัชนิกร จินตกานนท์ และนายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร โดยกรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง การประชุมในปีที่ผ่านมา กรรมการมาประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริษัทจัดขึ้นไม่ต่ำกว่าปีละ 4 ครั้ง ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ในการประชุมของบริษัทที่ผ่านมาทุกครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ซึ่งจะช่วยให้ มีโอกาสได้ศึกษาสารสนเทศต่าง ๆ ก่อนการประชุม เอกสารที่นำเสนอจะมีรูปแบบและเนื้อหาที่ชัดเจน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่มีใช้กรรมการ แต่มีความเกี่ยวข้องกับเรื่องที่จะพิจารณา จะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้งเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวกับปัญหาโดยตรง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดว่ากรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่มีส่วนในการออกเสียงในเรื่องนั้น

ในปี 2561 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีการประชุมทั้งหมด 23 ครั้ง แบ่งออกเป็นการประชุมคณะกรรมการคณะต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)				
		คณะกรรมการบริษัท	กรรมการบริหาร	การตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. คุณวิเศษ ภาณุทัต	ประธานกรรมการบริษัท	16 / 16	1 / 1	-	-	1 / 1
2. คุณวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	16 / 16	1 / 1	-	-	-
3. คุณพินิจ วุฒิพันธุ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	15 / 16	-	4 / 4	1 / 1	-

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)				
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน
4. คุณศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	16 / 16	-	4 / 4	-	-
5. คุณพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	13 / 16	-	4 / 4	-	-
6. คุณรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ	16 / 16	1 / 1	-	1 / 1	1 / 1
7. คุณยรรยง ศิริพันธ์	กรรมการอิสระ	15 / 16	-	-	-	-
8. คุณจิตเกษม แสงสิงแก้ว (ได้รับแต่งตั้ง 14 สค.61)	กรรมการ	4 / 4	-	-	-	-
9. คุณวิจิตร สุพินิจ (ถึงแก่กรรม 11 กพ. 2561)	ประธานกรรมการ บริษัท	-	-	-	-	-
10. คุณชวลิต สาสีผล (ลาออก 31 กค.61)	ประธาน กรรมการบริหาร	7 / 10	1 / 1	-	-	1 / 1

ทั้งนี้ การประชุมทุกครั้งได้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการพร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

8.2 ผู้บริหาร (Executive Officer) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1.	นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เรียร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายเกริกเกียรติ กู้เกียรติพันธ์ (ลาออก 31 มค.62)	กรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจ - ผู้บริหารสายงานนโยบายและพิจารณาสินเชื่อ และ - รักษาการผู้บริหารสายงานการตลาด
3.	นายกัญญ์ณณัฐ บัญสุนานนท์	กรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการสินเชื่อ
4.	นางสาวอภิญา บริเวชานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานสนับสนุน (ฝ่ายการเงิน, ฝ่าย ทรัพยากรบุคคลและฝ่ายธุรการ)
5.	นายพรศักดิ์ ภิรมโสภณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารหนี้
6.	นางรสสุคนธ์ แยมกสิกร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ : รายชื่อผู้บริหารดังกล่าวเป็นไปตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด
หลักทรัพย์ ที่ กจ. 5/2552

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้งนางสาวอภิญญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทเบื้องต้นเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 มาตรา 89/1 เพื่อทำหน้าที่เกี่ยวกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นและกิจการต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัทเพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามมาตรฐานกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับประวัติของเลขานุการบริษัท นำเสนออยู่ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

❖ ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอแนวทางในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยกำหนดเป็นนโยบายว่าค่าตอบแทนจะต้องอยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับกิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกันที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน คำนึงถึงภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน และจะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ได้มีมติกำหนดค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

รายการ	ตำแหน่งประธาน	ตำแหน่งกรรมการ
ค่าตอบแทนประจำเดือน (บาท/เดือน)	15,000	10,000
ค่าเบี้ยประชุม (บาท/ครั้ง)		
- คณะกรรมการบริษัท	14,000	8,000
- คณะกรรมการบริหาร	14,000	10,000
- คณะกรรมการตรวจสอบ	24,000	18,000
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	12,000	10,000
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	12,000	10,000

ทั้งนี้ ให้กรรมการทุกท่านได้รับค่าตอบแทนประจำเดือนตามเกณฑ์ ส่วนค่าเบี้ยประชุมจะได้รับเมื่อเข้าร่วมประชุม โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทได้รับค่าเบี้ยประชุมไม่เกินเดือนละ 1 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้รับค่าเบี้ยประชุมไม่เกินปีละ 4 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไม่เกินปีละ 1 ครั้ง คณะกรรมการบริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมไม่เกินปีละ 4 ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับค่าเบี้ยประชุมไม่เกินปีละ 4 ครั้ง

ในปี 2561 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล	ปี 2560				ปี 2561			
	ค่าตอบแทน (จ่ายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม	โบนัสกรรมการ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน (จ่ายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม	โบนัสกรรมการ	รวม (บาท)
1.นายวิเศษ ภาณุทัต	125,000	144,000	200,000	469,000	142,500	145,000	-	287,500
2.นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เขียว	110,000	118,000	-	228,000	120,000	106,000	-	226,000
3.นายพินิจ วุฒิพันธุ์	120,000	160,000	200,000	480,000	120,000	194,000	-	314,000
4.นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	120,000	168,000	200,000	488,000	120,000	168,000	-	288,000

