

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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) โดยสิทธิในการออกเสียงเช่นเดียวกับหุ้นสามัญของบริษัทฯ

- ตลาดรองของหลักทรัพย์ในปัจจุบัน – หุ้นสามัญของบริษัทซื้อขายอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ MAI

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 3 กรกฎาคม 2563 มีดังนี้

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1	กลุ่มทองแดง ^{1/} ประกอบด้วย	147,781,200	11.28%
	นาย อัฐ ทองแดง	36,945,300	2.82%
	นาย อธิธิ ทองแดง	36,945,300	2.82%
	นส. วีร ทองแดง	36,945,300	2.82%
	นาย อติคุณ ทองแดง	36,945,300	2.82%
2	นาย ชวลิต เศรษฐเมธิกุล	80,000,000	6.11%
3	UOB KAY HIAN PRIVATE LIMITED	76,020,000	5.80%
4	นาย พิสุทธิ เดชะโกศยะ	60,020,000	4.58%
5	นาย กนกวรรณ เล็กจิตร	59,932,400	4.57%
6	นายสันติ เสรีจสวัสดิ์	30,366,539	2.32%
7	นายพงศ์ศักดิ์ สุทธิศรีปก	29,638,000	2.26%
8	นางรัชนิกร จินตกานนท์	29,165,000	2.23%
9	นายประยุทธ หอสว่างวงศ์	28,201,180	2.15%
10	นายไชยกร บุญลพภักดิ์	19,800,000	1.51%
	รวม	560,924,319	42.81%

หมายเหตุ ! ¹ นับรวมกลุ่มครอบครัว ซึ่งมีใช้การนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 แห่ง พรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี -

7.4 ยอดหนี้คงค้างในการออกตั๋วเงิน หรือหุ้นกู้ครั้งก่อน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีหุ้นกู้มีระยะยาวซึ่งเป็นเงินต้นคงค้างจำนวน 464.90 ล้านบาท ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

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 (สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของผู้ออกหุ้นกู้) มูลค่าสูงสุด 750 ล้านบาท
หมายเหตุ	:	บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันที่ 26 มกราคม 2564 โดยการชำระเงินเต็มจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน

สัญลักษณ์	:	SGF224A
ชื่อตราสาร	:	“หุ้นกู้มีประกันของบริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ครบกำหนดไถ่ถอนปีพ.ศ. 2565 ที่ให้สิทธิผู้ออกหุ้นกู้ในการไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด”
เงินต้นคงค้าง	:	149.40 ล้านบาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000.00 บาท
วิธีเสนอขาย	:	เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ (II&HNW)



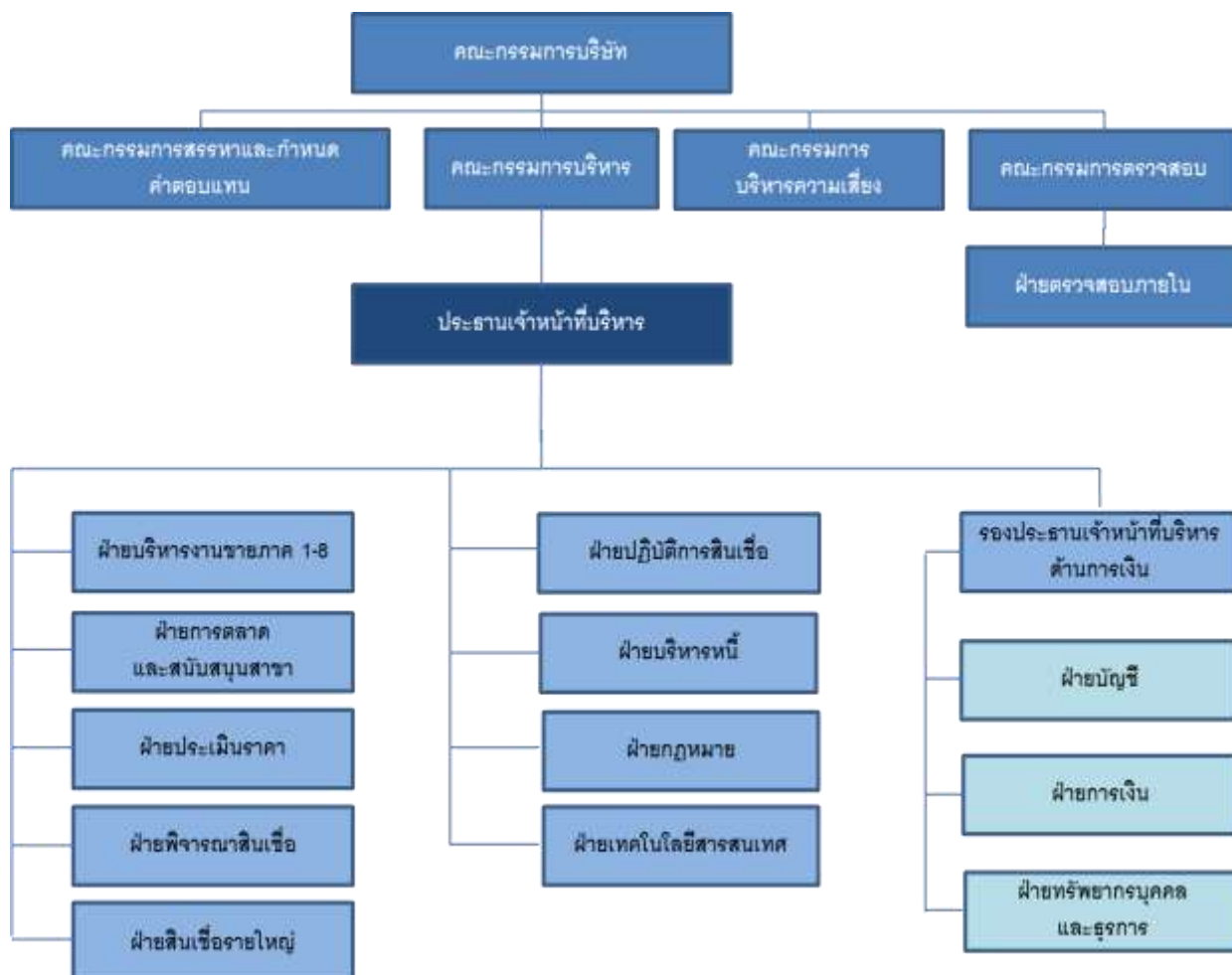
วันที่ออกหุ้นกู้	:	10 เมษายน 2563
วันที่ครบกำหนดไถ่ถอน	:	10 กุมภาพันธ์ 2565
อายุ	:	1 ปี 10 เดือน
อัตราดอกเบี้ย	:	คงที่ร้อยละ 6.25 ต่อปีตลอดอายุหุ้นกู้
หลักประกัน	:	หุ้นสามัญของบริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (SGF) มูลค่าสูงสุด 54 ล้านบาท และสิทธิเรียกร้องที่มีอยู่กับลูกหนี้แห่งสิทธิ (สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ของผู้ออกหุ้นกู้) มูลค่าสูงสุด 405 ล้านบาท

7.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และภายหลังการหักเงินทุนสำรองต่างๆ ตามกฎหมาย และเงินสำรองอื่น (ถ้ามี) อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ โดยจะขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน สถานะการเงิน สภาพคล่อง ความจำเป็นในการใช้เงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน แผนการลงทุน และการขยายธุรกิจในอนาคต สภาพตลาด ความเหมาะสม และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และการบริหารงานของบริษัทฯ โดยให้อำนาจคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และการดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

8 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรดังนี้



โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการจำนวน 5 คณะ คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 กรกฎาคม 2563 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566)
2. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 กรกฎาคม 2563 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566)
3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 30 เมษายน 2561 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564)
4. นางรัชนิกร จินตกานนท์ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 กรกฎาคม 2563 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566)

5. นายยรรยง ศิริพันธ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 30 เมษายน 2562 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565)
6. นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(วาระดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 19 ธันวาคม 2562 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565)
7. นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 4 พฤศจิกายน 2562 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565)

สรุปการประเมินความเป็นอิสระของคณะกรรมการ	
คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ร้อยละ 57
คณะกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระ	ร้อยละ 57
ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ	ใช่
ประธานกรรมการบริษัทเป็นคนละบุคคลกับประธานกรรมการบริหาร	ใช่
คณะกรรมการบริษัทที่เป็นสตรี	ร้อยละ 28

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ในปี 2563 บริษัทฯไม่มีการเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางรัชนิกร จินตกานนท์, นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์, นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์ โดยกรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายแผนการดำเนินงาน นโยบายการดำเนินธุรกิจ งบประมาณประจำปีของบริษัทฯ โครงสร้างการบริหารงานและอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงทบทวนเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสม
2. บริหารงานให้เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น โดยยึดแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการคือ
 - 2.1 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง (Duty of Care)
 - 2.2 การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)
 - 2.3 การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
 - 2.4 การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส (Duty of Disclose)
3. กำกับดูแลกระบวนการแต่งตั้งและเลือกตั้งกรรมการบริษัทให้มีความโปร่งใส และชัดเจน พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามความเหมาะสมและความจำเป็น โดยมีการติดตามผลการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

4. กำกับ ควบคุม ดูแล การบริหารและการจัดการของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใด ๆ ที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าวให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ภายใต้กรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
5. แต่งตั้งหรือมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัท ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจ เพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เปลี่ยนแปลงแก้ไขอำนาจนั้นได้
6. จัดให้มีคู่มือจริยธรรมธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท เพื่อเป็นมาตรฐานแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกคนต้องปฏิบัติตามหน้าที่ของตนอย่างมีจริยธรรมและปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทอย่างเคร่งครัด
7. ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างเคร่งครัด และจัดให้มีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และสนับสนุนให้มีการสื่อสารไปสู่พนักงานทุกระดับในองค์กรให้ได้รับทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
8. ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี รวมทั้งติดตามผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณาร่วมกันในคณะกรรมการบริษัท
9. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ จะต้องแจ้งให้กรรมการบริษัทหรือเลขานุการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
10. จัดให้มีระบบการบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือได้ การจัดทำงบการเงินของบริษัทให้มีความถูกต้อง เพื่อแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบบัญชีที่ผ่านมาได้ตรงตามความเป็นจริง ครบถ้วน และถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป โดยงบการเงิน ณ วันสิ้นสุดรอบบัญชีของบริษัท ต้องตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการจัดทำรายงานทางการเงิน โดยแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีของบริษัท
11. ดูแลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล มีระบบบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม และมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง การรายงาน และการติดตามผลที่มีประสิทธิภาพ และกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส ตลอดจนดูแลให้บริษัทมีการบริหารจัดการตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี

8.2 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|---------------------|
| 1. นางรัชนิกร จินตกานนท์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| 2. นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์ | กรรมการ |
| 3. นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์ | กรรมการ |

