

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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)
- ตลาดรองของหลักทรัพย์ในปัจจุบัน – หุ้นสามัญของบริษัทซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ MAI

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 2 เมษายน 2562 มีดังนี้

	รายชื่อผู้ถือหุ้น ณ 2 เม.ย.2562	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 วิฑูรย์เขียว	62,363,300	4.76%
4	นายพิสุทธิ์ เดชะไคศยะ	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	นายสันติ เสร็จสวัสดิ์	29,752,039	2.27%
	รวม	519,848,939	39.68%

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี -

7.3.1 ยอดหนี้คงค้างในการออกตั๋วเงิน หรือหุ้นกู้ครั้งก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมียอดคงค้างหุ้นกู้ที่ยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนรวมมูลค่าทั้งหมด 464.90 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีรายละเอียดของหุ้นกู้อย่างนี้

สัญลักษณ์	:	SGF204A
ชื่อตราสาร	:	“หุ้นกู้มีประกันของบริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปีพ.ศ. 2563 ที่ให้สิทธิผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด”
เงินต้นคงค้าง	:	270.00 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
วิธีเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (II&HNW)
วันที่ออกหุ้นกู้	:	19 ตุลาคม 2561
วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	:	21 เมษายน 2563
อายุ	:	1 ปี 6 เดือน 2 วัน
อัตราดอกเบี้ย	:	คงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปีตลอดอายุหุ้นกู้
หลักประกัน	:	หุ้นสามัญของบริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (SGF) มูลค่า 270 ล้านบาท
ผู้ค้ำประกัน	:	ไม่มี

สัญลักษณ์	:	SGF214A
ชื่อตราสาร	:	“หุ้นกู้มีประกันของบริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2564 ที่ให้สิทธิผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด”
เงินต้นคงค้าง	:	194.90 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
วิธีเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (II&HNW)
วันที่ออกหุ้นกู้	:	26 เมษายน 2562
วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	:	26 เมษายน 2564
อายุ	:	2 ปี
อัตราดอกเบี้ย	:	คงที่ร้อยละ 6.25 ต่อปีตลอดอายุหุ้นกู้

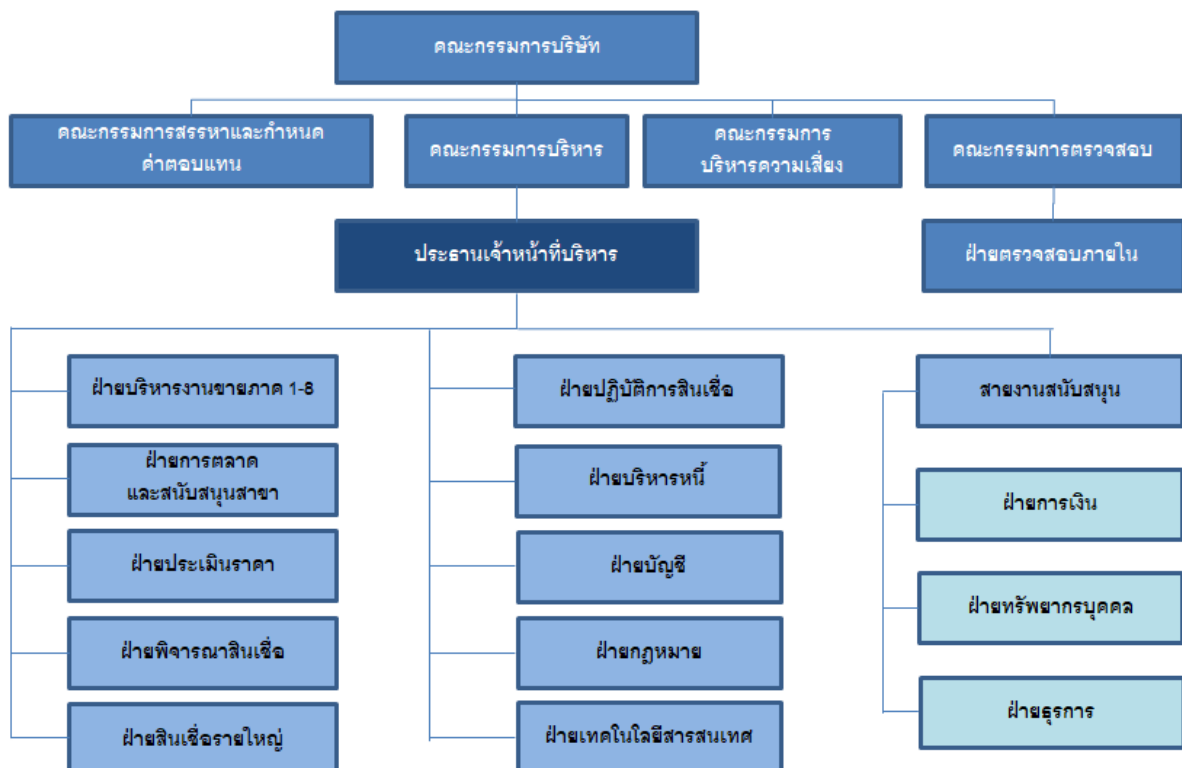
หลักประกัน	:	สิทธิเรียกร้องที่มีอยู่กับลูกหนี้แห่งสิทธิ (สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของผู้ถือหุ้นกู้) มูลค่าสูงสุด 750 ล้านบาท
ผู้ค้ำประกัน	:	ไม่มี

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

8 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรดังนี้



8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

- นายพินิจ วุฒิพันธุ์ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2560 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563)
- นางศุภณัฐ พงษ์เสริม กรรมการ กรรมการอิสระ

(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2560 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563)

3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 30 เมษายน 2561 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564)
4. นางรัชนิกร จินตกานนท์ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2560 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563)
5. นายบรรยง ศิริพันธ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 30 เมษายน 2562 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565)
6. นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 แทนนายวิเศษ ภาณุทัต ที่ถึงแก่กรรม โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565)
7. นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562 แทนนายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร ที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565)
8. นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว กรรมการ กรรมการ
(ลาออกเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562)
9. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(ลาออกเมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562)
10. นายวิเศษ ภาณุทัต ประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2562)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางรัชนิกร จินตกานนท์, นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์, นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์ โดยกรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้การประชุมคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง การประชุมในปีที่ผ่านมา กรรมการมาประชุมครบองค์ประชุมทุกครั้ง การประชุมคณะกรรมการบริษัท จัดขึ้นไม่ต่ำกว่าปีละ 4 ครั้ง ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

ในการประชุมของบริษัทที่ผ่านมามีกรรมการจะได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ซึ่งจะช่วยให้ มีโอกาสได้ศึกษาสารสนเทศต่าง ๆ ก่อนการประชุม เอกสารที่นำเสนอจะมีรูปแบบและเนื้อหาที่ชัดเจน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่มีใช้กรรมการ แต่มีความเกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณา จะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวกับปัญหาโดยตรง ทั้งนี้ เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อให้เกิดความโปร่งใสต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดว่ากรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใด จะไม่มีส่วนในการออกเสียงในเรื่องนั้น

ในปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีการประชุมทั้งหมด 24 ครั้ง แบ่งออกเป็นการประชุมคณะกรรมการคณะต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)				
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน
1. คุณพินิจ วุฒิพันธ์	ประธานกรรมการ บริษัท / ประธาน กรรมการ ตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	14 / 14	-	5 / 5	1 / 1	-
2. คุณศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการ ตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	14 / 14	-	5 / 5	-	-
3. คุณพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธ์	กรรมการ ตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	14 / 14	-	5 / 5	-	-
4. คุณรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ	14 / 14	2 / 2	-	1 / 1	2 / 2
5. คุณยรรยง ศิริพันธ์	กรรมการอิสระ	12 / 14	-	-	-	1 / 1
6. คุณอิสสระชัย เตชะฤทธิ์ (ได้รับแต่งตั้ง 19 ธ.ค. 62)	กรรมการ	-	-	-	-	-
7. คุณกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนา นนท์ (ได้รับแต่งตั้ง 4 พ.ย. 62)	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	7 / 7	1 / 1	-	-	-
8. คุณจิตเกษม แสงสิงแก้ว (ลาออก 1 ก.ค. 62)	กรรมการ	7 / 7	-	-	-	-
9. คุณวิวัฒน์ วิฑูรย์เธียร (ลาออก 4 พ.ย. 62)	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	8 / 11	1 / 1	-	-	1 / 2
10. คุณวิเศษ ภาณุทัต (ถึงแก่กรรม 24 พ.ย. 62)	ประธานกรรมการ บริษัท	10 / 12	1 / 1	-	-	2 / 2

ทั้งนี้ การประชุมทุกครั้งได้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการพร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

8.2 ผู้บริหาร (Executive Officer) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1.	นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนา นนท์ (แต่งตั้ง 4 พ.ย.62)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / รักษาการผู้บริหารสูงสุด ทางการเงิน (CFO) (เดิมดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ)

ลำดับ	ชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
2.	นางสาวอภิญญา บริเวชานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานสนับสนุน (ฝ่ายการเงิน, ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและฝ่ายธุรการ)
3.	นายพรศักดิ์ กิรณโสภณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารหนี้
4.	นายขจรพงศ์ วิจิตร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย
5.	นายวิศรุต อังค์ไพโรจน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี

8.3 เลขานุการบริษัท ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

8.3.1 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้ง นส.อภิญญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทเบื้องต้นเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 มาตรา 89/1 เพื่อทำหน้าที่เกี่ยวกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นและกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัทเพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามมาตรฐานกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ นส.อภิญญา บริเวชานนท์ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรพัฒนากรรมการ (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในปี 2547 ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับเลขานุการบริษัทรุ่นที่ 17/2006 และผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตร Effective Minute Taking รุ่นที่ 11/2008 สำหรับประวัติของเลขานุการบริษัท นำเสนออยู่ในเอกสารแนบ 1

8.3.2 ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

ในปี 2562 ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี คือ นางรสสุคนธ์ แยมกสิกร ตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี ซึ่งได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2562 ในระหว่างการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งแทน จึงให้นายกฤษฎณ์ณัฐ บุญสุนานนท์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดำรงตำแหน่ง รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีอีกตำแหน่งหนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นไป โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. วางแผนกลยุทธ์ทางการเงิน เพื่อสร้างความเติบโตทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งการจัดหาทรัพยากรเงินทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
2. ควบคุมและบริหาร โครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลการเงิน และการบริหารการเงินของบริษัท เพื่อให้ให้เกิดการขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทให้บรรลุภารกิจและเป้าหมายที่วางไว้
3. พัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อนำไปสู่การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของการดำเนินงาน และการวิเคราะห์มูลค่ากิจการ
4. สื่อสารข้อมูลทางการเงินที่สำคัญขององค์กร เพื่อสร้างความเข้าใจ และความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนเกี่ยวกับความมั่นคงและโอกาสของบริษัท

8.3.3 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ตามผังโครงสร้างองค์กรของบริษัท ได้มีการแต่งตั้งผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี คือ นส.พัชรา ทิพเวส ซึ่งมีความรู้ความเข้าใจในระบบบัญชีของบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (รายละเอียดประวัตินำเสนออยู่ในเอกสารแนบ 1) โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. กำหนดนโยบายและวางแผนการดำเนินงานบัญชีและการเงิน รวมทั้งกำหนดระบบบัญชีและการเงินให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานของบริษัท

2. ควบคุมการจัดทำบัญชี และตรวจสอบการปิดบัญชีของบริษัทในแต่ละงวดให้ถูกต้อง และเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่วางไว้
3. ควบคุมและตรวจสอบการจัดทำงบการเงิน งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและรายงานทางบัญชีต่าง ๆ
4. ควบคุมและตรวจสอบรายรับ-รายจ่ายของบริษัท
5. ควบคุมการจัดทำงบประมาณของบริษัท ตรวจสอบดูแลการใช้งบประมาณให้ถูกต้อง และเป็นไปตามแผนงบประมาณที่วางไว้
6. ควบคุมการจัดทำรายงานภาษีอากร เพื่อนำส่งหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร โดยพิจารณาให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทน คือ

❖ ค่าตอบแทนกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน
2. ค่าตอบแทนกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสามารถจูงใจรวมทั้งรักษากรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ เพื่อนำพ้องค์กรไปสู่เป้าหมายทั้งระยะสั้น และระยะยาว
3. องค์ประกอบของค่าตอบแทนมีความชัดเจน โปร่งใส ง่ายต่อการเข้าใจ
4. มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม แข่งขันได้ และอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ซึ่งเพียงพอที่จะดูแลและรักษากรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่มีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท

โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นจำนวนเงินรวมไม่เกิน 3.0 ล้านบาท และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามที่ได้รับการนำเสนอจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนแล้ว จึงให้กำหนดค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนกรรมการเป็นดังนี้

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 กรรมการทุกท่านจะได้รับค่าตอบแทนประจำเดือนตามเกณฑ์ ส่วนค่าเบี้ยประชุมจะได้รับเมื่อเข้าร่วมประชุม

ในปี 2562 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รายละเอียดดังนี้



ชื่อ - สกุล	ปี 2561				ปี 2562			
	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม	โบนัส กรรมการ	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม	โบนัส กรรมการ	รวม (บาท)
1.นายพินิจ วุฒิพันธุ์	120,000	194,000	-	314,000	125,000	248,000	-	373,000
2.นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	120,000	168,000	-	288,000	120,000	202,000	-	322,000
3.นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	120,000	152,000	-	272,000	120,000	202,000	-	322,000
4.นางรัชนิกร จินตกานนท์	120,000	126,000	-	246,000	120,000	166,000	-	286,000
5.นายบรรยง ศิริพันธ์	120,000	88,000	-	208,000	120,000	106,000	-	226,000
6.นายอิสสระชัย เตหาฤทธิ์	-	-	-	-	5,000	-	-	5,000
7.นายกัญญ์ณวัฏฐ์ บุญสุนานนท์	-	-	-	-	60,000	66,000	-	126,000
8.นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว*	45,000	32,000	-	77,000	60,000	56,000	-	116,000
9.นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เรียร*	120,000	106,000	-	226,000	100,000	84,000	-	184,000
10.นายวิเศษ ภาณุทัต*	142,500	145,000	-	287,500	165,000	178,000	-	343,000
11.นายวิจิตร สุพินิจ	15,000	-	-	15,000	-	-	-	-
12.นายขวลิต สาสีผล	70,000	64,000	-	134,000	-	-	-	-

หมายเหตุ

นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว* ลาออก เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เรียร* ลาออก เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562

นายวิเศษ ภาณุทัต* ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2562

❖ ค่าตอบแทนผู้บริหาร

การพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารไม่รวมประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