ชื่อ - สกุล	ปี 2560				ปี 2561			
	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม	โบนัส กรรมการ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม	โบนัส กรรมการ	รวม (บาท)
5.นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	120,000	152,000	200,000	472,000	120,000	152,000	-	272,000
6.นางรัชนิกร จินตกานนท์	120,000	128,000	200,000	448,000	120,000	126,000	-	246,000
7.นายยรรยง ศิริพันธ์	120,000	96,000	133,333	349,333	120,000	88,000	-	208,000
8.นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว	-	-	-	-	45,000	32,000	-	77,000
9.นายวิจิตร สุพินิจ ¹	165,000	112,000	-	277,000	15,000	-	-	15,000
10.นายชวลิต สาลีผล ²	120,000	102,000	200,000	422,000	70,000	64,000	-	134,000
11.นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ ³	10,000	8,000	133,333	151,333	-	-	-	-
12.นส.นรณัฐ ไผ่แก้ว ⁴	10,000	8,000	133,333	151,333	-	-	-	-

หมายเหตุ

¹นายวิจิตร สุพินิจ ถึงแก่อนิจกรรมเมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2561

²นายชวลิต สาลีผล ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2561

³นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560

⁴นางสาวนรณัฐ ไผ่แก้ว ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560

❖ ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ตามนियามของสำนักงาน กสท. ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการ และผลประโยชน์อื่น

	ปี 2560	ปี 2561
จำนวนผู้บริหาร	7 ท่าน	6 ท่าน (เดิม 7 ท่าน ลาออกเดือน กย. 1 ท่าน)
เงินเดือน เงินประกันสังคม และ โบนัส	14,577,434.62 บาท	17,091,328.00 บาท
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัทสมทบในอัตรา 3 % ของเงินเดือน)	493,140.00 บาท	482,565.00 บาท
ค่าตอบแทนรวม	15,070,574.62 บาท	17,573,893.00 บาท

❖ การถือครองหุ้นของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

ชื่อ - สกุล	จำนวนหุ้น			
	1 มค.2561	ซื้อเพิ่ม	ขายออก	31 ธค.2561
1.นายวิเศษ ภาณุทัต	-	-	-	-
2.นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เธียร	85,063,300	300,000	23,000,000	62,363,300
3.นายพินิจ วุฒิพันธุ์	-	-	-	-
4.นางศุภกัญญา พงษ์เสริม	-	-	-	-
5.นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	-	-	-	-
6.นางรัชนิกร จินตกานนท์	29,165,000	-	-	29,165,000
7.นายยรรยง ศิริพันธ์	-	-	-	-

ชื่อ - สกุล	จำนวนหุ้น			
	1 ม.ค.2561	ซื้อเพิ่ม	ขายออก	31 ธ.ค.2561
8.นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว	-	-	-	-
9.นายเกริกเกียรติ กุเกียรตินันท์	-	-	-	-
10.นายกัญญ์ณัฐ บุษสุนานนท์	860,000	-	860,000	-
11.นส.อภิญา บริเวชานนท์	-	-	-	-
12.นายพรศักดิ์ ภิรมโสภณ	-	-	-	-
13.นางรสสุคนธ์ แยมกลกร	10,000	-	10,000	-

โดยหากมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าว กรรมการและผู้บริหารจะต้องแจ้งให้หน่วยงานเลขานุการบริษัททราบ เพื่ออำนวยความสะดวก และประสานงานในการจัดส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน กสท. นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

8.5 บุคลากร

จำนวนบุคลากร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2561 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 279 คนและ 332 คน ตามลำดับ (ไม่รวมผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน กสท. จำนวน 7 คน และ 6 คนตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)	
	31 ธ.ค. 2560	31 ธ.ค. 2561
1. ฝ่ายสินเชื่อรายใหญ่	2	2
2. ฝ่ายสินเชื่อรายย่อย/สินเชื่อบุคคล	4	9
3. ฝ่ายประเมินราคา	5	5
4. ฝ่ายกิจการสาขา	5	4
5. ฝ่ายกฎหมาย	5	6
6. ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ	12	12
7. ฝ่ายบริหารหนี้	20	28
8. ฝ่ายบัญชี	6	7
9. ฝ่ายการเงิน	5	5
10. ฝ่ายธุรการ	4	8
11. ฝ่ายบุคคล	1	1
12. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	5	5
13. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	2	1
14. พนักงานสาขาทั่วประเทศ	203	228
รวมทั้งสิ้น	279	321

ทั้งนี้ บริษัทมีการจ่ายผลตอบแทนเป็นเงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินสมทบกองทุนประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน มีการจ่ายผลตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

	ปี 2560	ปี 2561
เงินเดือน ค่าล่วงเวลาและโบนัส ค่าตอบแทนอื่นๆ	57,282,032.98 บาท	95,880,094.02 บาท

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

1. บริษัทมีนโยบายในการอบรมพัฒนาพนักงานอย่างสม่ำเสมอทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร เพื่อเพิ่มความรู้ และพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานทุกระดับ พิจารณาจากคุณวุฒิ ประสบการณ์ และตำแหน่งงาน โดยจะมุ่งเน้นไปที่การฝึกอบรมพนักงานในส่วนของภาคสนามเป็นส่วนใหญ่ เนื่องจากพนักงานภาคสนามมีส่วนสำคัญมากในการสร้างยอดขาย สร้างรายได้ให้กับบริษัท
2. บริษัทจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกฝ่าย โดยยึดหลักการประเมินแบบ Performance Management เพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่พนักงานทุกคน
3. บริษัทมีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด และมีการจ่ายค่าตอบแทนหลายรูปแบบ เช่น เงินเดือน โบนัส ค่าล่วงเวลา ค่าคอมมิชชั่น เงินส่งเสริมการขาย ตลอดจนสวัสดิการและเงินช่วยเหลือต่าง ๆ ซึ่งพนักงานแต่ละตำแหน่งจะได้รับแตกต่างกันขึ้นอยู่กับบทบาทภาระหน้าที่ที่รับผิดชอบในแต่ละฝ่ายงาน
4. สวัสดิการและผลตอบแทนอื่น ๆ บริษัทจัดให้มีสวัสดิการพื้นฐานต่าง ๆ เช่น ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ เครื่องแบบพนักงาน และการตรวจสอบสุขภาพประจำปีทั่วไป เพื่อเป็นการเพิ่มคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ตระหนักถึงบทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการสร้างเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการจำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- ❖ คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นายวิเศษ ภาณุทัต	ประธานกรรมการ	27 พฤษภาคม 2553
2. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เธียร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14 กุมภาพันธ์ 2560
3. นายพินิจ วุฒิพันธุ์	กรรมการอิสระ	19 มกราคม 2554

4. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการอิสระ	27 พฤษภาคม 2553
5. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการอิสระ	19 มกราคม 2554
6. นางรัชนีกร จินตกานนท์	กรรมการ	3 สิงหาคม 2558
7. นายยรรยง ศิริพันธ์	กรรมการอิสระ	9 พฤษภาคม 2559
8. นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว	กรรมการ	14 สิงหาคม 2561
9. นายวิจิตร สุพินิจ	ประธานกรรมการ	14 กพ.2560–11 กพ.2561
10. นายชวลิต สาสีผล	ประธานกรรมการบริหาร	19 มกราคม 2554-31 กค.2561

หมายเหตุ ! ณ วันที่ 14 สิงหาคม 2561 นายวิเศษ ภาณุทัต ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ นส.อภิญญา บริเวชชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามนโยบาย แนวทาง และเป้าหมายที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ทั้งในปัจจุบัน และในระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการยังได้กำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาอนุมัติ

- นโยบาย แผนธุรกิจ เป้าหมายการลงทุน แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
- การเสนอแต่งตั้งและสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท
- การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการย่อย
- การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง สำหรับรายการที่มีขนาดเล็ก และขนาดกลาง ที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการกำกับดูแล แต่ยังไม่จำเป็นต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

❖ คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

- นายวิเศษ ภาณุทัต ประธานกรรมการบริหาร
 - นางรัชนีกร จินตกานนท์ กรรมการ
 - นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เขียว กรรมการ
- โดยมี นส.อภิญญา บริเวชชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- มีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัท ทั้งนี้ ตามนโยบาย ข้อบังคับ หรือคำสั่งใด ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

2. วางแผนและกำหนดนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และโครงสร้างการบริหารงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขันในตลาด เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. มีอำนาจอนุมัติ และ/หรือ เห็นชอบแก่การดำเนินการใด ๆ ตามปกติ และอันเป็นการบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป
4. มีอำนาจพิจารณากลับกรองหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญตามอำนาจที่กำหนด
5. พิจารณากลับกรองนโยบาย เป้าหมาย แผนงานประจำปีของบริษัท งบประมาณประจำปีของบริษัท และข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ หรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท
6. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณ ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ
7. รายงานผลการดำเนินงานในเรื่อง และภายในกำหนดเวลาดังต่อไปนี้ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
 - 7.1 รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รายไตรมาส
 - 7.2 รายงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย

❖ **คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายวิเศษ ภาณุทัต | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร | กรรมการ |
| 3. นางรัชนิกร จินตกานนท์ | กรรมการ |
| 4. นายบรรยง ศิริพันธ์ | กรรมการ |
| โดยมี นส.อภิญา บริเวชชานนท์ | เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอแนวทางและวิธีการ การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
2. ทบทวนอัตราค่าตอบแทนของกรรมการ โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบ สถานะทางการเงินของบริษัท ระดับอัตราค่าตอบแทนของธุรกิจใกล้เคียง และนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น
3. พิจารณานำเสนอนโยบายให้มีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถชักนำ รักษาไว้ และจูงใจพนักงานที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติตามต้องการ
4. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน การเปลี่ยนแปลงเงินเดือนและผลตอบแทนประจำปีของบริษัท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท
5. ช่วยคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทในการประเมินผลการปฏิบัติงาน และความสามารถในการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว และเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับแผนธุรกิจ

6. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
7. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
8. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

❖ **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ได้แก่**

- | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 2. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
- โดยมี นส.ไพรินทร์ เอียดจันทร์ ผู้ตรวจสอบภายในเป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

นายพินิจ วุฒิพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ก.) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ข.) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

- ค.) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ง.) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ.) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ.) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบ
แต่ละท่าน
 - ช.) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตาม
กฎบัตร
 - ซ.) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความ
รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการ
ตรวจสอบ
8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัย
ว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผล
การดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ
ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

❖ **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Nomination and Remuneration Committee) ณ วันที่ 31
ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย**

1. นางเพชรรัตน์ ทองแดง*	ประธานที่ปรึกษาบริหารความเสี่ยง
2. นายพินิจ วุฒิพันธุ์	กรรมการ
3. นางรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ
โดยมี นส.อภิญา บริเวชชานนท์	เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

หมายเหตุ ! *ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท เป็นบุคคลภายนอกที่ได้รับเชิญมาเป็นประธานที่ปรึกษาบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวม
ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้าน
ตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อ
ชื่อเสียงของบริษัท เป็นต้น
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแล
ปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ดูแล และสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของ
บริษัทเป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่า นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว
ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจในปัจจุบัน

4. รายงานความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้า และผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ
5. สื่อสาร แลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับความเสี่ยง และการควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบ รวมถึงมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง
7. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
8. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

❖ **ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer)**

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนระเบียบ มติ นโยบาย แผนงาน และงบประมาณตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ภายใต้กรอบของกฎหมาย และขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท รวมทั้งมอบอำนาจช่วงให้แก่ผู้บริหาร และ/หรือพนักงาน และ/หรือบุคคลอื่นใดตามที่เห็นสมควร เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) จึงจะสามารถทำได้ ได้แก่