4. นส.อภิญา บริเวชานนท์

กรรมการ / ผู้บริหาร

โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์

เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหาร

กรรมการบริหาร (ที่ไม่เป็นผู้บริหาร) มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการบริหารที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. 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 ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ หรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท
6. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ
7. รายงานผลการดำเนินงานในเรื่อง และภายในกำหนดเวลาดังต่อไปนี้ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
 - 7.1 รายงานผลการดำเนินงานของบริษัท รายไตรมาส
 - 7.2 รายงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด (ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

8.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

1. นายยรรยง ศิริพันธ์

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการอิสระ

- | | |
|-------------------------------|---------------------------------------|
| 2. นางรัชนิกร จินตกานนท์ | กรรมการ |
| 3. นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์ | กรรมการ |
| โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ | เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม |

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปีนับจากวันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ทั้งในกรณีกรรมการครบวาระการดำรงตำแหน่ง กรณีการตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกก่อนครบวาระ หรือ การเพิ่มเติมกรรมการขึ้นใหม่ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำข้อเสนอสู่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามแต่กรณี
2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
3. เสนอแนวทางและวิธีการ การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท และกรรมการชุดต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
4. ทบทวนอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการชุดต่าง ๆ โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบ สถานะทางการเงินของบริษัทฯ ระดับอัตราค่าตอบแทนของธุรกิจใกล้เคียง และนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
5. พิจารณานำเสนอนโยบายให้มีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมของพนักงาน ที่สามารถชักนำ รักษาไว้ และจูงใจพนักงานที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติตามต้องการ
6. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน การเปลี่ยนแปลงเงินเดือนและผลตอบแทนประจำปีของพนักงานบริษัทฯ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท
7. ช่วยคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทในการประเมินผลการปฏิบัติงาน และความสามารถในการดำเนินงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว และเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับแผนธุรกิจ
8. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

8.4 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ได้แก่

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

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบ มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปีนับจากวันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

นายพินิจ วุฒิพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างของบริษัทฯ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการเลิกจ้างบุคคลดังกล่าวด้วย
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ก.) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ข.) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ค.) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - ง.) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ.) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ.) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ช.) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

- ข.) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯมอบหมาย
 8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

8.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Nomination and Remuneration Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

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

โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

หมายเหตุ ! *ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัทฯ เป็นบุคคลภายนอกที่ได้รับเชิญมาให้เป็นประธานที่ปรึกษาบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยง มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี นับจากวันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการบริหารความเสี่ยงที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. จัดทำนโยบาย การบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งจะครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ เป็นต้น เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
2. จัดทำกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ดูแล และสนับสนุนให้มีการสอบทาน และทบทวนนโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่า นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ยังคงสอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจในปัจจุบัน

4. รายงานความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงสถานะของความเสี่ยง แนวทางในการจัดการความเสี่ยง ความคืบหน้า และผลของการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
5. สื่อสาร แลกเปลี่ยนข้อมูล และประสานงานเกี่ยวกับวิธีการจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในกับคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ
6. มีอำนาจตัดสินใจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้อง ภายใต้ขอบเขตความรับผิดชอบ รวมถึงมีอำนาจในการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนแก่คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ และคณะทำงานบริหารความเสี่ยงในการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปรับปรุง และพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

8.6 ผู้บริหาร (Executive Officer) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1.	นายกาญจน์ณัฐ บัญสุนานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางสาวอภิญญา บริเวชานนท์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน (ฝ่ายบัญชี, ฝ่ายการเงิน), ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบุคคลและธุรการ
3.	นายพรศักดิ์ กิรณโสมณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารหนี้
4.	นายขจรพงศ์ วิจิตร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย
5.	นายไพรัช ก่อกิจโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ
6.	นางสาวจิราภรณ์ แมตสธาน	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน
7.	นายวิศรุต อังศ์ไพโรจน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ : รายชื่อผู้บริหรดังกล่าวเป็นไปตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 5/2552

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนระเบียบ มติ นโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ภายใต้กรอบของกฎหมาย และขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ รวมทั้งมอบอำนาจช่วงให้แก่ผู้บริหาร และ/หรือพนักงาน และ/หรือบุคคลอื่นใดตามที่เห็นสมควร เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) จึงจะสามารถทำได้ ได้แก่

1. การลงทุนในการพัฒนาโครงการใด ๆ ก็ตามที่อยู่นโยบายประจำปีของบริษัทฯ

2. การจัดหา ชื่อ หรือรับโอนที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์อื่นใด เพื่อนำมาใช้ในกิจการงานของบริษัท ตลอดจนการขออนุญาตหรือดำเนินการใดๆ กับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดังกล่าวสำเร็จลุล่วง
3. การนำสิทธิ หรือกรรมสิทธิ์ในที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท ไปวางเป็นประกันแก่บุคคล และ/หรือ คณะบุคคล และ/หรือ นิติบุคคล และ/หรือ ส่วนราชการ และ/หรือ องค์การของรัฐ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของบริษัท
4. การขอเปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ การขอวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี และการขอใช้บริการต่าง ๆ กับธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งการขอเปิดบัญชีเงินฝากหรือยกเลิกการให้บริการดังกล่าว
5. การพิจารณาอนุมัติโครงการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี

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

8.7 เลขานุการบริษัท ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

8.7.1 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติแต่งตั้ง นส.อภิญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการบริษัท มีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท เป็นไปตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 มาตรา 89/1 เพื่อทำหน้าที่เกี่ยวกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นและกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสนับสนุนให้การกำกับดูแลกิจการเป็นไปตามมาตรฐานกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทั้งนี้ นส.อภิญา บริเวชานนท์ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรพัฒนากรรณการ (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในปี 2547 ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับเลขานุการบริษัทรุ่นที่ 17/2006 ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตร Effective Minute Taking รุ่นที่ 11/2008 สำหรับประวัติของเลขานุการบริษัท นำเสนออยู่ในเอกสารแนบ 1

8.7.2 ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน

ในปี 2563 ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน คือ นางสาวอภิญา บริเวชานนท์ ตำแหน่งรองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน ตั้งแต่วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. วางแผนกลยุทธ์ทางการเงิน เพื่อสร้างความเติบโตทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งจัดหาทรัพยากรเงินทุนเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
2. ควบคุมและบริหาร โครงสร้างพื้นฐานด้านข้อมูลการเงิน และการบริหารการเงินของบริษัท เพื่อให้เกิดการขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทให้บรรลุภารกิจและเป้าหมายที่วางไว้

3. พัฒนาเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อนำไปสู่การวิเคราะห์ประสิทธิภาพของการดำเนินงาน และการวิเคราะห์มูลค่ากิจการ
4. สื่อสารข้อมูลทางการเงินที่สำคัญขององค์กร เพื่อสร้างความเข้าใจ และความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน เกี่ยวกับความมั่นคงและโอกาสของบริษัท

ทั้งนี้ นส.อภิญญา บริเวชานนท์ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตร CFO's Orientation Course for New IPOs รุ่นที่ 4 ในปี 2563 แล้ว สำหรับประวัติของผู้รับผิดชอบในสายงานบัญชีและการเงิน นำเสนออยู่ในเอกสารแนบ 1

8.7.3 ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

ตามผังโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ได้มีการแต่งตั้งผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี คือ นส.พัชรา ทิพเวส ซึ่งมีความรู้ความเข้าใจในระบบบัญชีของบริษัทฯ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (รายละเอียดประวัติ นำเสนออยู่ในเอกสารแนบ 1) โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบดังนี้

1. กำหนดนโยบายและวางแผนการด้านบัญชีและการเงิน รวมทั้งกำหนดระบบบัญชีและการเงินให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานของบริษัทฯ
2. ควบคุมการจัดทำบัญชี และตรวจสอบการปิดบัญชีของบริษัทฯในแต่ละงวดให้ถูกต้อง และเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่วางไว้
3. ควบคุมและตรวจสอบการจัดทำงบการเงิน งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและรายงานทางบัญชีต่าง ๆ
4. ควบคุมและตรวจสอบรายรับ-รายจ่ายของบริษัทฯ
5. ควบคุมการจัดทำงบประมาณของบริษัทฯ ตรวจสอบดูแลการใช้งบประมาณให้ถูกต้อง และเป็นไปตามแผนงบประมาณที่วางไว้
6. ควบคุมการจัดทำรายงานภาษีอากร เพื่อนำส่งหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

8.8 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

8.8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะร่วมกันพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการพิจารณาสรรหากรรมการของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการพิจารณาสรรหาบุคคล เพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่พ้นตำแหน่ง ทั้งกรณีที่มาออกก่อนครบวาระ และที่ครบกำหนดออกตามวาระ มีหลักเกณฑ์เบื้องต้นดังนี้

1. มีคุณสมบัติสอดคล้องตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนฯ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎของสำนักงาน กลต. และกฎของตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลายในสาขาวิชาชีพต่างๆ ที่จะเป็นประโยชน์ และเพิ่มมูลค่าให้แก่บริษัทฯ ทั้งนี้ ความหลากหลายไม่ได้จำกัดเฉพาะในเรื่องเพศเท่านั้น แต่ยังรวมถึง อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ในวิชาชีพ ทักษะ และความรู้ด้วย
3. มีคุณลักษณะที่สนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ เพื่อสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ เช่น ความเป็นอิสระ กล้าแสดงความคิดเห็น ความคิดสร้างสรรค์ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์ อุทิศเวลาได้อย่างเต็มที่ เป็นต้น

4. ในการสรรหากรรมการของบริษัทฯ จะพิจารณาคุณสมบัติที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็น ที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ และคุณสมบัติสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

การสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลง ส่วนหนึ่งจะพิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) หรือบริษัทที่ปรึกษา (Professional Search Firm) แล้วแต่กรณี ซึ่งจะทำให้เกิดความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ พร้อมทั้งจัดทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยหากบริษัทมีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจใหม่ที่นอกเหนือจากธุรกิจเดิมที่ดำเนินการอยู่ กรรมการสรรหาจำเป็นต้องสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ตรงกับธุรกิจใหม่ที่บริษัทจะดำเนินการต่อไป

ทั้งนี้ ข้อบังคับของบริษัทฯกำหนดว่า คณะกรรมการบริษัทต้องมีจำนวนอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการโดยใช้เสียงข้างมาก ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ตามจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้สิทธิตามคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้คะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด

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

8.8.2 กรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะร่วมกันพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการพิจารณาสรรหาบุคคลที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ.2535 กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ประกอบกับการพิจารณาถึงคุณสมบัติอื่น ๆ เช่น ประสบการณ์การทำงาน ความรู้ความสามารถ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่น้อยกว่า 3 คน