โดยค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท (ตามนิยามของสำนักงาน กสท.) ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการ และผลประโยชน์อื่น

	ปี 2561	ปี 2562
จำนวนผู้บริหาร	6 คน (เดิม 7 คน ลาออก 1 คน)	4 คน (เดิม 6 คน ลาออก 2 คน เสียชีวิต 1 คน และเพิ่ม 1 คน)
เงินเดือน เงินประกันสังคม และ โบนัส	17,091,328.00 บาท	11,146,060.00 บาท
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัทสมทบในอัตรา 3 % ของเงินเดือน)	482,565.00 บาท	360,891.00 บาท
ค่าตอบแทนรวม	17,573,893.00 บาท	11,506,951.00 บาท

❖ รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท(%)
1	นายพินิจ วุฒิพันธุ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นางรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ	29,165,000	29,165,000	-	2.23
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
5	นายยรรยง ศิริพันธ์	กรรมการอิสระ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
6	นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์	กรรมการ	100	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	นายกัญญ์ณภรณ์ บุญสุนานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เกียรติ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	62,363,300	62,363,300	-	4.76
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ					
10	นายวิเศษ ภาณุทัต	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นางสาวอภิญา บริเวชานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายการเงิน, ฝ่ายบุคคล, ฝ่ายธุรการ / เลขานุการบริษัท	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นายพรศักดิ์ กิรณโสมณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหาร	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13	นายชจรพงศ์ วิจิตร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14	นายวิศรุต อังคไพโรจน์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

นอกจากนั้น บริษัทยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

8.5 บุคลากร

จำนวนบุคลากร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 326 คนและ 280 คนตามลำดับ (ไม่รวมผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน กสท. จำนวน 6 คน และ 4 คนตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)
------------	-------------------

	31 ธ.ค. 2561	31 ธ.ค. 2562
1. ฝ่ายสินเชื่อรายใหญ่	2	2
2. ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ	9	10
3. ฝ่ายประเมินราคา	5	5
4. ฝ่ายการตลาดและสนับสนุนสาขา	5	4
5. ฝ่ายกฎหมาย	6	5
6. ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ	12	11
7. ฝ่ายบริหารหนี้	28	27
8. ฝ่ายบัญชี	8	8
9. ฝ่ายการเงิน	5	6
10. ฝ่ายธุรการ	8	7
11. ฝ่ายบุคคล	1	1
12. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	5	7
13. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	1	-
14. พนักงานสาขาทั่วประเทศ	231	187
รวมทั้งสิ้น	326	280

ทั้งนี้ บริษัทมีการจ่ายผลตอบแทนเป็นเงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินสมทบกองทุนประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน มีการจ่ายผลตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

	ปี 2561	ปี 2562
เงินเดือน ค่าล่วงเวลาและโบนัส	94,837,864.00 บาท	95,058,416.00 บาท
ค่าตอบแทนอื่นๆ		

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความรู้ ทักษะของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ใช้ศักยภาพ ความรู้ความสามารถของตนให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด บริษัทฯ จึงเล็งเห็นความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากร ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า และเป็นปัจจัยหลักที่ผลักดันให้การดำเนินงานขององค์กรบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ จึงสนับสนุนให้มีการจัดฝึกอบรมภายในและส่งไปฝึกอบรมกับสถาบันต่างๆ ในทุกๆ ปี ครอบคลุมพนักงานทุกกลุ่ม เพื่อเสริมสร้างทักษะในการปฏิบัติงาน และเพิ่มคุณค่าของพนักงานมุ่งหวังที่จะดูแลรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถให้อยู่กับองค์กร

การดำเนินการด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ศักยภาพ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยการกำหนดค่าตอบแทนจะเทียบเคียงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีโครงสร้างที่เป็นธรรมสอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงการให้ความสำคัญในการดูแลจัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ ให้เหมาะสมแก่พนักงาน และการดำรงชีพ เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข

สำหรับการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน บริษัทมีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานทุกฝ่ายอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยจะพิจารณาตามความเหมาะสม ตามลักษณะงานที่แตกต่างกันโดยยึดหลักการประเมินแบบ Performance Management เพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่พนักงานทุกคน บริษัทมีการประเมินผลงานการปฏิบัติงานของบุคลากรปีละ 1 ครั้ง

การจัดสวัสดิการให้กับพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน จึงได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงานพร้อมกับการเติบโตของบริษัท โดยบริษัทได้จัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ขั้นพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงสวัสดิการอื่นๆ เพื่อลดภาระค่าครองชีพ รวมถึงส่งเสริมสวัสดิภาพความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน อันจะส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงาน โดยมีการประชาสัมพันธ์สิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบออนไลน์ภายในบริษัท อาทิ

- การประกันชีวิตกลุ่ม บริษัทได้ทำประกันชีวิตกลุ่มให้กับพนักงานทุกคน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน รวมถึงเป็นหลักประกันในการทำงานของพนักงานทุกคน เพื่อช่วยลดผลกระทบต่อการครอบครัวพนักงาน
- การตรวจสุขภาพประจำปี บริษัทได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเอง เพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม ลดโอกาสการเกิดปัญหาสุขภาพในอนาคต
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงานส่งเสริมให้มีการออมเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณอายุ ในนามกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล ไลฟ์ ไชเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยมีรายละเอียดเงินสะสมและเงินสมทบคือ เงินสะสมส่วนของพนักงาน สามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนเพิ่มได้มากกว่าที่บริษัทจ่ายสมทบ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง และบริษัทจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนอีก ในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้าง
- สวัสดิการเงินช่วยเหลือ อาทิเงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน บิดาหรือมารดาของพนักงานเสียชีวิต
- สวัสดิการรักษายาพยาบาลผู้ป่วยนอก พนักงานสำรองค่าใช้จ่ายออกไปก่อนแล้วนำไปเสริมรับเงินมาตั้งเบิกคืนในภายหลัง ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทกำหนด

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ตระหนักถึงบทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการสร้างเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส โดยบริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgfcap.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบแนวทางปฏิบัติและการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ บริษัทได้เผยแพร่และสื่อสารไปยังพนักงานของบริษัท เพื่อให้รับทราบและยึดถือปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการจำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

❖ **คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นายพินิจ วุฒิพันธุ์	ประธานกรรมการ	19 มกราคม 2554
2. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการอิสระ	27 พฤษภาคม 2553
3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการอิสระ	19 มกราคม 2554
4. นางรัชนีกร จินตกานนท์	กรรมการ	3 สิงหาคม 2558
5. นายยรรยง ศิริพันธ์	กรรมการอิสระ	9 พฤษภาคม 2559
6. นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์	กรรมการ	19 ธันวาคม 2562
7. นายกัญญ์ณวัฏฐ์ บุญสุนานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4 พฤศจิกายน 2562
8. นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว*	กรรมการ	14 สิงหาคม 2561 - 1 กรกฎาคม 2562
9. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เธียร*	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14 กุมภาพันธ์ 2560 - 4 พฤศจิกายน 2562
10. นายวิเศษ ภาณุทัต*	ประธานกรรมการ	27 พฤษภาคม 2553 - 24 พฤศจิกายน 2562

หมายเหตุ

นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว* ได้ลาออก เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เธียร* ได้ลาออก เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562

นายวิเศษ ภาณุทัต* ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2562

ทั้งนี้ นส.อภิญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- กำกับ ควบคุม ดูแล ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งนี้อาจมีการทบทวนกลยุทธ์และเป้าหมายให้สอดคล้องกับสถานการณ์บริษัท
- กำกับดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