1. การลงทุนในการพัฒนาโครงการใด ๆ ก็ตามที่ไม่อยู่ในนโยบายประจำปีของบริษัท
2. การจัดหา ซื้อ หรือรับโอนที่ดิน หรือสังหาริมทรัพย์อื่นใด เพื่อนำมาใช้ในกิจการงานของบริษัท ตลอดจนการขออนุญาตหรือดำเนินการใด ๆ กับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดังกล่าวสำเร็จลุล่วง
3. การนำสิทธิ หรือกรรมสิทธิ์ในที่ดิน หรือสังหาริมทรัพย์ที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท ไปวางเป็นประกันแก่บุคคล และ/หรือ คณะบุคคล และ/หรือ นิติบุคคล และ/หรือ ส่วนราชการ และ/หรือ องค์กรของรัฐ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของบริษัท
4. การขอเปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ การขอยืมเงินกู้เบิกเกินบัญชี และการขอใช้บริการต่าง ๆ กับธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งการขอเปิดบัญชีเงินฝากหรือยกเลิกการใช้บริการดังกล่าว
5. การพิจารณาอนุมัติโครงการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด (ตามที่สำนักงาน กสท. ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

9.3.1 การสรรหากรรมการอิสระ

การสรรหากรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะดำเนินการสรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดไว้ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยไม่มีข้อยกเว้นและเงื่อนไขใด ๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีกรรมการจำนวน 8 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน และกรรมการอิสระจำนวน 4 คน กรรมการอิสระคิดเป็นร้อยละ 50 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------|--------------|
| 1. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 2. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม | กรรมการอิสระ |
| 3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 4. นายยรรยง ศิริพันธ์ | กรรมการอิสระ |

กรรมการอิสระของบริษัททั้ง 4 ท่าน ไม่มีคุณสมบัติหรือเงื่อนไขใด ๆ ที่ขัดต่อข้อกำหนดของทางสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แต่อย่างใด และในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา กรรมการอิสระไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ : บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทเท่ากับข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยไม่มีข้อยกเว้นและเงื่อนไขใด ๆ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ตามกฎหมายหลักทรัพย์)
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม จำพวกกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้อื้อหนี้รายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้อื้อหนี้รายใหญ่ หรือผู้อื้อหนี้ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้อื้อหนี้รายใหญ่ของบริษัท
- ซ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับของบริษัท และเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อให้ได้กรรมการมืออาชีพและความหลากหลาย โดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยจำนวนที่เสนอจะเท่ากับจำนวนกรรมการที่ครบวาระ หรือจำนวนกรรมการที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบจากกรรมการ จากนั้น จะนำเสนอรายชื่อกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ต่อไป โดยมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

การแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ตามจำนวนหุ้นที่ตนถือ

- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้สิทธิตามคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้คะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้ามาเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ในปัจจุบัน บริษัทมีบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นคิดเป็นประมาณร้อยละ 99.99 จำนวน 5 บริษัท คือ บจ. บริหารสินทรัพย์ เอสซีเอฟ, บจ.เอสซีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์, บจ.เอสซีเอฟ แคปปิตอล (ชลบุรี), บจ.เอสซีเอฟ แคปปิตอล (นครราชสีมา), บจ.เอสซีเอฟ แคปปิตอล (เชียงใหม่) โดยไม่มีบริษัทร่วม

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแล ที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดูแลรักษาผลประโยชน์ของเงินลงทุนของบริษัท บริษัทมีการส่งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนบริษัทไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม บริษัททั้ง 5 แห่ง ยังมิได้เปิดให้บริการแต่อย่างใด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดมาตรการการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบของ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมทั้งคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว โดยกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่ง พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยในระหว่างปีที่ผ่านมา กรรมการ และผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงที่ห้าม

บริษัท ได้กำหนดมาตรฐานการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการจำกัดจำนวนบุคคลที่จะทราบข้อมูล เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก พร้อมทั้งมีการกำหนดสิทธิในการรับทราบข้อมูลสำหรับพนักงานในแต่ละระดับให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบ นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้พนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยข้อมูลของบริษัท การไม่กระทำผิดเกี่ยวกับพระราชบัญญัติคอมพิวเตอร์ โดยพนักงานใหม่จะลงนามพร้อมการลงนามในสัญญาว่าจ้าง

บริษัทได้กำหนดแนวทางเพื่อป้องกันปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งแนวปฏิบัติดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรยึดถือปฏิบัติ คณะผู้บริหาร ทาหน้าที่ติดตาม การปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมธุรกิจของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และเคร่งครัด

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี แบ่งออกเป็น

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

- บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทในรอบปีบัญชี 2561 เป็นจำนวนเงินรวม 0 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชี 2561 เป็นจำนวนเงินรวม 3.40 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

- ไม่มี –

9.7 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

ก) หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติและนักลงทุนสถาบัน โดยไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น แต่รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน มีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงการใช้สิทธิลงคะแนนในเรื่องสำคัญของบริษัท เป็นต้น

ก่อนการประชุม : คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถามได้เป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ของบริษัท ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้กำหนดวันประชุมที่ไม่ใช่วันหยุดต่อเนื่อง และกำหนดเวลาประชุมไม่เข้าจนเกินไป และกำหนดสถานที่ประชุมในบริเวณที่มีการคมนาคมสะดวก และมีสถานที่จอดรถเพียงพอพร้อมแนบแผนที่สถานที่ประชุมและการเดินทางให้ผู้ถือหุ้น

ในปี 2561 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 1 ครั้ง และมีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 2 ครั้ง โดยได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายละเอียดและเหตุผลของแต่ละวาระการประชุมทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างประเทศ อีกทั้งยังได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท เป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุม และส่งหนังสือเชิญประชุมให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณารายละเอียดของแต่ละวาระ พร้อมกับแนบหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่อาจมาร่วมประชุมด้วยตนเอง และทำการโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุมซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและหรือตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้บริษัทได้จัดเตรียมอาหารสดมปีไว้ให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย

ระหว่างการประชุม : ในวันประชุม บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่ และเทคโนโลยีที่เหมาะสมเพียงพอ เพื่ออำนวยความสะดวกในการตรวจสอบเอกสารผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 1 ชม. คณะกรรมการของบริษัท ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วย

ตนเอง และแบบมอบฉันทะ และชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีการสอบถาม และแสดงความคิดเห็น และวิธีการออกเสียงลงคะแนน

การประชุมดำเนินไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้แจ้งผ่านเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า 1 เดือน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น และซักถามเรื่องต่างๆ ในแต่ละวาระโดยตรงอย่างอิสระ ก่อนลงมติในวาระใด ๆ ในการใช้สิทธิออกเสียงแต่ละวาระ จะใช้วิธีเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นเฉพาะผู้ที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อคำนวณหักออกจากผู้ที่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนทั้งหมด โดยบริษัทใช้โปรแกรมจากบริษัทภายนอกเป็นเครื่องมือช่วยนับคะแนนเพื่อให้เกิดความถูกต้อง รวดเร็ว สามารถประกาศผลคะแนนได้ทันทีหลังจบการพิจารณาแต่ละวาระ ในปี 2561 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 3 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง

ภายหลังการประชุม : บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ภายในวันทำการถัดไปนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว สำหรับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการบันทึกข้อมูลครบถ้วนเกี่ยวกับรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม-ตอบ หรือข้อคิดเห็นโดยสรุป มติที่ประชุม โดยแยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นไม่ต้องรอถึงการประชุมครั้งต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทมีการจัดส่งรายงานประจำปีพร้อมสำเนาบทสรุปและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว พร้อมสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไปยังนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดด้วย

อนึ่ง ในปี 2561 บริษัทยังมิได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม

ข) หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันอย่างแท้จริง โดยบริษัทได้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 1) ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ หรือเพิ่มวาระการประชุมในการประชุมอย่างกะทันหัน ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ
- 2) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วมประชุม และลงมติแทนได้ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ส่วนหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และหนังสือมอบฉันทะแบบ ค. สำหรับผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นไว้ บริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- 3) ประธานเป็นผู้ควบคุมการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้แสดงความคิดเห็น และข้อซักถามอย่างเพียงพอและเหมาะสมก่อนที่จะมีการลงมติในวาระนั้น ๆ

- 4) จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเผยแพร่รายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม หรือผู้ที่สนใจข้อมูลของบริษัทสามารถรับทราบรายละเอียดการประชุมได้
- 5) บริษัทได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหาร โดยการแจ้งทุกท่านให้รับทราบบทบาทภาระหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท และรับทราบการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

อนึ่ง ในปี 2561 บริษัทยังมีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย มีส่วนร่วมในการสรรหาและเสนอแต่งตั้งกรรมการ

ค) หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้บริษัท ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไว้ในจริยธรรมธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (รายละเอียดสามารถดูได้จาก website ของบริษัท) โดยบริษัทมีการดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องตามนโยบาย ดังนี้

1) นโยบายด้านลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ โดยมุ่งมั่นที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืน มีแผนงานอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงบริการของบริษัทให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพในราคาที่เป็นธรรม และช่วยส่งเสริมให้ลูกค้าประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ

2) นโยบายด้านคู่ค้า

บริษัทมีนโยบายให้ได้มาซึ่งสินค้า และบริการอย่างมีมาตรฐาน บริษัทจึงจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เสมอภาค มีความเป็นธรรม และไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้า และเป็นไปตามขั้นตอนด้วยความโปร่งใส

3) นโยบายด้านเจ้าหนี้

บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง และมีนโยบายปฏิบัติตามเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย การเจรจาแก้ปัญหาตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

4) นโยบายด้านคู่แข่ง

บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท

5) นโยบายด้านพนักงาน

บริษัทตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพยากรหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ และเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัท จึงได้กำหนดแนวนโยบายของบริษัทที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ส่งเสริมและสนับสนุนด้านการพัฒนาและฝึกอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เสริมสร้างบรรยากาศการทำงานร่วมกัน เพื่อสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ เสริมศักยภาพของพนักงานให้พร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน พิจารณาให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานและสอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท มีสวัสดิการด้านการตรวจสอบสุขภาพพนักงานประจำปี สวัสดิการประกันกลุ่มพนักงาน ด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

6) นโยบายด้านผู้ถือหุ้น

บริษัทมีหน้าที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว บริษัทจึงมีนโยบายการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยจิตใจอันบริสุทธิ์ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นอย่างถูกต้อง เหมาะสม และทันเวลา

7) นโยบายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะร่วมสร้างความเจริญของบริษัท ควบคู่ไปกับการช่วยพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยการส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยการรณรงค์อนุรักษ์การใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาค และไม่เอารัดเอาเปรียบสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และไม่ทำการใด ๆ ที่ขัดหรือผิดกฎหมาย

การแจ้งเบาะแสการกระทำความผิด

บริษัทได้จัดให้มีมาตรการและช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน การแสดงความคิดเห็น และแจ้งเบาะแสการกระทำความผิดกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน โดยสามารถผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

จดหมาย : เลขานุการบริษัท / หน่วยงานตรวจสอบภายใน / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

121 ชั้น 4 อาคารดับบลิวทีเอสไฮโดดิงส์ ถ.วิภาวดีรังสิต

แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0-2232-1789 ต่อ 1745 ตรวจสอบภายใน หรือ 1771 เลขานุการบริษัท

โทรสาร : 0-2232-1790

อีเมลล์ : internal_audit@sgfcap.com หรือ apinya.b@sgfcap.com

สำหรับพนักงานสามารถแจ้งข้อร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานตรวจสอบภายในได้โดยตรง ทั้งนี้ บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการกระทำความผิด โดยจะเก็บรักษาความลับของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการสอบสวนต่อการกระทำอันเป็นการทุจริตคอร์รัปชัน