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ : บริษัทฯได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯเท่ากับข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยไม่มีข้อยกเว้นและเงื่อนไขใด ๆ ดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ตามกฎหมายหลักทรัพย์)
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
- ซ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีกรรมการจำนวน 7 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน และกรรมการอิสระจำนวน 4 คน กรรมการอิสระคิดเป็นร้อยละ 57 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

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

กรรมการอิสระของบริษัทฯทั้ง 4 ท่าน ไม่มีคุณสมบัติหรือเงื่อนไขใด ๆ ที่ขัดต่อข้อกำหนดของทางสำนักงาน กสท.และตลาดหลักทรัพย์แต่อย่างใด และในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา กรรมการอิสระไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ

การจำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทยังไม่ได้มีการกำหนดนโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เนื่องจากคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า การแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น เนื่องจากกรรมการที่ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องจะมีความรู้ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ และสร้างมูลค่าของกิจการให้กับผู้ถือหุ้นได้ดีกว่า นอกจากนี้ กรรมการอิสระทุกท่าน สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

8.8.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยบริษัทฯมีนโยบายในการสรรหากรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ โดยต้องประกอบด้วยผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการทำหน้าที่สอบทานงบการเงินได้อย่างน้อย 1 ท่าน

หลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

8.8.4 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยพิจารณาแต่งตั้งจากกรรมการ หรือผู้บริหารที่มีความสามารถในการบริหารงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานปกติ และการกำหนดนโยบายและแผนธุรกิจ โครงสร้างและนโยบายการบริหารงาน รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ

8.8.5 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการจำนวน 3 ท่านเป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

8.8.6 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการเป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยงานก็ได้

8.8.7 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้บริหารในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะได้รับการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งจะพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม กล่าวคือ เป็นผู้มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการบริหารจัดการให้บรรลุวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้ และมีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

8.9 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.9.1 ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้พิจารณาให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสมแก่กรรมการ โดยค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการมีหลักเกณฑ์การพิจารณา ดังนี้

1. มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตภาระหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน เช่น ประธานกรรมการ ประธานกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามการประชุมในแต่ละคณะ
2. ค่าตอบแทนอยู่ในระดับที่สามารถจูงใจ และรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถและมีคุณภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ เพื่อนำพาคงค์กรไปสู่เป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและแข่งขันได้ และอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเดียวกันและสูงเพียงพอที่จะดูแลและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่สอดคล้องกับเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 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 2563 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รายละเอียดดังนี้

ชื่อ - สกุล	ปี 2562				ปี 2563			
	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม	โบนัส	รวม (บาท)	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม	โบนัส	รวม (บาท)
1.นายพินิจ วุฒิพันธุ์	125,000	248,000	-	373,000	180,000	288,000	-	468,000
2.นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	120,000	202,000	-	322,000	120,000	176,000	-	296,000
3.นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	120,000	202,000	-	322,000	120,000	168,000	-	288,000
4.นางรัชฎีกร จินตกานนท์	120,000	166,000	-	286,000	120,000	166,000	-	286,000
5.นายยรรยง ศิริพันธ์	120,000	106,000	-	226,000	120,000	116,000	-	236,000
6.นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์	5,000	-	-	5,000	120,000	134,000	-	254,000
7.นายกัญญ์ณภรณ์ บุญสุนานนท์	60,000	66,000	-	126,000	120,000	144,000	-	264,000
8.นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว*	60,000	56,000	-	116,000	-	-	-	-
9.นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เกียรติ*	100,000	84,000	-	184,000	-	-	-	-
10.นายวิเศษ ภาณุทัต*	165,000	178,000	-	343,000	-	-	-	-
รวมเป็นเงิน	995,000	1,308,000	-	2,303,000	900,000	1,192,000	-	2,092,000

หมายเหตุ

นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว* ลาออก เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เกียรติ* ลาออก เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562

นายวิเศษ ภาณุทัต* ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2562

คำตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่นของกรรมการ – ไม่มี –

8.9.2 คำตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายการจ่ายคำตอบแทนผู้บริหาร เพื่อตอบแทนความสำเร็จในการดำเนินงานตามกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำตอบแทนผู้บริหารเป็นตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้กำหนดขึ้น คือ

❖ คำตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และสามารถจูงใจ รวมทั้งรักษาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ เพื่อนำพาทิศทางให้ไปสู่เป้าหมายทั้งระยะสั้น และระยะยาว
2. องค์ประกอบของคำตอบแทนมีความชัดเจน โปร่งใส ง่ายต่อการเข้าใจ
3. มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาถ่วงถ่วงคำตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม แข่งขันได้ และอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

❖ คำตอบแทนผู้บริหาร

การพิจารณาคำตอบแทนผู้บริหาร เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท และผลการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน เพื่อให้คำตอบแทนมีความเหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพียงพอที่จะจูงใจและรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพ สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม

โดยคำตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการ และผลประโยชน์อื่น

	ปี 2562	ปี 2563
จำนวนผู้บริหาร	4 คน	5 คน
เงินเดือน และผลประโยชน์อื่น	11,146,060.00 บาท	9,513,582.93 บาท
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ*	360,891.00 บาท	327,952.25 บาท
คำตอบแทนรวม	11,506,951.00 บาท	9,841,535.18 บาท

หมายเหตุ! *เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นคำตอบแทนระยะยาว บริษัทฯและพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน และจะได้รับเงินคืนเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

คำตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่นของผู้บริหาร – ไม่มี –

❖ รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท(%)
1	นายพินิจ วุฒิพันธุ์	ประธานกรรมการ/ 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	100	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	นายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	นางสาวอภิญา บริเวชานนท์	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้าน การเงิน, ผอ.อาวุโสฝ่ายบุคคลและ ธุรการ / เลขานุการบริษัท	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายพรศักดิ์ กิรณโสภณ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารหนี้	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายขจรพงศ์ วิจิตรวร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นายไพรัช ก่อกิจโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพิจารณา สินเชื่อ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นางสาวจิราภรณ์ แมตตาน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการเงิน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13	นายวิศรุต อังค์ไพโรจน์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

นอกจากนี้ บริษัทฯยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันของคณะกรรมการทั้งทางตรงและทางอ้อม คิดเป็น 2.23%

8.9.3 บุคลากร

บริษัทฯตระหนักดีว่า การที่บริษัทฯสามารถขยายธุรกิจและเติบโตอย่างยั่งยืนในอนาคตได้นั้น บริษัทฯ จำเป็นจะต้องได้รับความร่วมมือ ร่วมแรง ร่วมใจจากพนักงานทุกคนทุกระดับ ซึ่งบริษัทฯยึดถือการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกันมาโดยตลอด โดยจำนวนบุคลากร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 บริษัทฯ มี

พนักงานทั้งสิ้นจำนวน 280 คนและ 250 คน ตามลำดับ (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 4 คน และ 5 คนตามลำดับ) โดยมีรายละเอียดแบ่งตามสายงานดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)	
	31 ธ.ค. 2562	31 ธ.ค. 2563
1. ฝ่ายสินเชื่อรายใหญ่	2	1
2. ฝ่ายพิจารณาสินเชื่อ	10	9
3. ฝ่ายประเมินราคา	5	3
4. ฝ่ายการตลาดและสนับสนุนสาขา	4	4
5. ฝ่ายกฎหมาย	5	4
6. ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ	11	11
7. ฝ่ายบริหารหนี้	27	25
8. ฝ่ายบัญชี	8	7
9. ฝ่ายการเงิน	6	6
10. ฝ่ายบุคคลและธุรการ	8	8
11. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	7	7
12. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	-	2
13. พนักงานสาขาทั่วประเทศ	187	158
รวมทั้งสิ้น	280	250

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจ่ายผลตอบแทนเป็นเงินเดือน ค่าล่วงเวลา ค่าคอมมิชชั่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม โบนัส มีการจ่ายผลตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	ปี 2562	ปี 2563
เงินเดือน ค่าล่วงเวลา ค่าคอมมิชชั่น โบนัส และค่าตอบแทนอื่นๆ	115,753,788.23 บาท	109,461,309.74 บาท

8.9.4 ข้อพิพาทด้านแรงงาน

ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

8.9.5 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความรู้ ทักษะของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ใช้ศักยภาพ ความรู้ความสามารถของตนให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด บริษัทฯ จึงเล็งเห็นความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากร ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า และเป็นปัจจัยหลักที่ผลักดันให้การดำเนินงานขององค์กรบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ จึงจัดให้มีการฝึกอบรมภายในให้กับพนักงานเป็นประจำ มีการสัมมนาในรูปแบบ In-house Training เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ รวมถึงให้มีการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริง และจากคำแนะนำของผู้บังคับบัญชาที่มีประสบการณ์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการจัดส่ง

พนักงานไปฝึกอบรมภายนอกในเรื่องเกี่ยวกับวิชาชีพต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างทักษะในการปฏิบัติงาน และเพิ่มคุณค่าของพนักงานมุ่งหวังที่จะดูแลรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถให้อยู่กับองค์กร

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดอบรมโดยแยกเป็นการอบรมภายในองค์กร (In-house Training) จำนวน 8 หลักสูตร และภายนอกองค์กร (Public Training) จำนวน 7 หลักสูตร มีบุคลากรที่ได้รับการอบรม จำนวน 105 คน แบ่งเป็น 3 ระดับ ได้ดังนี้

ระดับ	จำนวน
ผู้บริหาร	2 คน
หัวหน้างาน	19 คน
พนักงาน	84 คน

รายงานสรุปการอบรม จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย/คน ประจำปี 2563

จำนวนหลักสูตรอบรมภายนอก 7 หลักสูตร		จำนวนหลักสูตรอบรมภายใน 8 หลักสูตร	
จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย/คน/ปี	ระดับบริหาร : 9.5 ชั่วโมง ระดับหัวหน้างาน : 6.3 ชั่วโมง ระดับพนักงาน : 6.89 ชั่วโมง	จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย/คน/ปี	ระดับบริหาร : - ระดับหัวหน้างาน : 7.0 ชั่วโมง ระดับพนักงาน : 7.0 ชั่วโมง

8.9.6 นโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายการเคารพสิทธิมนุษยชน เพื่อเป็นแนวทางให้พนักงานปฏิบัติต่อบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด ๆ ซึ่งหมายรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทด้วยความเสมอภาค และเท่าเทียมกันทั้งความแตกต่างทางกายภาพ ทางเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม หรือทัศนคติด้านการเมือง โดยจัดให้มีการสื่อสารเผยแพร่นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้ร่วมกันดำเนินธุรกิจอย่างมีมนุษยธรรม ด้วยความเคารพต่อสิทธิมนุษยชนตามนโยบายของบริษัทฯ