และการซื้อหรือขายทรัพย์สินที่สำคัญ ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

3. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายแผนการดำเนินงาน นโยบายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท รวมถึงทบทวนเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม
4. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน เสนอแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยและเลขานุการบริษัท เพื่อสนับสนุนการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท
5. แต่งตั้งหรือมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจ เพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เปลี่ยนแปลงแก้ไขอำนาจนั้นได้
6. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท และมติคณะกรรมการ ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
7. กำกับดูแลกิจการอย่างมีจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ และทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

❖ **คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------|---------------------|
| 1. นางรัชนิกร จินตกานนท์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุหนานนท์ | กรรมการ |
| 3. นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์ | กรรมการ |
| 4. นส.อภิญา บริเวชานนท์ | กรรมการ / ผู้บริหาร |

โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

หมายเหตุ การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2562

- นายวิเศษ ภาณุทัต ประธานกรรมการบริหาร ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2562 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 14/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้งนายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์ เป็นกรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร แทนนายวิเศษ ภาณุทัต ตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2562 เป็นต้นไป และมีมติแต่งตั้งนางรัชนิกร จินตกานนท์ เป็นประธานกรรมการบริหาร และนส.อภิญา บริเวชานนท์ เป็นกรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. มีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ตามนโยบาย ข้อบังคับ หรือคำสั่งใด ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. วางแผนและกำหนดนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และโครงสร้างการบริหารงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขันในตลาด เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. มีอำนาจอนุมัติ และ/หรือ เห็นชอบแก่การดำเนินการใด ๆ ตามปกติ และอันเป็นการบริหารกิจการของบริษัทฯเป็นการทั่วไป
4. มีอำนาจพิจารณากลั่นกรองหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญตามอำนาจที่กำหนด
5. พิจารณากลั่นกรองนโยบาย เป้าหมาย แผนงานประจำปีของบริษัท งบประมาณประจำปีของบริษัท และข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ หรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท

6. ควบคุมดูแลการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท 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 2562 ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายบรรยง ศิริพันธ์ | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางรัชณีกร จินตกานนท์ | กรรมการ |
| 3. นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์ | กรรมการ |

โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

หมายเหตุ การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2562

- นายวิเศษ ภาณุทัต ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2562
- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 14/2562 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 ได้มีมติแต่งตั้ง นายบรรยง ศิริพันธ์ เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งในกรณีกรรมการครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรณีการตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกก่อนครบวาระ หรือ การเพิ่มเติมกรรมการขึ้นใหม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำข้อเสนอดังกล่าวไปประชุมผู้ถือหุ้น หรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามแต่กรณี
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
3. เสนอแนวทางและวิธีการ การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
4. ทบทวนอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดต่าง ๆ โดยพิจารณาจากหน้าที่ ความรับผิดชอบ สถานะทางการเงินของบริษัท ระดับอัตราค่าตอบแทนของธุรกิจใกล้เคียง และนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น
5. พิจารณานำเสนอนโยบายให้มีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมของพนักงาน ที่สามารถชักนำ รักษาไว้ และจูงใจพนักงานที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติตามต้องการ
6. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน การเปลี่ยนแปลงเงินเดือนและผลตอบแทนประจำปีของพนักงานบริษัท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท

7. ช่วยคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทในการประเมินผลการปฏิบัติงาน และความสามารถในการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว และเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับแผนธุรกิจ
8. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

❖ **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ได้แก่

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

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

นายพินิจ วุฒิพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการเลิกจ้างบุคคลดังกล่าวด้วย
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

- ก.) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ข.) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
 - ค.) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

❖ **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Nomination and Remuneration Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย**

- | | |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางเพชรรัตน์ ทองแดง* | ประธานที่ปรึกษาบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ | กรรมการ |
| 3. นางรัชนิกร จินตกานนท์ | กรรมการ |

โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

หมายเหตุ : *ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท เป็นบุคคลภายนอกที่ได้รับเชิญมาให้เป็นประธานที่ปรึกษาบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำนโยบาย การบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท เป็นต้น เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
2. จัดทำกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ดูแล และสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่า นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจในปัจจุบัน
4. รายงานความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้า และผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

5. สื่อสาร แลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับวิธีการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
6. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบ รวมถึงมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

❖ 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 หรืออสังหาริมทรัพย์อื่นใด เพื่อนำมาใช้ในกิจการงานของบริษัท ตลอดจนการขออนุญาตหรือดำเนินการใด ๆ กับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดังกล่าวสำเร็จลุล่วง
3. การนำสิทธิ หรือกรรมสิทธิ์ในที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท 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 สามารถอนุมัติรายการที่ดินหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด (ตามที่สำนักงาน กสท. ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

9.3.1 การสรรหากรรมการอิสระ

การสรรหากรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะดำเนินการสรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่บริษัทกำหนดไว้ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนด

ของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยไม่มีชื่อยกเว้นและเงื่อนไขใด ๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีกรรมการจำนวน 7 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน และกรรมการอิสระจำนวน 4 คน กรรมการอิสระคิดเป็นร้อยละ 57 ของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย

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

กรรมการอิสระของบริษัททั้ง 4 ท่าน ไม่มีคุณสมบัติหรือเงื่อนไขใด ๆ ที่ขัดต่อข้อกำหนดของทางสำนักงาน กสท.และตลาดหลักทรัพย์แต่อย่างใด และในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา กรรมการอิสระไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท

อนึ่ง คณะกรรมการบริษัทยังไม่ได้มีการกำหนดนโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระเนื่องจากคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น เนื่องจากกรรมการที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจะมีความรู้ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และสร้างมูลค่าของกิจการให้กับผู้ถือหุ้นได้ดีกว่า นอกจากนี้ กรรมการอิสระทุกท่าน สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ : บริษัทได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทเท่ากับข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยไม่มีชื่อยกเว้นและเงื่อนไขใด 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 รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองได้ทำกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้อื้อห่วยรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้อื้อห่วยรายใหญ่ หรือผู้อื้อห่วยซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้อื้อห่วยรายใหญ่ของบริษัท
- ซ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ก.) การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นตำแหน่ง ทั้งกรณีที่ลาออกก่อนครบวาระ และที่ครบกำหนดออกตามวาระตามหลักเกณฑ์ดังนี้

1. มีคุณสมบัติสอดคล้องตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎของสำนักงาน กสท. และกฎของตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่จะประกอบประโยชน์และเพิ่มมูลค่าให้แก่บริษัท
3. มีคุณลักษณะที่สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ เพื่อสร้างคุณค่าให้บริษัท เช่น ความเป็นอิสระ กล้าแสดงความคิดเห็น ความคิดสร้างสรรค์ ปฏิบัติ

หน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์ อุทิศเวลาได้อย่างเต็มที่ เป็นต้น

4. ในการสรรหากรรมการ จะพิจารณาคุณสมบัติที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็น ที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ และคุณสมบัติสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

การแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ตามจำนวนหุ้นที่ตนถือ
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้สิทธิตามคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้คะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด

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

ข.) การสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะได้รับการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งจะพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม กล่าวคือ เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการให้บรรลุวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ และมีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ในปัจจุบัน บริษัทมีบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นคิดเป็นประมาณร้อยละ 99.99 จำนวน 2 บริษัท คือ บจ. บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ, บจ. เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ โดยไม่มีบริษัทร่วม