ง) หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการมีนโยบายให้บริษัทมีการดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา น่าเชื่อถือ และทั่วถึงโดยทุกฝ่ายสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท ที่ www.sgfcap.com โดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และติดตามการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอยู่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับที่บริษัทถือปฏิบัตินั้นมีความถูกต้อง และเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสถูกต้อง

มีการเผยแพร่แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1), รายงานประจำปี (แบบ 56-2), รายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ (ในแบบ 56-1 และ 56-2), รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี (ในแบบ 56-2) เป็นต้น

คณะกรรมการมีนโยบายในเรื่องการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยง และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2551 ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลในการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

กิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์

กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทแก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุก ๆ ไตรมาส โดยบริษัทได้เริ่มเข้าร่วมกิจกรรมนี้ในไตรมาส 3 ปี 2560 พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กิจกรรมเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางอื่น ๆ บริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการแนะนำบริษัท การให้ข้อมูลผลการดำเนินงาน ตลอดจนการให้สัมภาษณ์กับสื่อมวลชน เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน และผู้ที่สนใจได้รับทราบข้อมูลของบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น หนังสือพิมพ์ นิตยสาร และการเผยแพร่ผ่านรายการโทรทัศน์ เป็นต้น

จ) หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในการกำหนดนโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่าง ๆ การติดตามดูแลการทำงานของฝ่ายจัดการ และการแสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ของคณะกรรมการที่มีต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีประสบการณ์ในหลากหลายสาขาวิชาชีพ มีทักษะ ความรู้ และความเชี่ยวชาญที่

เป็นประโยชน์ต่อบริษัท มีความซื่อสัตย์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 8 คน แบ่งออกเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน โดยกรรมการอิสระคิดเป็น 50% ของกรรมการทั้งคณะ ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

สำหรับคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” บริษัทมีการกำหนดตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ.2535 โดยกรรมการทุกท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำเดือนละ 1 ครั้งในสัปดาห์ที่สามของเดือน โดยมีการนัดหมายกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทั้งปี รวมทั้งมีการประชุมกรณีพิเศษตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบ และเพื่อพิจารณา โดยเลขานุการบริษัทที่ดูแลรับผิดชอบจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 – 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมกรรมการทุกท่านสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย และเป็นอิสระไม่ขึ้นกับบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์ รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ การลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับรายการระหว่างกัน และเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ของผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบและเป็นธรรม รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมและความคิดเห็นของกรรมการอย่างชัดเจน และเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อจัดทำรายงานการประชุมเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรองในการประชุมคราวถัดไป และให้ประธานกรรมการบริษัทลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง โดยหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม เอกสารจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารฝ่ายบุคคล สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่จัดเก็บเอกสารที่สำคัญของกรรมการและผู้บริหาร เช่น ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสีย พร้อมทั้งดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทในเรื่องข้อบังคับต่าง ๆ เพื่อให้การปฏิบัติของคณะกรรมการเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับที่สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาด

หลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ โดยในปี 2561 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 16 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 1 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 ครั้ง

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการ เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการทุกท่านสามารถอุทิศเวลาในการเข้าประชุมได้อย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม ไม่มีกรรมการบริษัทท่านใดดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท และคณะกรรมการยังไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ เนื่องจากการที่กรรมการมีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี จะทำให้สามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งบริษัทและต่อผู้ถือหุ้นได้ดี

การปฏิรูประดมทุนใหม่ และการพัฒนากรรมการบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดปฏิรูประดมทุนใหม่ จึงให้เลขาธิการเป็นผู้เตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็น และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัท เป็นต้น รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัท ให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งเป็นครั้งแรก

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ / นโยบายจริยธรรมธุรกิจ

บริษัทมีการกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงาน โดยมีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท

กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัท จะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการและนโยบายจริยธรรมธุรกิจ เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมสัมมนา ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ พบปะแลกเปลี่ยนความเห็นกับคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรกรรมการของสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาองค์กรต่อไป

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมีนโยบายดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักจริยธรรม วางระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับอย่างเคร่งครัด ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ ใส่ใจดูแลรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาองค์กรที่ยั่งยืน บริษัทมีการกำหนดจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อสร้างความเข้าใจ และปลูกจิตสำนึกของการมีส่วนร่วม ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจ โดยมีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

1. มีการจัดทำคู่มือนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตาม เพื่อให้อยู่ภายใต้กรอบของกฎหมายและระเบียบของบริษัท โดยให้ยึดถือจรรยาบรรณนี้ในการปฏิบัติงาน การตัดสินใจ และการทำธุรกรรมต่างๆ โดยบริษัทยึดถือการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

2. กำหนดให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ บริษัทมีนโยบายให้พนักงานที่เข้าทำงานใหม่ได้ทราบแนวปฏิบัติการทำงานตามจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติงานไปในแนวทางเดียวกัน ที่จะช่วยสร้างความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สร้างความสามารถในการแข่งขัน และความสำเร็จในระยะยาวให้กับบริษัท

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ในด้านพนักงาน

บริษัทมีนโยบายการจ้างงานที่เท่าเทียมกัน มีความมั่นคง และความก้าวหน้าทางอาชีพ มีการกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน ไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ และไม่สนับสนุนแนวทางการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ มีการดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรม และจัดสวัสดิการที่เหมาะสม ดังนี้

1. บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานด้วยความเป็นธรรม อย่างเหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่งงาน มีสวัสดิการที่หลากหลายรูปแบบที่ผูกกับผลงาน เช่น โบนัสพนักงาน เงินรางวัลพนักงาน ค่าคอมมิชชั่น เป็นต้น ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ ซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เครื่องแบบพนักงาน เป็นต้น
2. บริษัทมีการพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพของบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีความเชื่อมั่นว่า การพัฒนาบุคลากรที่เหมาะสมเป็นส่วนสำคัญในการส่งเสริมให้บุคลากรมีคุณภาพ ศักยภาพ และประสิทธิภาพ สามารถใช้ความรู้ความสามารถได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กรอีกด้วย
3. บริษัทมีโครงการส่งเสริมสุขภาพของพนักงานและความมั่นคงในการปฏิบัติงาน โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้พนักงาน มีการจัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่ต้องเข้ารับการรักษาในฐานะผู้ป่วยในและสวัสดิการในกรณีที่ผู้ป่วยนอก ตลอดจนมีการส่งเสริมกิจกรรมต่าง ๆ ให้กับพนักงาน เพื่อให้ได้ทำกิจกรรมร่วมกัน และผ่อนคลายจากการทำงาน เช่นการจัดกีฬา การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น
4. บริษัทมีโครงการสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตให้กับพนักงาน โดยจัดให้มีเงินกู้สวัสดิการพนักงาน และสวัสดิการเช่าซื้อรถยนต์จักรยานยนต์ให้แก่พนักงาน เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ภายใต้หลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างครบถ้วน เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ร้องเรียนบริการที่บกพร่องหรือแจ้งเบาะแสการทุจริตได้ที่ internal_audit@sgfcap.com หรือ apinya.b@sgfcap.com

บริษัทมีการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม และโปร่งใส อยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย

บริษัทยึดถือนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่มีเจตนาปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้ ตลอดจนสถาบันการเงินเกิดความเสียหาย โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ต่อชุมชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของควมมีคุณธรรม และจริยธรรม ควบคู่ไปกับการดูแลช่วยเหลือ และร่วมสร้างสรรค์สังคมไทยอย่างยั่งยืน โดยมีการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2561 บริษัทได้มอบทุนการศึกษาจำนวน 5,000 บาทและอุปกรณ์กีฬาอีก 5,000 บาท รวมเป็นเงิน 10,000 บาทแก่นักเรียนโรงเรียนบ้านแม่คะเมย อำเภอแก่งกระจาน จังหวัดเพชรบุรี

2. ร่วมทอดผ้าป่าสามัคคี งานปิดทองผูกพัทธสีมาฝังลูกนิมิต ณ วัดวังรี ตำบลเขาฉกรรจ์ อำเภอเขาฉกรรจ์ จังหวัดสระแก้ว
3. ร่วมบริจาคเงินเพื่อจัดกิจกรรมในงานกาชาด จังหวัดนนทบุรี ในงาน “ของดีบางบัวทองและกิ่งกาชาด”
4. มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือผู้ประสบสาธารณภัย หรือภัยที่เกิดกับคนหมู่มาก เช่น อัคคีภัย วาตภัย อุทกภัย ตลอดจนสาธารณภัยอื่นๆ ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนอย่างต่อเนื่องตลอดมา ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือในการบริจาคเงินหรือสิ่งของ

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินโครงการให้มีการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่ามากที่สุด ดังนี้

1. มีโครงการลดการใช้กระดาษ บริษัทส่งเสริมให้พนักงานจัดเก็บเอกสารสำคัญในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และสะดวกในการใช้งาน
2. ส่งเสริมการใช้กระดาษที่มีการใช้งานแล้ว 1 หน้า ให้นำอีกหน้ากลับมาใช้งานใหม่เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ
3. รณรงค์การขึ้น-ลงลิฟท์ชั้นเดียว ให้ใช้บันไดแทน เพื่อเป็นการประหยัดไฟฟ้าและเป็นการออกกำลังกายอีกทางหนึ่งด้วย

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยปลูกจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัททุกระดับ สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังนี้

1. ไม่ให้เสนอคำตอบแทน เรียกร้อง ตกลง หรือรับสินบนจากบุคคลอื่น ในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับงานของบริษัท
2. พนักงานที่กระทำการทุจริต จะมีการถูกลงโทษทุกกรณี โดยไม่พิจารณาว่าจำนวนเงินที่กระทำการทุจริตมากน้อยเพียงใด
3. หากมีการตรวจพบว่ามีกระทำการทุจริต ไม่ว่าพนักงานที่กระทำการทุจริตจะมีตำแหน่งหน้าที่ใดจะมีการพิจารณาและลงโทษโดยเท่าเทียมกัน
4. บริษัทได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กรต้องมีความตระหนัก ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใด ๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับการกระทำการทุจริต
5. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อบริษัททันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทกำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2562 โดยมีกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน และได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ และความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างยิ่ง เพราะตระหนักดีว่าระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจต่อฝ่ายบริหารในการช่วยลดความเสี่ยงทางธุรกิจ มีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น มีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้ โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) มาประยุกต์ใช้ในการควบคุมภายใน เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด

1. การควบคุมภายในองค์กร (control environment)

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร และอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ระเบียบข้อบังคับในการทำงาน คู่มือพนักงานพร้อมบทลงโทษไว้เป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การตรวจสอบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การตรวจสอบกลไกการทำงานเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือประพฤติมิชอบ

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หลังจากนั้นจึงนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

2. การประเมินความเสี่ยง (risk assessment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในปัจจัยความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับความเสี่ยงในด้านอื่นๆ ที่มีความเสี่ยงเฉพาะด้าน จะอยู่ในความดูแลของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายงานต่างๆ ในการพิจารณา ติดตาม ดูแล ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายมีหน้าที่ในการพิจารณา ปรับปรุงกระบวนการภายใน เพื่อบริหารจัดการกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในฝ่ายงานของตนอย่างสม่ำเสมอ

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (control activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแล และการใช้ทรัพย์สินของบริษัท ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นไปตามนโยบายของบริษัท มีการกำหนดอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับไว้ชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน และป้องกันการทุจริต โดยสนับสนุนให้พนักงานให้ความร่วมมือในการแจ้งข่าวสารหรือเบาะแสเมื่อพบเห็นหรือทราบว่า มีการปฏิบัติหรือการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัท กำหนด