8.9.7 นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

บริษัทฯ มีนโยบายให้มีการรักษาความปลอดภัยและสุขอนามัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน มีการดูแลรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม พร้อมทั้งจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสมเอื้ออำนวยให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงาน และคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัยของพนักงาน

8.9.8 นโยบายค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

การดำเนินการด้านค่าตอบแทนและสวัสดิการ

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน โดยมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานอย่างเป็นธรรม โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ศักยภาพ และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยการกำหนดค่าตอบแทนจะเทียบเคียงกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน มีโครงสร้างที่เป็นธรรมสอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง

เงินเดือน โบนัส เงินใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงการให้ความสำคัญในการดูแลจัดให้มีสวัสดิการด้านต่างๆ ให้เหมาะสมแก่พนักงาน และการดำรงชีพ เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข

สำหรับการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน บริษัทมีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานทุกฝ่ายอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยจะพิจารณาตามความเหมาะสม ตามลักษณะงานที่แตกต่างกันโดยยึดหลักการประเมินแบบ Performance Management เพื่อให้เกิดความยุติธรรมแก่พนักงานทุกคน บริษัทมีการประเมินผลงานการปฏิบัติงานของบุคลากรปีละ 1 ครั้ง

การจัดสวัสดิการให้กับพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตของพนักงาน จึงได้จัดสวัสดิการด้านต่างๆ เพื่อดูแลให้พนักงานมีขวัญและกำลังใจที่ดี มีความมั่นคงในการทำงานพร้อมกับการเติบโตของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ขั้นพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงสวัสดิการอื่นๆ เพื่อลดภาระค่าครองชีพ รวมถึงส่งเสริมสวัสดิภาพความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน อันจะส่งผลดีต่อการปฏิบัติงานและดำรงชีวิตของพนักงาน โดยมีการประชาสัมพันธ์สิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้พนักงานทุกคนรับทราบสิทธิของตน ผ่านทางคู่มือพนักงาน และระบบออนไลน์ภายในบริษัทฯ อาทิ

- การประกันชีวิตกลุ่ม บริษัทฯ ได้ทำประกันชีวิตกลุ่มให้กับพนักงานทุกคน เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงในชีวิตการทำงาน รวมถึงเป็นหลักประกันในการทำงานของพนักงานทุกคน เพื่อช่วยลดผลกระทบต่อการครอบครัวพนักงาน
- การตรวจสุขภาพประจำปี บริษัทฯ ได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ซึ่งเป็นการดูแลสุขภาพพนักงานในเชิงการป้องกัน เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเอง เพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม ลดโอกาสการเกิดปัญหาสุขภาพในอนาคต
- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นสวัสดิการพนักงานส่งเสริมให้มีการออมเงินไว้ใช้ในวัยเกษียณอายุ ในนามกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พรินซิเพิล ไลฟ์ ไซเคิล ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยพนักงานและบริษัทฯ จะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือน เงินสะสมส่วนของพนักงาน สามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนเพิ่มได้มากกว่าที่บริษัทฯ จ่ายสมทบ แต่ต้องไม่เกินร้อยละ 15 ของค่าจ้าง และบริษัทฯ จะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนอีก ในอัตราร้อยละ 3 ของค่าจ้าง
- สวัสดิการในรูปแบบเงินช่วยเหลือ อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงาน บิดาหรือมารดาของพนักงานเสียชีวิต
- สวัสดิการรักษายาพยาบาลผู้ป่วยนอก พนักงานสำรองค่าใช้จ่ายออกไปก่อนแล้วนำใบเสร็จรับเงินมาตั้งเบิกคืนในภายหลัง ภายใต้เงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ตระหนักถึงบทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มขีด

ความสามารถในการแข่งขันของกิจการ และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส จึงได้ดำเนินการให้มีการจัดทำและอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่แนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท บนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.sgfcap.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับทราบแนวทางปฏิบัติและการดำเนินธุรกิจของบริษัทภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่และสื่อสารไปยังพนักงานของบริษัทฯ เพื่อให้รับทราบและยึดถือปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการอย่างแท้จริง โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีครอบคลุมหลักการ 5 หมวด โดยมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

ก) หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติและนักลงทุนสถาบัน โดยไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น แต่รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดทำเอกสารเผยแพร่ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถรับรู้และเข้าใจได้อย่างชัดเจน

ก่อนการประชุม : กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกโดยจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถเป็นผู้กำหนดแนวทางการลงคะแนนของตนได้ และเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 1 คน เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนในแต่ละวาระ โดยจัดทำหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 รูปแบบตามที่กฎหมายกำหนด โดยเปิดเผยหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 รูปแบบบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเลือกใช้ตามที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดเตรียมอาคารแสดงම්ไปบริการแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย

บริษัทฯ จัดทำหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีรายละเอียดคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระ วัน เวลา สถานที่ รวมถึงรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานประกอบการเข้าร่วมประชุม โดยเอกสารจัดทำทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถรับรู้และเข้าใจได้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า 30 วัน สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ในวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 โดยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2563 พร้อมทั้งส่งหนังสือเชิญประชุมให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทฯ เป็นผู้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณารายละเอียดของแต่ละวาระ และดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระซึ่งไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าในที่ประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ

คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามได้เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่หลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้กำหนดวันประชุมที่ไม่ใช่วันหยุดต่อเนื่อง และกำหนดเวลาประชุมไม่เข้าจนเกินไป สำหรับสถานที่ประชุม เนื่องด้วยในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทมีความห่วงใยต่อสุขภาพของผู้ถือหุ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 ดังนั้น ในการจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทฯ จึงได้จัดการประชุมโดยวิธีประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และให้มี

การถ่ายทอดสดผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุม สอบถาม และลงคะแนนเสียงได้ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์

ระหว่างการประชุม : บริษัทมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียน การนับคะแนน และการแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถทำได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ คณะกรรมการของบริษัทให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2563 บริษัทมีการจัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง โดยมีคณะกรรมการเข้าร่วมประชุมร้อยละ 100.00 ผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างพร้อมเพรียงเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยมีผู้แทนจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อให้การประชุมดำเนินการอย่างถูกต้อง และโปร่งใสตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ

บริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นหนึ่งหุ้นมีเสียงหนึ่งเสียง ในกรณีปกติให้ถือคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ในวาระการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุม สำหรับกรณีอื่นคะแนนเสียงให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และวาระเพื่อทราบไม่มีการลงมติ

ประธานที่ประชุมเป็นผู้แจ้งจำนวนและสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และรับมอบฉันทะให้ที่ประชุมทราบ และมอบหมายให้ ส.อภิญญา บริเวชานนท์ ซึ่งเป็นเลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงหลักเกณฑ์ และขั้นตอนการประชุม การลงคะแนนเสียง การนับคะแนนเสียง และเป็นผู้ดำเนินการประชุม โดยมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิแสดงความคิดเห็น และตั้งคำถามในวาระต่าง ๆ อย่างเป็นอิสระก่อนการลงมติในแต่ละวาระ

ในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ บริษัทใช้ระบบ online ในการลงคะแนน และสามารถแสดงผลมติต่อที่ประชุมภายในเวลาที่รวดเร็ว โดยจะแสดงผลทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย บริษัทเปิดเผยมติพร้อมผลคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุม และเผยแพร่มติดังกล่าวผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งเผยแพร่มติและรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว

สำหรับวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยได้ระบุข้อมูลประวัติโดยย่อของผู้ที่ถูกเสนอชื่อเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่ง หรือกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ รวมถึงข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องและจำเป็นเพื่อประโยชน์ในการพิจารณาของผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ ก่อนเริ่มการพิจารณาวาระเลือกตั้งกรรมการ กรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อได้ออกจากห้องประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็น และลงคะแนนเสียงอย่างเป็นอิสระและโปร่งใส

สำหรับวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และอนุมัติค่าสอบบัญชี มีการแจ้งชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติการทำงานโดยย่อ ความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และจำนวนปีที่ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเหตุผลในการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง/กลับมาดำรงตำแหน่ง อัตราค่าสอบบัญชี และข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น

ภายหลังการประชุม : บริษัทจัดทำสรุปผลการลงมติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลคะแนนของแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นและประชาชนทั่วไปรับทราบผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันที่ 29 กรกฎาคม 2563 วันเดียวกันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม และเผยแพร่ลงบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันถัดไป

สำหรับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯมีการจัดทำรายงานบันทึกการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ครอบคลุมรายละเอียดสำคัญครบถ้วน ทั้งรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม จำนวนผู้ถือหุ้น และจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองและมอบฉันทะ การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุม ทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม และบันทึกคำถาม คำตอบ คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ ชื่อผู้ถาม คำถาม-ตอบ หรือข้อคิดเห็นโดยสรุป ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยแยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันหลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

ทั้งนี้ บริษัทฯมีการจัดส่งรายงานประจำปีพร้อมสำเนางบแสดงฐานะการเงินและบัญชีกำไรขาดทุนที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว พร้อมสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นไปยังนายทะเบียนบริษัทมหาชน จำกัดด้วย

ข) หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันอย่างแท้จริง โดยบริษัทฯได้ปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทฯแจ้งกำหนดการประชุม ระเบียบวาระ พร้อมคำอธิบายและเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระต่อตลาดหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน หรือระยะเวลาอื่นใดตามที่กฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งดูแลให้มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายละเอียดให้ครบถ้วน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติ
- 2) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนน
- 3) กำหนดหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนเป็นการล่วงหน้าในการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่ ทั้งนี้ ในปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดใช้สิทธิดังกล่าว ดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- 4) กำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ ทั้งนี้ ตามวันเวลาและหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯกำหนด โดยในปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดใช้สิทธิดังกล่าว ดังที่ได้แจ้งผลให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- 5) ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ หรือเพิ่มวาระการประชุมในการประชุมอย่างกะทันหัน ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ
- 6) ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