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแล ที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดูแลรักษาผลประโยชน์ของเงินลงทุนของบริษัท บริษัทมีการส่งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนบริษัทไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม บริษัททั้ง 2 แห่ง ยังมิได้เปิดให้บริการแต่อย่างใด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน อันเป็นส่วนสำคัญในการเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไว้ในคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่สำคัญของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น โดยคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ และประกาศให้พนักงานทุกคนได้รับทราบโดยทั่วกัน โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมีขอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ตามที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตรา 89/1 รวมทั้งคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้จัดทำและจัดส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง รวมทั้งจัดทำและจัดส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน กสท. ตามมาตรา 59 แห่ง พรบ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยในระหว่างปีที่ผ่านมา กรรมการ และผู้บริหารได้ ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงที่ห้าม
2. บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรฐานการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการจำกัด จำนวนบุคคลที่จะทราบข้อมูล เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก พร้อมทั้งมีการกำหนดสิทธิในการรับทราบข้อมูลสำหรับพนักงานในแต่ละระดับให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบ นอกจากนี้ บริษัทได้ กำหนดให้พนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยข้อมูลของบริษัท การไม่กระทำผิดเกี่ยวกับพระราชบัญญัติคอมพิวเตอร์ด้วย
3. บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมีขอบ โดยห้ามมิให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ยังไม่เผยแพร่ต่อสาธารณชน และไม่ทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง ภายหลังจากข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย
4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของบริษัท และข้อมูลของลูกค้า โดยไม่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการของบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เป็นข้อมูลที่ต้องเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกที่เกี่ยวกับบทบังคับของกฎหมาย

9.6 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกภาคส่วน รวมทั้งสร้างความน่าเชื่อถือ และคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท ไม่แสวงหาประโยชน์ส่วนตนและ/หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ปฏิบัติงานด้วยความเที่ยงตรง ซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท

บริษัทฯ จึงได้กำหนดมาตรการการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ ด้วยการจัดวางระบบการปฏิบัติงานด้วยความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ โดยปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด และได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องยึดถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมดูแล การดำเนินการตามขั้นตอนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างยุติธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ มีการเปิดเผยรายการเกี่ยวข้องกันโดยเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายใน ติดตามสอบทานความถูกต้องในเบื้องต้น รวมทั้งให้ผู้สอบบัญชีสอบทานรายการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลของการทำรายการระหว่างกัน และทำการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

9.7 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ ได้จ้าง “บริษัท ไพรซ์วอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด” เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เป็นผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ มีความน่าเชื่อถือและไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทย่อย กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี ที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีหรือบริษัทสอบบัญชี แบ่งออกเป็น

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

- บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทในรอบปีบัญชี 2562 เป็นจำนวนเงินรวม 0 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชี 2562 เป็นจำนวนเงินรวม 2.80 ล้านบาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 0 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

- ไม่มี –

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ก) หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติและนักลงทุนสถาบัน โดยไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น แต่รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทได้จัดทำเอกสารเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถรับรู้และเข้าใจได้อย่างชัดเจน

ก่อนการประชุม : กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทได้อำนวยความสะดวกโดยจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถเป็นผู้กำหนดแนวทางการลงคะแนนของตนได้ และเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนในแต่ละวาระ โดยจัดทำหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 รูปแบบตามที่กฎหมายกำหนด โดยเปิดเผยหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 รูปแบบบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้ตามที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดเตรียมการแสดมปีไว้บริการแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย

บริษัทจัดทำหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีรายละเอียดคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระ วัน เวลา สถานที่ รวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานประกอบการเข้าร่วมประชุม โดยเอกสารจัดทำทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถรับรู้และเข้าใจได้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วัน แต่สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ในวันที่ 30 เมษายน 2562 บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 2 เมษายน 2562 พร้อมทั้งส่งหนังสือเชิญประชุมให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณารายละเอียดของแต่ละวาระ และดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

ระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระซึ่งไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าในที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ

คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถามได้เป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ของบริษัท และในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้กำหนดวันประชุมที่ไม่ใช่วันหยุดต่อเนื่อง และกำหนดเวลาประชุมไม่เข้าจนเกินไป และกำหนดสถานที่ประชุมในบริเวณที่มีการคมนาคมสะดวก และมีสถานที่จอดรถเพียงพอพร้อมแนบแผนที่สถานที่ประชุมและการเดินทางให้แก่ผู้ถือหุ้น

ระหว่างการประชุม : ในวันประชุม บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแลต้อนรับเพื่อให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นทั้งก่อน-หลัง และในระหว่างการประชุม พร้อมทั้งจัดให้มีอาหารว่างสำหรับผู้ถือหุ้น บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดและประมวลผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้องแม่นยำ และรวดเร็ว ซึ่งสามารถแสดงผลการนับคะแนนได้ทันทีแบบ Online คณะกรรมการของบริษัทให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 บริษัทมีการจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง โดยมีการเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100.00 ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นด้วย

บริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียง ในกรณีปกติให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในวาระการกำหนดคำตอบแทนกรรมการต้องผ่านด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม สำหรับกรณีอื่นคะแนนเสียงให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และวาระเพื่อทราบไม่มีการลงมติ

ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ บริษัทใช้ระบบบาร์โค้ดในการบันทึกข้อมูลเพื่อให้สามารถแสดงผลมติต่อที่ประชุมภายในเวลาที่รวดเร็ว และจะแสดงผลทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยบริษัทเปิดเผยมติพร้อมผลคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุม และเผยแพร่มติดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งเผยแพร่มติและรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว

ภายหลังการประชุม : บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ภายในวันทำการถัดไปนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว สำหรับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการบันทึกข้อมูลครบถ้วนเกี่ยวกับรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวนผู้ถือหุ้น และจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองและมอบฉันทะ คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ ชื่อผู้ถาม คำถาม-ตอบ หรือข้อคิดเห็นโดยสรุป มติที่ประชุม โดยแยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นไม่ต้องรอถึงการประชุมครั้งต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทมีการจัดส่งรายงานประจำปีพร้อมสำเนางบแสดงฐานะการเงินและบัญชีกำไรขาดทุนให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว พร้อมสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไปยังนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดด้วย

ข) หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันอย่างแท้จริง โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทแจ้งกำหนดการประชุมพร้อมวาระ และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระต่อตลาดหลักทรัพย์ฯตามเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูล และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งดูแลให้มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายละเอียดให้ครบถ้วน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติ
- 2) ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ หรือเพิ่มวาระการประชุมในการประชุมอย่างกะทันหัน ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ
- 3) บริษัทมีนโยบายเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใช้สิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกันที่จะเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของการบรรจุหรือไม่บรรจุระเบียบวาระการประชุมตามที่ผู้ถือหุ้นเสนอ และสำหรับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการ ฝ่ายจัดการจะนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
- 4) ประธานเป็นผู้ควบคุมการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้แสดงความคิดเห็น และข้อซักถามอย่างเพียงพอและเหมาะสมก่อนที่จะมีการลงมติในวาระนั้น ๆ โดยในวาระแต่งตั้งกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- 5) จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเผยแพร่รายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม หรือผู้ที่สนใจข้อมูลของบริษัทสามารถรับทราบรายละเอียดการประชุมได้
- 6) บริษัทได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหาร โดยการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบบทบาทภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
- 7) คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในนิติบุคคลอื่น และข้อมูลการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น เพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลในการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- 8) คณะกรรมการมีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หรือมีส่วนได้เสียกับวาระที่จะพิจารณาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงในวาระนั้น ๆ
- 9) ในกรณีที่บริษัทมีการทำรายการระหว่างกัน / รายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามนิยามของตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทจะปฏิบัติตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบ หรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ

นั้น ๆ ซึ่งรวมถึงการกำหนดราคา และเงื่อนไขการทำรายการว่าเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติ และพิจารณาเปรียบเทียบการกำหนดราคากับบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการ

ค) หมวดการค้ำถึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

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 ด้วยบริการที่ถูกต้อง และรวดเร็ว รักษาสัมพันธ์ภาพที่ยั่งยืน มีแผนงานอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงบริการของบริษัทให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพในราคาที่เป็นธรรม และช่วยส่งเสริมให้ลูกค้าประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ

2) นโยบายด้านคู่ค้า

บริษัทมีนโยบายให้ได้ว่าซึ่งสินค้าและบริการอย่างมีมาตรฐาน บริษัทจึงจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เสมอภาค มีความเป็นธรรม และไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้า และเป็นไปตามขั้นตอนด้วยความโปร่งใส

3) นโยบายด้านเจ้าหนี้ / ผู้ถือหุ้นกู้

บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง และมีนโยบายปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเป็นธรรม เพื่อสร้างความมั่นใจแก่สถาบันการเงิน ผู้สนับสนุนเงินทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และไม่ปฏิบัติฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลงกัน ตลอดจนตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย

สำหรับผู้ถือหุ้นกู้ บริษัทดำเนินการออกหุ้นกู้ตามข้อกำหนด กฎหมาย และประกาศต่าง ๆ ของสำนักงาน กสท. และปฏิบัติตามนโยบาย วัตถุประสงค์ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด และให้ความสำคัญกับการรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติตามข้อผูกพัน ตามข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นกู้ และเงื่อนไขตามสัญญาที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

4) นโยบายด้านคู่แข่ง

บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท

5) นโยบายด้านพนักงาน

บริษัทตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพยากรหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ และเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัทและการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้กำหนดแนวนโยบายของบริษัทที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ส่งเสริมและสนับสนุนด้านการพัฒนาและฝึกอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เสริมสร้าง

บรรยากาศการทำงานร่วมกัน เพื่อสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ เสริมศักยภาพของพนักงานให้พร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน พิจารณาให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม และเหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานและสอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท มีสวัสดิการด้านการตรวจสอบสภาพพนักงานประจำปี 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

8) นโยบายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และได้จัดทำมาตรการป้องกันการทุจริตทั้งภายในและภายนอก โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางและขั้นตอนการปฏิบัติงาน เพื่อให้มีการป้องกันการทุจริต มีการส่งเสริม และสนับสนุน รวมทั้งมีการปลูกจิตสำนึกให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานให้ละเว้นการทุจริต และตระหนักถึงโทษภัยของการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีหน้าที่ติดตาม เฝ้าระวัง และทบทวนประเมินความเสี่ยง เพื่อเป็นการป้องกัน/ป้องปรามไม่ให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน

9) นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ยึดมั่นนโยบายในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น โดยส่งเสริมให้บุคลากรปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา เครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และทรัพย์สินทางปัญญาด้านอื่นที่กฎหมายกำหนด ไม่เกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ด้วยการลอกเลียนแบบหรือนำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นมาใช้ในการธุรกิจโดยไม่ได้รับอนุญาต

10) นโยบายการเคารพกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักสิทธิมนุษยชน หรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา สังคม ทรัพย์สิน ถิ่นกำเนิด ความคิดเห็นทางการเมือง หรือสถานะอื่น ๆ รวมถึงตระหนักในสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนที่มีต่อสังคมและบุคคลอื่น

11) นโยบายความปลอดภัยด้านสารสนเทศ

ความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ เป็นส่วนสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เกิดประสิทธิภาพ และเป็นที่น่าเชื่อถือ บริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนำไปปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่า

1. ผู้ที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น ที่สามารถจะเข้าถึงระบบสารสนเทศได้
2. ระบบสารสนเทศมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการรักษาความลับของข้อมูล
3. ระบบสารสนเทศ มีความพร้อมใช้งานอยู่เสมอ
4. มีการตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศอย่างสม่ำเสมอ
5. ส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีจิตสำนึกเกี่ยวกับความมั่นคง ปลอดภัยด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง

การแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัทได้จัดให้มีมาตรการและช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน การแสดงความคิดเห็น และแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน โดยสามารถผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

จดหมาย : เลขานุการบริษัท / หน่วยงานตรวจสอบภายใน / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

121 ชั้น 4 อาคารดับบลิวทีเอชโฮลดิ้งส์ 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 บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการกระทำผิด โดยจะเก็บรักษาความลับของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการสอบสวนต่อการกระทำอันเป็นการทุจริตคอร์รัปชัน

ง) หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดแนวทางการดำเนินงาน เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2562 คณะกรรมการได้มีการทบทวนกลยุทธ์เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกเดือน โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะในส่วนของการเงินและแผนงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

คณะกรรมการมีนโยบายให้บริษัทมีการดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง โปร่งใส และเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ผ่านทางช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานกลต. และเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgfcap.com ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ให้นักลงทุนหรือผู้ที่สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก พร้อมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา น่าเชื่อถือ และทั่วถึงโดยทุกฝ่ายสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน กลต. ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และติดตามการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอยู่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับที่บริษัทถือปฏิบัตินั้นมีความถูกต้อง และเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสถูกต้อง

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

นอกเหนือจากการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารตามข้อกำหนดของสำนักงาน กสท.แล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญและป้องกันมิให้ผู้บริหารอื่น ตลอดจนพนักงานที่สามารถเข้าถึงหรือได้รับทราบข้อมูลสำคัญของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ ใช้ข้อมูลดังกล่าวทำการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น เอาเปรียบผู้ลงทุนทั่วไป อาทิ ข้อมูลการเพิ่มทุน ลดทุน ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล ข้อมูลผลประกอบการของบริษัท ข้อมูลการร่วมลงทุน เป็นต้น โดยกำหนดให้ผู้บริหารต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ให้สอดคล้องต่อเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ประกาศกำหนด และบุคคลผู้รู้ข้อมูลภายในควรละเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์หรือรอคอยจนกระทั่งประชาชนได้รับข้อมูลแล้ว และมีเวลาประเมินข้อมูลนั้นตามสมควร

กิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์

ถึงแม้ว่าบริษัทจะไม่ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ แต่บริษัทได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนของบริษัท ทำหน้าที่ในการสื่อสารข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ลงทุน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