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ที่จะทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในยามที่เกิดสภาวะวิกฤตหรือเหตุการณ์ฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) และมีการทดสอบแผนดังกล่าวสม่ำเสมอ

4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (information and communication)

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผล

ข้อมูล เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจอย่างเหมาะสม และมีการนำเสนอข้อมูลสารสนเทศที่จำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจของผู้บริหารอย่างเพียงพอ

บริษัทฯ มีช่องทางสื่อสารเรื่องต่างๆ จากฝ่ายจัดการไปยังพนักงานผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Intranet ของบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้กับบุคคลต่างๆ ทั้งภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เป็นประโยชน์หรือที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด

5. ระบบการติดตาม (monitoring Activities)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ และการดูแลทรัพย์สิน บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับรายได้ของแต่ละประเภทธุรกิจต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน ฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบ และสอบทานงาน และกระบวนการต่างๆ เพื่อประเมินผลประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รายงานข้อบกพร่อง พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขของแต่ละประเภทธุรกิจ และฝ่ายงานต่างๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุผลตามนโยบายของบริษัท

บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติ และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีการประชุมรวม 4 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทพอใจระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ โดยผลจากการตรวจสอบเท่าที่ปรากฏจากหลักฐานเอกสารที่ตรวจสอบได้ ไม่ปรากฏว่ามีการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายหรือผิดข้อบังคับแต่อย่างใด การปฏิบัติที่ผิดพลาดที่ไม่ใช่สาระสำคัญ หน่วยงานตรวจสอบภายในได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบและดำเนินการแก้ไขแล้ว

11.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทมอบหมายให้ นส.ไพรินทร์ เอียดจันทร์ ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2561 เนื่องจากยังไม่มีหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการและบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัท ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง โดยที่บุคคลหรือกิจการนั้นมีอำนาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิออกเสียงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัทตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้นถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท



ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

กิจการมีครอบครัวทองแดง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยถือหุ้นร้อยละ 18.08 ของจำนวนทุนจดทะเบียน

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ประเทศที่จัดตั้ง			
/			
ชื่อบุคคลหรือกิจการ	สัญชาติ	ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	ไทย	รับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	บริษัทย่อย
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ให้บริการประสานงานกับบุคคลต่างๆ เรื่องการเงิน	บริษัทย่อย
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (นครราชสีมา) จำกัด	ไทย	เงินให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อรายย่อยใน จังหวัดนครราชสีมา	บริษัทย่อย
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (เชียงใหม่) จำกัด	ไทย	เงินให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อรายย่อยใน จังหวัดเชียงใหม่	บริษัทย่อย
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (ชลบุรี) จำกัด	ไทย	เงินให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อรายย่อยใน จังหวัดชลบุรี	บริษัทย่อย
บริษัท ดับบลิวทีเอส โอเลดิงส์ จำกัด	ไทย	ให้บริการด้านอาคารและสถานที่	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง จำกัด	ไทย	ให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้าง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
<u>บริษัทย่อย</u>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	140,197	140,197
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	128,801	-
<u>หนี้สิน</u>				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	84,657	-
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	6,400	6,400
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	15,100	-



	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บาท	31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 บาท
<u>หนี้สิน</u>				-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	3,485	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (นครราชสีมา) จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	28,830	28,830
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	20,719	-
<u>หนี้สิน</u>				-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	17,425	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (เชียงใหม่) จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	29,005	29,005
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	21,158	-
<u>หนี้สิน</u>				-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	17,918	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (ชลบุรี) จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	29,005	29,005
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	20,719	-
<u>หนี้สิน</u>				-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	18,082	-
<u>เงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย</u>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	-	-	25,000,000	-
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	1,000,000	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (นครราชสีมา) จำกัด	-	-	5,000,000	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (เชียงใหม่) จำกัด	-	-	5,000,000	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (ชลบุรี) จำกัด	-	-	5,000,000	-
รวม	-	-	41,000,000	-

เงินกู้จากบริษัทย่อยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.2 ต่อปี และครบกำหนดชำระเมื่อทวงถาม

ค่าใช้จ่ายกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ยจ่ายแก่ :				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	-	-	84,657	-
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	3,485	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (นครราชสีมา) จำกัด	-	-	17,425	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (เชียงใหม่) จำกัด	-	-	17,918	-
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (ชลบุรี) จำกัด	-	-	18,082	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	นโยบาย	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2560
	การกำหนดราคา	บาท	บาท
<u>กิจการที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน</u>			
บริษัท สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง จำกัด			
ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	600,000	600,000
บริษัท ดับบลิวทีเอช โฮลดิ้งส์ จำกัด			
ค่าเช่าอาคารและสถานที่	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	1,701,000	1,440,000
ค่าบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	1,184,400	1,080,000

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ในการทำรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทใช้หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขที่สำคัญตามมาตรฐานการให้สินเชื่อของบริษัทเช่นเดียวกับลูกค้าของบริษัทโดยทั่วไป โดยมีการนำเสนอเพื่อพิจารณาเป็นขั้นตอนตามขนาดของรายการ และผู้มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องมีการชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และไม่มีส่วนพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวข้างต้นว่า เป็นการเช่าอาคารตามปกติในอัตราเดียวกับลูกค้ารายอื่น ส่วนค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย เป็นค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าการใช้บริการจากบริษัทที่ปรึกษาทางกฎหมายอื่น คณะกรรมการตรวจสอบจึงไม่มีข้อสังเกตใดในเรื่องนี้

12.2 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีการกำหนดหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันในอนาคต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องแสดงความเห็นในรายการระหว่างกันดังกล่าวด้วย (รายละเอียดตามนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันใน website ของบริษัท : www.sgfcap.com)