- 7) ประธานเป็นผู้ควบคุมการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสได้แสดงความคิดเห็น และข้อซักถามอย่างเพียงพอและเหมาะสมก่อนที่จะมีการลงมติในวาระนั้น ๆ โดยในวาระแต่งตั้งกรรมการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
 - 8) จัดให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเผยแพร่รายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม หรือผู้ที่สนใจข้อมูลของบริษัทฯสามารถรับทราบรายละเอียดการประชุมได้
 - 9) บริษัทฯกำหนดให้กรรมการทุกคน และผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต.ตามมาตรา 59 และในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และเปิดเผยในรายงานประจำปีด้วย นอกจากนี้ บริษัทฯยังกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
 - 10) กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในบริษัทถือปฏิบัติ ป้องกันมิให้ผู้บริหารอื่น ตลอดจนพนักงานที่สามารถเข้าถึง หรือได้รับทราบข้อมูลสำคัญของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ หรือใช้ข้อมูลดังกล่าวทำการซื้อขายหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น เอาเปรียบผู้ลงทุนทั่วไป โดยห้ามบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯภายใน 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และเป็นเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯไม่พบกรณีที่กรรมการ และ/หรือผู้บริหารทำการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน หรือซื้อขายในช่วงเวลาที่ห้ามแต่อย่างใด
 - 11) คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย โดยเปิดเผยผลการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในนิติบุคคลอื่น และข้อมูลการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น เพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลในการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
 - 12) คณะกรรมการมีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน หรือมีส่วนได้เสียกับวาระที่จะพิจารณาเข้าร่วมประชุมและออกเสียงในวาระนั้น ๆ โดยให้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วย
 - 13) ในกรณีที่บริษัทมีการทำรายการระหว่างกัน / รายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามนิยามของตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯจะปฏิบัติตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเปิดเผยการทำรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบ หรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการนั้น ๆ ซึ่งรวมถึงการกำหนดราคา และเงื่อนไขการทำรายการว่าเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติ และพิจารณาเปรียบเทียบการกำหนดราคากับบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติการทำรายการ
- ในปี 2563 บริษัทฯไม่พบรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ขัดกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค) หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้บริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไว้ในจริยธรรมธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (รายละเอียดสามารถดูได้จาก website ของบริษัทฯ) นอกจากนี้ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางดังต่อไปนี้

1) ต่อผู้ถือหุ้น

ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น โดยมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยจิตใจอันบริสุทธิ์ ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นอย่างถูกต้อง เหมาะสม และทันเวลา

2) ต่อลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ โดยมุ่งมั่นที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า ด้วยบริการที่ถูกต้อง รวดเร็ว รักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืน และเป็นไปตามมาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด มีแผนงานอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงบริการของบริษัทฯ ให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพในราคาที่ เป็นธรรม และช่วยส่งเสริมให้ลูกค้าประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ รวมถึงการไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้อง

3) ต่อพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพยากรหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ และเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ และการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้กำหนดแนวนโยบายของบริษัทฯ ที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาศักยภาพ ส่งเสริมและสนับสนุนด้านการพัฒนาและฝึกอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ ให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและคุณภาพชีวิต เสริมสร้างบรรยากาศการทำงานร่วมกัน เพื่อสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ เสริมศักยภาพของพนักงานให้พร้อมสำหรับการปฏิบัติงาน พิจารณาให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม และเหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานและสอดคล้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4) ต่อคู่ค้า

บริษัทฯ มีนโยบายให้ได้ว่าซึ่งสินค้าและบริการอย่างมีมาตรฐาน บริษัทฯ จึงจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เสมอภาค มีความเป็นธรรม และไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้า โดยการปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักเกณฑ์ที่

กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียกรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตลอดจนปฏิบัติตามขั้นตอนด้วยความโปร่งใส

5) ต่อเจ้าหนี้ / ผู้ถือหุ้นกู้

บริษัทมีนโยบายปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ / ผู้ถือหุ้นกู้ด้วยความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ และมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ รักษาผลประโยชน์ร่วมกับเจ้าหนี้ โดยการปฏิบัติตามกฎหมาย หลักเกณฑ์ที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด และมีการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม รวมถึงการชำระคืนตามกำหนดเวลา การดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเงื่อนไขอื่นๆ ตามข้อสัญญาอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีนโยบายปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเป็นธรรม เพื่อสร้างความมั่นใจแก่สถาบันการเงิน ผู้สนับสนุนเงินทุน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตลอดจนตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย โดยจะมีการรายงานเจ้าหนี้ล่วงหน้า หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญา และร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว

สำหรับผู้ถือหุ้นกู้ บริษัทดำเนินการออกหุ้นกู้ตามข้อกำหนด กฎหมาย และประกาศต่าง ๆ ของ สำนักงาน ก.ล.ต. และปฏิบัติตามนโยบาย วัตถุประสงค์ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด และให้ความสำคัญกับการรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้น และเงื่อนไขตามสัญญาที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน

6) ต่อคู่แข่ง

บริษัทปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต และยึดถือกติกาการแข่งขันที่ดีอย่างเสมอภาคกัน โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหา ให้ร้ายป้ายสี และโจมตีคู่แข่งโดยปราศจากมูลความจริง หรือมีการกระทำการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

7) ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

8) นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อจูงใจให้ปฏิบัติในทางที่มิชอบ หรือก่อให้เกิดความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติกับคู่ค้าให้พนักงานของบริษัทฯรับทราบโดยทั่วกัน โดยกำหนด “จริยธรรมทางธุรกิจ” แนวทางการปฏิบัติภายใต้กรอบจริยธรรมที่กำหนด และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด หากฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือเป็นการทำผิด

วินัย ตามระเบียบว่าด้วยการบริหารงานบุคคล และได้กำหนดกลไกคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแสต่อ คณะกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ในประเด็นเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย ความถูกต้องของ รายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง หรือการกระทำผิดจรรยาบรรณ เป็นต้น

9) นโยบายการเคารพกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และหลักสิทธิ มนุษยชน หรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ โดยไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ สีผิว เพศ ภาษา ศาสนา สังคม ทรัพย์สิน ถิ่นกำเนิด ความคิดเห็นทางการเมือง หรือสถานะอื่น ๆ รวมถึงตระหนักในสิทธิ หน้าที่และความรับผิดชอบ ของตนที่มีต่อสังคมและบุคคลอื่น

10) นโยบายความปลอดภัยด้านสารสนเทศ

ความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ เป็นส่วนสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เกิด ประสิทธิภาพ และเป็นที่น่าเชื่อถือ บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยด้าน สารสนเทศ และนำไปปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่า

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

การแจ้งเบาะแสดการกระทำผิด

บริษัทฯ ได้จัดให้มีมาตรการและช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน การแสดงความคิดเห็น และแจ้งเบาะแสดการ กระทำความผิดกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน โดยสามารถผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

จดหมาย : เลขานุการบริษัท / หน่วยงานตรวจสอบภายใน / คณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

121 ชั้น 4 อาคารดับบลิวทีเอชไฮลด์ิงส์ ถ.วิภาวดีรังสิต

แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

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

โทรสาร : 0-2232-1790

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

สำหรับพนักงานสามารถแจ้งข้อร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อผู้บริหารหรือหน่วยงานตรวจสอบ ภายในได้โดยตรง ทั้งนี้ บริษัทฯ จะให้ความสำคัญและคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดการกระทำผิด โดยจะเก็บรักษา ความลับของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการสอบสวนต่อการกระทำอันเป็นการทุจริตคอร์รัปชัน

ง) หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง โปร่งใส และเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ผ่านทางช่องทางต่าง ๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานกต. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.sgfcap.com ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ให้นักลงทุนหรือผู้ที่สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก พร้อมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา น่าเชื่อถือ และทั่วถึงโดยทุกฝ่ายสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน กต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และติดตามการแก้ไขเปลี่ยนแปลงอยู่อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับที่บริษัทถือปฏิบัตินั้นมีความถูกต้อง และเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใสถูกต้อง

มีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ที่กำหนดผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) โดยเฉพาะข้อมูลตามรายงานงบการเงินจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย และผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบข้อมูลจากผู้สอบบัญชีที่เป็นอิสระ และคณะกรรมการบริษัทก่อนเผยแพร่

บริษัทฯ สนับสนุนให้มีการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทฯ เปิดเผยรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ได้รับความเห็นชอบ และรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น รายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ

มีการเปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี และมีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการในรายงานประจำปี

กิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์

ถึงแม้ว่าบริษัทฯ จะไม่ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ แต่บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเลขานุการบริษัทปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ทำหน้าที่ในการสื่อสารข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ลงทุน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ซึ่งสามารถติดต่อเพื่อสอบถามหรือขอข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามช่องทางต่อไปนี้

ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 121 ชั้น 4 อาคารดับบลิวทีเอชโฮลดิ้งส์

ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงสามเสนใน เขตพญาไท

กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 02-232-1789 ต่อ 1771

อีเมลล์ : apinya.b@sgfcap.com

จ) หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**1. โครงสร้างคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในการกำหนดนโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯในด้านต่าง ๆ การติดตามดูแลการทำงานของฝ่ายจัดการ และการแสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ของคณะกรรมการที่มีต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ที่มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีประสบการณ์ในหลากหลายสาขาวิชาชีพ มีทักษะ ความรู้ และ ความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ มีความซื่อสัตย์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจากหลากหลายอุตสาหกรรมจำนวน 7 ท่าน แบ่งออกเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่เป็นอิสระ 4 ท่าน โดยกรรมการอิสระ คิดเป็น 57% ของกรรมการทั้งคณะ สำหรับคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” บริษัทฯมีการกำหนดตาม เกณฑ์ของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ กรรมการบริษัทสามารถดำรง ตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท

บริษัทฯมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ ระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหาร ระดับสูงอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย และกำกับดูแลการ ดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทฯในด้านต่าง ๆ ให้ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (รายชื่อเลขานุการบริษัทและหน้าที่ความรับผิดชอบได้ เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 8.7.1)

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัท มหาชน พ.ศ.2535 โดยกรรมการทุกท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการที่พ้น ตำแหน่งตามวาระสามารถได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้

การทำหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ใน การกำหนดนโยบาย กำกับดูแล และการบริหารงานประจำ โดยคณะกรรมการได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอย่างชัดเจน เพื่อเป็นการถ่วงดุลการจัดการ และไม่มีผู้ใดมี อำนาจเบ็ดเสร็จ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการงานประจำวันของบริษัทฯ ภายใต้อำนาจของนโยบายตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการเป็นกรรมการ อิสระตามนิยามของตลาดหลักทรัพย์ฯและไม่มีความสัมพันธ์ใด ๆ กับฝ่ายบริหาร

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นอีก 4 คณะ เพื่อช่วยกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่านประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และผู้บริหารอีก 1 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารงานภายใต้กรอบนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สังเกตประสิทธิผลของงานตรวจสอบ การจัดการความเสี่ยง การควบคุมทางการเงินและการบัญชีภายใน และการรายงานทางการเงิน รวมทั้งหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด
- (3) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่พิจารณานโยบาย และแนวทางในการสรรหาและการกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัทนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- (4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน และเชิญบุคคลภายนอกเป็นประธานที่ปรึกษาบริหารความเสี่ยงอีก 1 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่พิจารณากลับกรองนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กร รวมถึงตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามนโยบาย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

ในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความ

เหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯไปปฏิบัติ มีการติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเป็นประจำทุกเดือน โดยฝ่ายจัดการจะรายงานผลการดำเนินงาน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยเฉพาะในส่วนของการเงินและแผนงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยได้จัดทำคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยมีการส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจและมีการติดตามผลการปฏิบัติตามดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการทำการค้าที่เกี่ยวข้องกัน บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใด ๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯเท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาเข้าทำธุรกรรมต่าง ๆ กำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณาต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณา และไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้น ๆ และคณะกรรมการบริษัทจะดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ถูกต้องครบถ้วน

4. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ จะกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า และแจ้งให้กรรมการแต่ละท่านทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ รวมทั้งมีการประชุมกรณีพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยคณะกรรมการจะมีกำหนดการประชุมเป็นประจำทุกเดือน โดยในการประชุมทุกครั้ง กรรมการจะได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วัน เอกสารที่นำเสนอจะมีรูปแบบและเนื้อหาที่ชัดเจนเพื่อให้มีเวลาศึกษาข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ อย่างเพียงพอ ก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน

ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันกำหนดวาระการประชุม และพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านสามารถเสนอเรื่องต่าง ๆ เพื่อรับเข้าการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้

ประธานกรรมการบริษัทจะส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดในรอบปี โดยในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะสนับสนุนให้การประชุมดำเนินไปในลักษณะที่เอื้ออำนวยให้มีการนำเสนอพิจารณา และอภิปรายในรูปแบบที่เหมาะสมในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง และจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทมีสิทธิเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือเลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด

คณะกรรมการบริษัทถือเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ใน

ความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมด้วย และแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมด้วย โดยในปี 2563 ได้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง

สำหรับการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ถือมติเสียงข้างมากเป็นหลัก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการคณะกรรมการบริษัทได้เข้าร่วมประชุมด้วย โดยเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุม และจัดส่งให้ประธานกรรมการบริษัทพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง โดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังให้ความสำคัญกับรายการระหว่างกัน และเรื่องการจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ของผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างรอบคอบและเป็นธรรม รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างครบถ้วน

ในปี 2562 และปี 2563 บริษัทฯได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้น 14 ครั้ง และ 13 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
		ปี 2562	ปี 2563
1. นายพินิจ วุฒิพันธุ์	ประธานกรรมการบริษัท / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	14 / 14	13 / 13
2. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	14 / 14	13 / 13
3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	14 / 14	12 / 13
4. นางรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ	14 / 14	13 / 13
5. นายยรรยง ศิริพันธ์	กรรมการอิสระ	12 / 14	13 / 13
6. นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์	กรรมการ	-	13 / 13
7. นายกัญญ์ณวัฏฐ์ บุญสุนานนท์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการ	7 / 7	13 / 13
8. นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว*	กรรมการ	7 / 7	-
9. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เจียร*	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการ	8 / 11	-
10. นายวิเศษ ภาณุทัต*	ประธานกรรมการบริษัท	10 / 12	-

หมายเหตุ

นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว* ลาออก เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เจียร* ลาออก เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562

นายวิเศษ ภาณุทัต* ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2562

ในปี 2563 บริษัทฯมีการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัท 13 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการคิดเป็น 98.90% และไม่มีกรรมการในคณะกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท

หมายเหตุ : นส.อภิญา บริเวชชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และมีการจัดบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และมีระบบการจัดเก็บที่สามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการจะสนับสนุนให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงาน และปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ในปี 2562 และปี 2563 มีการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมแต่ละคณะ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
		ปี 2562	ปี 2563
คณะกรรมการตรวจสอบ			
1. นายพินิจ วุฒิพันธุ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5 / 5	4 / 4
2. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ	5 / 5	4 / 4
3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการตรวจสอบ	5 / 5	4 / 4
ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุม 4 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบคิดเป็น 100%			
หมายเหตุ : นส. ณัฐติยา แซ่ตั้ง เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน			
คณะกรรมการบริหาร			
1. นางรัชนีกร จินตกานนท์	ประธานกรรมการบริหาร	2 / 2	3 / 3
2. นายกัญญ์ณวัฏฐ์ บุญสุนานนท์	กรรมการบริหาร	1 / 1	3 / 3
3. นายอิสสระชัย เดชาฤทธิ์	กรรมการบริหาร	-	3 / 3
4. นายวิเศษ ภาณุทัต*	ประธานกรรมการบริหาร	1 / 1	-
5. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เอียร*	กรรมการบริหาร	1 / 1	-
ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารมีการประชุม 3 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริหารคิดเป็น 100%			
หมายเหตุ : นส. อภิญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร			
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน			
1. นายยรรยง ศิริพันธุ์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1 / 1	1 / 1
2. นางรัชนีกร จินตกานนท์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2 / 2	1 / 1
3. นายกัญญ์ณวัฏฐ์ บุญสุนานนท์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	1 / 1
4. นายวิเศษ ภาณุทัต*	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2 / 2	-
5. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เอียร*	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	1 / 1	-

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
		ปี 2562	ปี 2563
ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุม 1 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคิดเป็น 100%			
หมายเหตุ : นส. อภิญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน			
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			
1. นางเพชรรัตน์ ทองแดง	ประธานที่ปรึกษาบริหารความเสี่ยง	1 / 1	1 / 1
2. นายพินิจ วุฒิพันธุ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1 / 1	1 / 1
3. นางรัชนีกร จินตกานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1 / 1	1 / 1
ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุม 1 ครั้ง สัดส่วนในการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงคิดเป็น 100%			
หมายเหตุ : นส. อภิญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			

หมายเหตุ

นายจิตเกษม แสงสิงแก้ว* ลาออก เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เอียร* ลาออก เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2562

นายวิเศษ ภาณุทัต* ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2562

5. ค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดให้เหมาะสมตามหน้าที่ ขอบเขตความรับผิดชอบ ผลประกอบการของบริษัทฯ และเปรียบเทียบกับธุรกิจระดับใกล้เคียงกันในตลาดหลักทรัพย์ ในรูปแบบของค่าตอบแทนรายเดือน

ค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ในรูปของเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการงบประมาณการขึ้นเงินเดือน และผลตอบแทนประจำปีของพนักงานบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยค่าตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการจะเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีด้วย

6. การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการจัดปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ จึงให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้เตรียมเอกสารและข้อมูลที่จำเป็น และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ ภาพรวมธุรกิจ โครงสร้างผู้ถือหุ้น โครงสร้างองค์กร คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ เป็นต้น รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งเป็นครั้งแรก

ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่ได้มีกรรมการใหม่ แต่บริษัทฯ มีการปรับปรุงคู่มือกรรมการ เกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และนโยบายที่สำคัญ เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลข่าวสารที่เป็นปัจจุบัน

7. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายจัดให้คณะกรรมการมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นและอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา เพื่อนำผลประเมินมาใช้ในการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และเพิ่มประสิทธิผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หลักเกณฑ์การประเมินผล คิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อทั้งหมด ดังนี้

มากกว่าร้อยละ 85 = ดีเยี่ยม

มากกว่าร้อยละ 75 = ดีมาก

มากกว่าร้อยละ 65 = ดี

มากกว่าร้อยละ 50 = พอใช้

ต่ำกว่าร้อยละ 50 = ควรปรับปรุง

การประเมินแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ

1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ จะพิจารณาประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

ก) นำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ให้กรรมการทุกท่านประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

ข) เลขานุการบริษัท สรุปและนำเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาผลการประเมินและแนวทางพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน

ผลการประเมินตนเองของกรรมการบริษัททั้งคณะ คะแนนเฉลี่ย 96.18%

2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง)

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล (ประเมินตนเอง) จะพิจารณาประเมินตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกอบด้วย (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

ก) นำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล ให้กรรมการทุกท่านประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

ข) เลขานุการบริษัท สรุปและนำเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของ กรรมการบริษัทรายบุคคลต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาผลการประเมินและแนวทาง พัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน

ผลการประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล คะแนนเฉลี่ย 96.10%

3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ

มีกระบวนการในการประเมินดังนี้

ก) นำส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบทั้งคณะ ให้กรรมการชุด ย่อยทุกท่านประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

ข) เลขานุการบริษัท สรุปและนำเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของ คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาผลการประเมินและ แนวทางพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงาน

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการชุดย่อย แบ่งออกเป็น

1. คณะกรรมการตรวจสอบ คะแนนเฉลี่ย 95.45%
2. คณะกรรมการบริหาร คะแนนเฉลี่ย 97.41%
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คะแนนเฉลี่ย 97.13%
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คะแนนเฉลี่ย 96.12%

8. การประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี เพื่อนำไปใช้ ในการกำหนดค่าตอบแทนประจำปี

9. การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศ เวลาในการกำกับดูแลกิจการได้อย่างเต็มที่ จึงมีนโยบายในการดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทจ ดทะเบียนอื่นของกรรมการแต่ละท่านไม่เกิน 5 บริษัท เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กรเพื่อการเติบโต ทางธุรกิจในอนาคต โดยการดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ควรได้รับความ เห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน เพื่อให้คณะกรรมการได้พิจารณาตามความเหมาะสม

โดยในปัจจุบัน กรรมการทั้ง 7 ท่าน ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนเกิน กว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้

10. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการ บริษัท เข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และนำมาใช้ปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่าง ต่อเนื่อง ทั้งหลักสูตรการอบรมภายในและภายนอกบริษัท โดยกรรมการส่วนใหญ่ได้ผ่านการอบรม หลักสูตรกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IDO) แล้ว ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หลักสูตร Director Certification Program (DCP) เป็นต้น

กรรมการบริษัททั้งหมด 7 ท่าน ผ่านการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว จำนวน 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 85.7 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็นผ่านการอบรม 1 หลักสูตรจำนวน 3 ท่าน ผ่านการอบรม 2 หลักสูตรจำนวน 1 ท่าน และผ่านการอบรมมากกว่า 3 หลักสูตรจำนวน 2 ท่าน ทั้งนี้ บริษัทยังได้มีการส่งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมอบรมหลักสูตรต่างๆ ตามที่ IOD และสถาบันอื่นๆ จัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ในระหว่างปี 2563 บริษัทได้จัดให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการอบรมในส่วนของการระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. สภาวิชาชีพบัญชี และความรู้จากหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รายละเอียดดังนี้

กรรมการ / ผู้บริหาร	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
นายกัญญ์ณวัณ สุณานนท์	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
นส.อภิญา บริเวชานนท์	หลักสูตร CFO's Orientation Course for New IPOs' รุ่นที่ 4

9.1 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีบริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นคิดเป็นประมาณร้อยละ 99.99 จำนวน 1 บริษัท คือ บจ.เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ โดยไม่มีบริษัทร่วม