จ) หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในการกำหนดนโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่าง ๆ การติดตามดูแลการทำงานของฝ่ายจัดการ และการแสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ของคณะกรรมการที่มีต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีประสบการณ์ในหลากหลายสาขาวิชาชีพ มีทักษะ ความรู้ และความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท มีความซื่อสัตย์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 7 คน แบ่งออกเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 4 คน โดยกรรมการอิสระคิดเป็น 57% ของกรรมการทั้งคณะ สำหรับคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” บริษัทมีการกำหนดตามเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การทำหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย กำกับดูแล และการบริหารงานประจำ โดยคณะกรรมการได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของตลาดหลักทรัพย์และไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับฝ่ายบริหาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ.2535 โดยกรรมการทุกท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำเดือนละ 1 ครั้ง ในสัปดาห์ที่สามของเดือน โดยมีการนัดหมายกำหนดตารางการประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยไว้ล่วงหน้าทั้งปี และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ รวมทั้งมีการประชุมกรณีพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบ และเพื่อพิจารณา โดยเลขานุการบริษัทที่ดูแลรับผิดชอบจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระเบียบวาระและเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการ 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 กสท. ตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้ โดยในปี 2562 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 14 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 5 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 2 ครั้ง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2 ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 1 ครั้ง

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการมีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ไม่เกิน 5 บริษัท เพื่อให้กรรมการทุกท่านสามารถอุทิศเวลาในการเข้าประชุมได้อย่างสม่ำเสมอ

การจำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการยังไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เนื่องจากได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นมากกว่า เนื่องจากกรรมการที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจะมีความรู้ ประสบการณ์ที่มีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี จะทำให้สามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งบริษัทและผู้ถือหุ้นได้ดี

การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ และการพัฒนากรรมการบริษัท

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ / นโยบายจริยธรรมธุรกิจ

บริษัทมีการกำหนดเป็นนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงาน โดยมีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท

กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัท จะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการและนโยบายจริยธรรมธุรกิจ เสริมสร้างความเข้าใจ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมสมมนา ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ พบปะแลกเปลี่ยนความเห็นกับคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรกรรมการของสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาองค์กรต่อไป

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนาและปฏิบัติตามแผนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ได้อย่างต่อเนื่อง ปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีในการดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม แต่เนื่องจาก ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ไม่มีผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม ดังนั้นนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นที่ความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านอื่น ๆ เช่นการปฏิบัติต่อพนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง ฯลฯ ด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส และซื่อสัตย์สุจริต มีการปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม และสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตพร้อมๆ กับสังคมได้อย่างยั่งยืน และปลูกจิตสำนึกของการมีส่วนร่วม ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในกระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจ เพื่อพัฒนาสร้างรากฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนืองและยั่งยืน โดยมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม รายละเอียดดังนี้

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและมีจริยธรรม ใส่ใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย เคารพกฎระเบียบของสังคม และส่งเสริมการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม ในการให้บริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคอย่างสูงสุด โดยไม่มีการร่วมมือกับคู่แข่งชั้นเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้องที่จะทำให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย ไม่มีส่วนได้ส่วนเสียและผลประโยชน์ที่มีความขัดแย้งกัน มีการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งชั้นอย่างเป็นธรรม ไม่โจมตี ใส่ร้ายบิดเบือนข้อมูลเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยปราศจากเหตุผล ไม่แสวงหาข้อมูลความลับของคู่แข่งโดยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือขัดต่อจรรยาบรรณทางการค้า โดยบริษัทมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย ด้วยการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับลูกค้า ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร รวมถึงการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจนให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยเคร่งครัดในเรื่องจริยธรรม ความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติในด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจซึ่งเป็นสิ่งสำคัญสูงสุด โดยเฉพาะบริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการทางการเงินเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีแนวปฏิบัติในการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อลูกค้า ดังนี้

- การพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้า บริษัทฯ จะประเมินรูปแบบในการให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายโดยคำนึงถึงพื้นฐานความต้องการของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้คืน
- การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ชัดเจน ตลอดจนเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างชัดเจน โปร่งใส เพื่อความเป็นธรรมและเกิดประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า
- การช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภาวะวิกฤติที่ไม่อาจควบคุมได้ อาทิ ภัยธรรมชาติ เป็นต้น บริษัทฯ จะพิจารณาช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภาวะวิกฤติทางการเงินโดยจะพิจารณาตามความเหมาะสมเป็นแต่ละกรณีไป
- การเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า บริษัทฯ มีนโยบายการเก็บรักษาข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยจะมีการอบรมให้พนักงานมีความเข้าใจถึงสิทธิความเป็นส่วนตัวของลูกค้า

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 มีการจัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่ต้องเข้ารับการรักษาในฐานะผู้ป่วยในและสวัสดิการในกรณีผู้ป่วยนอก ตลอดจนมีการส่งเสริมกิจกรรมต่าง ๆ ให้กับพนักงาน เพื่อให้ได้ทำกิจกรรมร่วมกัน และผ่อนคลายจากการทำงาน เช่น การจัดกีฬา การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น
4. บริษัทมีโครงการสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตให้กับพนักงาน โดยจัดให้มีเงินกู้สวัสดิการพนักงาน และสวัสดิการเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อให้แกพนักงาน 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

บริษัทยึดถือนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่มีเจตนาปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหน้าที่ตลอดจนสถาบันการเงินเกิดความเสียหาย โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืม

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ต่อชุมชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความเป็นธรรม และจริยธรรม ควบคู่ไปกับการดูแลช่วยเหลือ และร่วมสร้างสรรค์สังคมไทยอย่างยั่งยืน โดยมีการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ร่วมบริจาคสิ่งของช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม จังหวัดอุบลราชธานี เมื่อวันที่ 17 กันยายน 2562
2. 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
4. การปิดไฟทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน หรือช่วงพักกลางวันทานอาหาร

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ยึดมั่นนโยบายในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น โดยส่งเสริมให้บุคลากรปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา เครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และทรัพย์สินทางปัญญาด้านอื่นที่กฎหมายกำหนด ไม่เกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ด้วยการลอกเลียนแบบ หรือนำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นมาใช้ในธุรกิจโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เพื่อมิให้ข้อมูลรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อบุคคลอื่นโดยมิได้รับอนุญาต
2. พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนของผลงานไปใช้โดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงาน มีจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน ปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์สุจริตและพนักงานของบริษัททุกระดับ สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติดังนี้

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2563 โดยมีกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน และได้แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ และความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง เพราะตระหนักดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีจะเป็นกลไกสำคัญที่จะช่วยป้องกัน ควบคุม หรือลดความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น และยังช่วยในการพัฒนาระบบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น มีการจัดสรรทรัพยากรอย่างเหมาะสม และบรรลุเป้าหมายตามที่บริษัทฯ ได้ตั้งไว้ โดยนำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) มาประยุกต์ใช้ในการควบคุมภายใน เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลมากที่สุด

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทฯ มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมตามขนาด และการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน มีระเบียบข้อบังคับในการปฏิบัติงาน มีคู่มือพนักงานพร้อมบทลงโทษไว้เป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตรวจสอบการทำการที่เกี่ยวข้องกัน และตรวจสอบกลไกการทำงานเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือประพฤติมิชอบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หลังจากนั้นจึงนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ทั้งปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับความเสี่ยงในด้านอื่นๆ ที่เป็นความเสี่ยงเฉพาะด้านจะอยู่ในความดูแลของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายงานต่างๆ ในการพิจารณา ติดตาม ดูแลความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายมีหน้าที่ในการพิจารณา ปรับปรุงกระบวนการภายใน เพื่อบริหารจัดการกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในฝ่ายงานของตนอย่างสม่ำเสมอ

อนึ่ง สำหรับปัจจัยความเสี่ยงกรณีเป็นการเฉพาะราย ในเรื่องการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจ สินเชื่อเงินกู้ผู้ประกอบการรายใหญ่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจสหกรณ์ที่บริษัทเคยดำเนินการในอดีตนั้น เนื่องด้วยปัจจุบัน บริษัทได้เน้นการทำธุรกิจสินเชื่อรายย่อยโดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เป็นหลัก และไม่มีนโยบายทำธุรกิจสินเชื่อเงินกู้ผู้ประกอบการรายใหญ่ จึงทำให้ปัญหาจากปัจจัยความเสี่ยงที่เคยเกิดขึ้นแบบเดิมจะไม่เกิดขึ้นอีก ส่วนมูลคดีหรือผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้น อันเนื่องจากลูกค้ารายย่อยในโครงการจัดสรรที่ลูกหนี้เดิมของบริษัทเป็นผู้ประกอบการนั้น บริษัทก็จะใช้วิธีการเจรจาขอยุติกับลูกค้านั้น เพื่อให้ชำระหนี้ส่วนที่เหลือตรงมายังบริษัท และดำเนินการให้ลูกหนี้ของบริษัทในฐานะเจ้าของกรรมสิทธิ์ที่ดินจัดสรรได้โอนกรรมสิทธิ์ให้แก่ลูกค้าเหล่านั้นต่อไป

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน มีกระบวนการดูแล และการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน และป้องกันการทุจริต โดยสนับสนุนให้พนักงานให้ความร่วมมือในการแจ้งข่าวสาร หรือเบาะแส เมื่อพบเห็นว่ามีกระทำความผิดที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด

บริษัทฯ มีการควบคุมการปฏิบัติงานและความปลอดภัย ด้านการปฏิบัติงานเกี่ยวกับข้อมูลเครดิตบูโร โดยการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงาน การเก็บรักษาข้อมูล คู่มือการปฏิบัติงาน และมีการกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานผู้กระทำความผิด เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่กำหนด

4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจอย่างเหมาะสม และมีการนำเสนอข้อมูลสารสนเทศที่จำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาตัดสินใจของผู้บริหารอย่างเพียงพอ

บริษัทฯ มีช่องทางสื่อสารเรื่องต่างๆ จากฝ่ายจัดการไปยังพนักงานผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และระบบ Intranet ของบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เป็นประโยชน์หรือเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด

5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน ฝ่ายตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานกระบวนการต่างๆ เพื่อประเมินผลประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รายงานข้อบกพร่อง และความคืบหน้าในการแก้ไขของฝ่ายงานต่างๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุผลตามนโยบายของบริษัท

บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติ และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีการประชุมรวม 5 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทพอใจระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ โดยผลจากการตรวจสอบเท่าที่ปรากฏจากหลักฐานเอกสารที่ตรวจสอบได้ ไม่ปรากฏว่ามีการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายหรือผิดข้อบังคับแต่อย่างใด การปฏิบัติที่ผิดพลาดที่ไม่ใช่สาระสำคัญ หน่วยงานตรวจสอบภายในได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบและดำเนินการแก้ไขแล้ว

11.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทมอบหมายให้ นส.ไพรินทร์ เอียดจันทร์ ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ (ลาออกวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562) หลังจากนั้น บริษัทได้มอบหมายให้ นส.ณัฐติยา แซ่ตั้ง ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

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

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

กิจการมีครอบครัวทองแดง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยถือหุ้นร้อยละ 18.08 ของจำนวนทุนจดทะเบียน

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

ชื่อบุคคลหรือกิจการ	ประเทศที่จัดตั้ง /		ประเภทธุรกิจ	ลักษณะความสัมพันธ์
	สัญชาติ			
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	ไทย	รับซื้อหรือรับโอนลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	บริษัทย่อย	
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	ไทย	ให้บริการประสานงานกับบุคคลต่างๆ เรื่องการเงิน	บริษัทย่อย	
บริษัท ดับบลิวทีเอช โฮลดิ้งส์ จำกัด	ไทย	ให้บริการด้านอาคารและสถานที่	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	
บริษัท สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง จำกัด	ไทย	ให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน	



บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

รายการต่อไปนี้เป็นการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) ยอดคงค้าง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
<u>บริษัทย่อย</u>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	-	140,197
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	-	128,801
<u>หนี้สิน</u>				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	151,002	84,657
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	-	6,400
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	15,100	15,100
<u>หนี้สิน</u>				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	6,040	3,485
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (นครราชสีมา) จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	-	28,830
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	-	20,719
<u>หนี้สิน</u>				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	17,425
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (เชียงใหม่) จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	-	29,005
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	-	21,158
<u>หนี้สิน</u>				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	17,918
บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล (ชลบุรี) จำกัด				
<u>สินทรัพย์</u>				
เงินทดรองจ่ายค่าจัดตั้งบริษัท	-	-	-	29,005
เงินทดรองจ่ายอื่น	-	-	-	20,719
<u>หนี้สิน</u>				
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	18,082

ข) เงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินกู้ยืมจาก :				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	-	-	25,000,000	25,000,000
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	1,000,000	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	-	-	26,000,000.00	41,000,000

เงินกู้จากบริษัทย่อยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.2 ต่อปี และครบกำหนดชำระเมื่อทางถาม

ค) ค่าใช้จ่ายกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ยจ่ายแก่ :				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	-	-	299,769	84,657
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	11,990	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	นโยบาย การกำหนดราคา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
		บาท	บาท
กิจการที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน			
บริษัท สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง จำกัด			
ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	600,000	600,000
บริษัท ดับบลิวทีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด			
ค่าเช่าอาคารและสถานที่	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	1,767,000	1,701,000
ค่าบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	1,210,800	1,184,400

ง) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของกลุ่มกิจการและกิจการสำหรับปี มีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2561
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
- ค่าตอบแทนกรรมการ	2,303,000	2,067,500
- ค่าตอบแทนผู้บริหาร	11,506,951	17,573,893
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	200,671	1,175,166
รวม	14,010,622	20,816,599

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ในการทำรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทใช้หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขที่สำคัญตามมาตรฐานการให้สินเชื่อของบริษัทเช่นเดียวกับลูกค้าของบริษัทโดยทั่วไป โดยมีการนำเสนอเพื่อพิจารณาเป็นขั้นตอนตามขนาดของรายการ และผู้มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องมีการชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และไม่มีส่วนพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวข้างต้นว่า เป็นการเช่าอาคารตามปกติในอัตราเดียวกับลูกค้ารายอื่น ส่วนค่าที่ปรึกษากฎหมาย เป็นค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าการใช้บริการจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายอื่น คณะกรรมการตรวจสอบจึงไม่มีข้อสังเกตใดในเรื่องนี้

12.2 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

อนึ่ง สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 180 ล้านหุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 225 ล้านบาท ที่ผู้ถือหุ้นของบริษัทได้กรุณาให้บริษัทนำมาเป็นหลักประกันการออกหุ้นกู้ “หุ้นกู้มีประกันของบริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปีพ.ศ.2563 ที่ให้สิทธิผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด” นั้น รายการดังกล่าวไม่มีเงื่อนไขใด ๆ และไม่มีภาระผูกพันหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่บริษัทจะต้องชำระให้แก่ผู้ถือหุ้น จึงไม่มีรายการใดๆที่ต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในเรื่องดังกล่าว