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแล ที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย ดูแลรักษาผลประโยชน์ของเงินลงทุนของบริษัท บริษัทมีการส่งบุคคลเพื่อเป็นตัวแทนบริษัทไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม บริษัทดังกล่าวยังมิได้เปิดให้บริการแต่อย่างใด

9.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน อันเป็นส่วนสำคัญในการเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯจึงจัดให้มีนโยบายการป้องกันและการกำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีการประกาศใช้ ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในที่สำคัญของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือผู้อื่น โดยนโยบายดังกล่าวได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ และประกาศให้พนักงานทุกคนได้รับทราบโดยทั่วกัน โดยสรุปสาระสำคัญ ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในโดยมีขอบของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ตามที่ระบุไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาตรา 89/1 รวมทั้งคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้จัดทำและจัดส่งรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้ง รวมทั้งจัดทำและจัดส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
2. บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรฐานการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการจำกัดจำนวนบุคคลที่จะทราบข้อมูล เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลภายนอก พร้อมทั้งมีการกำหนดสิทธิในการรับทราบข้อมูลสำหรับพนักงานในแต่ละระดับให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบ นอกจากนี้ บริษัทฯได้กำหนดให้

พนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตามนโยบายความปลอดภัยข้อมูลของบริษัทฯ การไม่กระทำผิดเกี่ยวกับพระราชบัญญัติคอมพิวเตอร์ด้วย

3. บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมิชอบ โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ยังไม่เผยแพร่ต่อสาธารณชน และไม่ทำรายการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง ภายหลังจากข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย
4. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไม่พึงเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ และข้อมูลของลูกค้า โดยไม่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการของบริษัทฯ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เป็นข้อมูลที่ต้องเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับบังคับของกฎหมาย

ในระหว่างปี 2563 กรรมการ และผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหุ้นในช่วงเวลาที่ห้ามแต่อย่างใด

9.3 การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการควบคุมดูแล การดำเนินการตามขั้นตอนการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างยุติธรรม และเป็นไปตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ มีการเปิดเผยรายการเกี่ยวข้องกันโดยเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ มีเหตุผล โดยมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามสอบทานความถูกต้องในเบื้องต้น รวมทั้งให้ผู้สอบบัญชีสอบทานรายการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และให้ความเห็นเกี่ยวกับความสมเหตุสมผลของการทำรายการระหว่างกัน และทำการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

9.4 คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ ได้ว่าจ้าง “บริษัท ไฟร์วอลล์เทอร์ไฮสคิวเปอร์ส เอพีเอเอส จำกัด” เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เป็นผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ มีความน่าเชื่อถือ

และไม่มีความสัมพันธ์ และ/หรือมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทย่อย กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

ในรอบปีบัญชี 2563 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮ้าส์คูเปอร์ส เอ็มเพเอส จำกัด เป็นจำนวนเงิน 2.95 ล้านบาทซึ่งเป็นค่าสอบบัญชีและค่าสอบทางการเงินระหว่างกาลสำหรับการเงินเฉพาะบริษัทและงบการเงินรวม นอกเหนือจากค่าตอบแทนดังกล่าว บริษัทฯ ไม่มีค่าบริการอื่นที่ต้องชำระให้แก่ผู้สอบบัญชีหรือสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

9.5 นโยบายการกำกับดูแลกิจการส่วนที่ยังไม่ได้ปฏิบัติ

บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยในส่วนที่ยังไม่ได้ปฏิบัติ บริษัทฯ จะชี้แจงเหตุผลที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าว และ/หรือมาตรการทดแทนที่บริษัทฯ นำมาใช้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องรับทราบ รายละเอียดดังนี้

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
1. คณะกรรมการควรกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก	คณะกรรมการไม่มีการกำหนดวาระที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ กรรมการ และกรรมการชุดย่อย เนื่องจากบริษัทเชื่อมั่นว่า กรรมการบริษัท เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของกรรมการจากการดำรงตำแหน่งเป็นเวลานาน จะช่วยให้กรรมการเข้าใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้ดียิ่งขึ้น และเป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ
2. คณะกรรมการควรกำหนดจำนวนวาระที่ดำรงตำแหน่งติดต่อกันได้นานที่สุดของกรรมการและกรรมการชุดย่อย	

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมให้มีการพัฒนาและปฏิบัติตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ปลูกฝังจิตสำนึกที่ดีในการดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นที่ความรับผิดชอบต่อสังคมในด้านต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติต่อพนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง ฯลฯ ด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส และซื่อสัตย์สุจริต มีการปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม และสร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการดำเนินธุรกิจ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจให้เติบโตพร้อมๆ กับสังคมได้อย่างยั่งยืน และปลูกจิตสำนึกของการมีส่วนร่วม ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในกระบวนการทำงานและการดำเนินธุรกิจ เพื่อพัฒนาสร้างรากฐานของความรับผิดชอบต่อต่อเนื่องและยั่งยืน คำนึงถึงผลกระทบต่องผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม รายละเอียดดังนี้

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและมีจริยธรรม ใส่ใจในการปฏิบัติตามกฎหมาย เคารพกฎระเบียบของสังคม และส่งเสริมการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม ในการให้บริการทางการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคอย่างสูงสุด โดยไม่มีการร่วมมือกับคู่แข่งกันเพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้องที่จะทำให้ผู้บริโภคได้รับความเสียหาย ไม่มีส่วนได้

ส่วนเสียและผลประโยชน์ที่มีความขัดแย้งกัน มีการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งขันอย่างเป็นธรรม ไม่โจมตี ใส่ร้ายบิดเบือนข้อมูลเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยปราศจากเหตุผล ไม่แสวงหาข้อมูลความลับของคู่แข่งโดยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือขัดต่อจรรยาบรรณทางการค้า โดยบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ด้วยการสร้างความน่าเชื่อถือให้กับลูกค้า ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียต่อการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร รวมถึงการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจนให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล โดยเคร่งครัดในเรื่องจริยธรรม ความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติในด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้า บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ และจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจซึ่งเป็นสิ่งสำคัญสูงสุด โดยเฉพาะบริษัทฯ เป็นผู้ให้บริการทางการเงินเพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีแนวปฏิบัติในการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ ดังนี้

- การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ประชาชนสามารถเข้าถึงได้ มีรายละเอียดบริการ ตลอดจนเงื่อนไขและค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างชัดเจน โปร่งใส เพื่อความเป็นธรรมและเกิดประโยชน์สูงสุดกับลูกค้า
- การให้บริการลูกค้าอย่างทั่วถึง และเท่าเทียมกันแก่ลูกค้า
- การพิจารณาความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้า บริษัทฯ จะประเมินรูปแบบในการให้สินเชื่อที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายโดยคำนึงถึงพื้นฐานความต้องการของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้คืน ตลอดจนปลุกฝังการตระหนักรู้และวินัยทางการเงินให้แก่ลูกค้า
- การเคารพต่อความพึงพอใจ สิทธิ และข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า บริษัทฯ มีนโยบายการเก็บรักษาข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยจะมีการอบรมให้พนักงานมีความเข้าใจถึงสิทธิความเป็นส่วนตัวของลูกค้า
- การช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภาวะวิกฤติที่ไม่อาจควบคุมได้ อาทิ ภัยธรรมชาติ โรคระบาด เป็นต้น บริษัทฯ จะพิจารณาช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภาวะวิกฤติทางการเงินโดยจะพิจารณาตามความเหมาะสมเป็นแต่ละกรณีไป

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ในด้านพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายการจ้างงานที่เท่าเทียมกัน มีความมั่นคง และความก้าวหน้าทางอาชีพ มีการกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานต้องปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน ไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนใด ๆ ไม่มีการใช้หรือสนับสนุนการใช้แรงงานเด็ก การค้ามนุษย์ และไม่สนับสนุนแนวทางการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบ มีการดูแลพนักงานอย่างเป็นธรรม และจัดสวัสดิการที่เหมาะสม ดังนี้

1. บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานด้วยความเป็นธรรม อย่างเหมาะสมกับหน้าที่และตำแหน่งงาน และสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ มีสวัสดิการที่หลากหลายรูปแบบที่ผูกกับผลงาน เช่น โบนัสพนักงาน เงินรางวัลพนักงาน ค่าคอมมิชชั่น เป็นต้น ตลอดจนจัดให้มีสวัสดิการต่าง ๆ ซึ่งมากกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เครื่องแบบพนักงาน เป็นต้น
2. การยึดมั่นต่อสิทธิมนุษยชน และการยอมรับความหลากหลายในองค์กร
3. การดูแลและสร้างความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ปฏิบัติงานและกระบวนการทำงาน

4. การสร้างสังคมเรียนรู้ภายในองค์กร เพื่อการพัฒนาทักษะและองค์ความรู้ของบุคลากร มีการพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพของบุคลากรอย่างสม่ำเสมอ บริษัทฯมีความเชื่อมั่นว่า การพัฒนาบุคลากรที่เหมาะสมเป็นส่วนสำคัญในการส่งเสริมให้บุคลากรมีคุณภาพ ศักยภาพ และประสิทธิภาพ สามารถใช้ความรู้ความสามารถได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งยังช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันให้กับองค์กรอีกด้วย
5. การพัฒนาช่องทางสื่อสารภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงานที่เหมาะสม เป็นธรรม และโปร่งใส
6. บริษัทฯมีโครงการส่งเสริมสุขภาพของพนักงานและความมั่นคงในการปฏิบัติงาน โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้พนักงาน มีการจัดสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือพนักงานในกรณีที่ต้องเข้ารับการรักษารักษาในฐานะผู้ป่วยในและสวัสดิการในกรณีผู้ป่วยนอก ตลอดจนมีการส่งเสริมกิจกรรมต่าง ๆ ให้กับพนักงานเพื่อให้ได้ทำกิจกรรมร่วมกัน และผ่อนคลายจากการทำงาน เช่นการจัดกีฬาสี การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น
7. บริษัทฯมีโครงการสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตให้กับพนักงาน โดยจัดให้มีเงินกู้สวัสดิการพนักงาน และสวัสดิการเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ให้แก่พนักงาน เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ภายใต้หลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลให้กับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างครบถ้วน เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร้องเรียนบริการที่บกพร่องหรือแจ้งเบาะแสการทุจริตได้ที่ internal_audit@sgfcap.com หรือ apinya.b@sgfcap.com

บริษัทฯมีการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรม และปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างเสมอภาค ยุติธรรม และโปร่งใส อยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย

บริษัทฯยึดถือนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า ไม่มีเจตนาปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะทำให้เจ้าหนี้ตลอดจนสถาบันการเงินเกิดความเสียหาย โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลง

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ต่อชุมชน

บริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของควมมีคุณธรรม และจริยธรรม ควบคู่ไปกับการดูแลช่วยเหลือ และร่วมสร้างสรรค์สังคมไทยอย่างยั่งยืน โดยมีการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยจัดให้มีโครงการพักหนี้ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคไวรัสโควิด-19 และมาตรการ lock down ของภาครัฐ เพื่อช่วยบรรเทาผลกระทบ ซึ่งนอกจากบริษัทฯจะมีโครงการพักหนี้ (ไม่ต้องชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย) ระยะเวลา 3 เดือนแล้ว บริษัทฯยังจัดให้มีโครงการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับลูกค้าที่ยังได้รับผลกระทบต่อเนื่อง และมีผลกระทบต่อยาได้และความสามารถในการชำระหนี้ต่อเดือนของลูกค้า ให้สามารถผ่อนชำระหนี้ในอัตราที่ต่ำลง เพื่อเป็นการช่วยเหลือลูกค้าอีกทางหนึ่งด้วย ซึ่งมาตรการพักหนี้ดังกล่าว มีลูกค้าสมัครใจเข้าร่วมโครงการจำนวน 1,400 ราย
2. มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือผู้ประสบสาธารณภัย หรือภัยที่เกิดกับคนหมู่มาก เช่นอัคคีภัย วาตภัย อุทกภัย ตลอดจนสาธารณภัยอื่นๆ ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนอย่างต่อเนื่องตลอดมา ไม่ว่าจะเป็นการช่วยเหลือในรูปการบริจาคเงินหรือสิ่งของ

ความรับผิดชอบต่อสังคม – ต่อสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่า โดยที่ผ่านมา บริษัทฯได้ดำเนินโครงการให้มีการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างคุ้มค่ามากที่สุด ดังนี้

1. การลดคาร์บอนฟุตพริ้นท์ ด้วยโครงการลดการใช้กระดาษ บริษัทฯส่งเสริมให้พนักงานจัดเก็บเอกสารสำคัญในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และสะดวกในการใช้งาน โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯได้พัฒนาระบบการส่งงานจากสาขาเข้าสู่สำนักงานใหญ่ มีระบบการจัดเก็บ-ใช้งานเอกสารสารสนเทศภายในองค์กรในรูปแบบ e-document ซึ่งช่วยลดปริมาณการใช้กระดาษในแต่ละหน่วยงานลงได้
2. การจัดการขยะด้วยการรีไซเคิล ส่งเสริมการใช้กระดาษที่มีการใช้งานแล้ว 1 หน้าให้นำอีกหน้ากลับมาใช้งานใหม่
3. รณรงค์การขึ้น-ลงลิฟท์ชั้นเดียว ให้ใช้บันไดแทน เพื่อเป็นการประหยัดไฟฟ้าและเป็นการออกกำลังกายอีกทางหนึ่งด้วย
4. รณรงค์ให้ใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพและรู้คุณค่า เช่น มีการปิดไฟทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน หรือช่วงพักกลางวันทานอาหาร เป็นต้น
5. การรณรงค์การลดใช้พลาสติกแบบใช้แล้วทิ้งในสำนักงานและสาขา
6. ปรับปรุงนโยบายจัดซื้อ เพื่อเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

นโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลส่วนบุคคล

เพื่อให้บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับ พรบ.ข้อมูลส่วนบุคคลฯ ซึ่งให้ไว้เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2562 บริษัทฯได้กำหนดนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ นอกเหนือจากการกำหนดนโยบายดังกล่าวแล้ว บริษัทฯยังได้ชี้แจงให้พนักงานทราบถึงประเด็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคล บุคลากรของบริษัทฯทุกท่านต้องตระหนักถึงและให้ความสำคัญของข้อมูลดังกล่าว โดยฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยด้านการป้องกันและสืบค้นข้อมูล มาช่วยในการปฏิบัติงานเพื่อลดหรือจำกัดความเสี่ยงดังกล่าว

สำหรับด้านความปลอดภัยสารสนเทศ และการป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์ ในปี 2563 ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้จัดหาแนวทางในการป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์ โดยติดตั้งระบบ Monitoring เครื่อง Server เพื่อตรวจสอบความผิดปกติของ Server ในการตรวจเช็คการทำงานของสาขา มีระบบแบ่งแยกจัดสรรอุปกรณ์ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเป็นส่วนๆ ติดตั้งระบบสำรองข้อมูล (DR Site) และมีการกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูล และบันทึกการเรียกใช้ข้อมูลเพื่อติดตามและแสดงตัวตนของเรียกใช้อย่างเป็นระบบ

นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ ยึดมั่นนโยบายในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา รวมทั้งเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น โดยส่งเสริมให้บุคลากรปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา เครื่องหมายการค้า สิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ ความลับทางการค้า และทรัพย์สินทางปัญญาด้านอื่นที่กฎหมายกำหนด ไม่เกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ด้วยการลอกเลียนแบบ หรือนำทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นมาใช้ในธุรกิจโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ปกป้องและรักษาความลับอันเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ เพื่อมิให้ข้อมูลรั่วไหล และต้องไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาประเภทต่างๆ ของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อบุคคลอื่นโดยไม่ได้รับอนุญาต

- พนักงานทุกคนต้องเคารพและให้เกียรติต่อทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น และไม่นำผลงานอันเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่นไม่ว่าทั้งหมด หรือบางส่วนผลงานไปใช้โดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของผลงาน

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงาน มีจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน ปฏิบัติตนให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯทุกระดับ สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนจะต้องยึดถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด สรุปได้ดังนี้

1. ไม่ให้เสนอค่าตอบแทน เรียกรับ ตกลง หรือรับสินบนจากบุคคลอื่น ในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นการดำเนินการโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้มีการตอบแทนการปฏิบัติที่เอื้อประโยชน์ต่อกัน หรือหวังผลประโยชน์เกี่ยวกับงานของบริษัทฯ
2. หากมีการตรวจพบว่ามีกระทำการทุจริต บริษัทฯจะพิจารณาลงโทษผู้กระทำการทุจริตคอร์รัปชันตามระเบียบข้อบังคับการทำงานที่กำหนดไว้
3. บริษัทฯได้ปลูกฝังและย้ำให้พนักงานทุกคนในองค์กรต้องมีความตระหนัก ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อประโยชน์ใด ๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงได้ให้พนักงานทราบบทลงโทษ และความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำทุจริต
4. พนักงานทุกคนมีหน้าที่ช่วยกันสอดส่องดูแล หากพบว่ามีเหตุการณ์ทุจริตเกิดขึ้นภายในหน่วยงาน ให้รายงานต่อบริษัทฯทันที โดยรายงานผ่านผู้บังคับบัญชาหรือผ่านช่องทางอื่นที่บริษัทฯกำหนด หรือฝ่ายตรวจสอบภายใน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างยิ่ง 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 ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การตรวจสอบการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การตรวจสอบกลไกการทำงานเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือประพฤติดมิชอบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ หลังจากนั้นจึงนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk assessment)

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายใน ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการปฏิบัติงาน บริษัทฯ มีการประเมินความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจจะมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ สำหรับความเสี่ยงในด้านอื่นๆ ที่เป็นความเสี่ยงเฉพาะด้านจะอยู่ในความดูแลของผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายงานต่างๆ ในการพิจารณา ติดตาม ดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายมีหน้าที่ในการพิจารณาปรับปรุงกระบวนการภายใน เพื่อบริหารจัดการกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในฝ่ายงานของตนอย่างสม่ำเสมอ

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแล และการใช้ทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับไว้ชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน และป้องกันการทุจริต โดยสนับสนุนให้พนักงานให้ความร่วมมือในการแจ้งข่าวสาร หรือเบาะแส เมื่อพบเห็นว่ามีกิจกรรมที่เข้าข่ายการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ ที่จะทำให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในยามที่เกิดสภาวะวิกฤตหรือเหตุการณ์ฉุกเฉิน (Business Continuity Plan) และมีการทดสอบแผนดังกล่าวสม่ำเสมอ

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 รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลต่างๆ ทั้งภายในบริษัท และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เป็นประโยชน์หรือที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด

5. ระบบการติดตาม (Monitoring activities)

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติงาน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ และการดูแลทรัพย์สิน บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับรายได้ของแต่ละประเภทธุรกิจต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือน ฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบ และสอบทานงาน และกระบวนการต่างๆ เพื่อประเมินผลประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการ

บริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รายงานข้อบกพร่อง พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขของแต่ละประเภทธุรกิจ และฝ่ายงานต่างๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุผลตามนโยบายของบริษัทฯ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 1/2564 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 ได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทฯ และพิจารณาตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทั้ง 5 ส่วน ประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในมีการควบคุมอย่างเพียงพอตามแนวทางที่กำหนด และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 โดยมีกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินการควบคุมภายใน และได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ และความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติ และรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทพอใจระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ โดยผลจากการตรวจสอบเท่าที่ปรากฏจากหลักฐานเอกสารที่ตรวจสอบได้ ไม่ปรากฏว่ามีการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายหรือผิดข้อบังคับแต่อย่างใด การปฏิบัติที่ผิดพลาดที่ไม่ใช่สาระสำคัญ หน่วยงานตรวจสอบภายในได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบและดำเนินการแก้ไขแล้ว

11.3 การตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระ มีผู้รับผิดชอบด้านการตรวจสอบภายในสูงสุด ซึ่งรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร ในปัจจุบัน คือ นส.ณัฐติยา แซ่ตั้ง ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

ฝ่ายตรวจสอบภายในจัดทำแผนการตรวจสอบภายในประจำปี นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อขออนุมัติแผน โดยอาจมีการขอปรับปรุงแผนระหว่างปี หากมีประเด็นความเสี่ยงใหม่ที่สำคัญ

ฝ่ายตรวจสอบภายในปฏิบัติการตรวจสอบภายในตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจริยธรรมของผู้ตรวจสอบ ซึ่งมีขอบเขตการตรวจสอบครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ซึ่งกระจายอยู่ทั่วประเทศ

ฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่รายงานผลการตรวจสอบภายใน และสอบทานระบบควบคุมภายในแก่ผู้รับผิดชอบหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ และติดตามผลการแก้ไข แล้วจึงรายงานต่อผู้บริหารเป็นประจำ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส

12. รายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการและบุคคลที่มีความสัมพันธ์กับบริษัทฯ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยผ่านกิจการอื่นแห่งหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งแห่ง โดยที่บุคคลหรือ กิจการนั้นมียานาจควบคุมบริษัท หรือถูกควบคุมโดยบริษัท หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัท รวมถึงบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการลงทุน บริษัทย่อย และบริษัทย่อยในเครือเดียวกัน ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทร่วมและบุคคลที่เป็นเจ้าของส่วนได้เสียในสิทธิออกเสียงของบริษัทซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญเหนือกิจการ ผู้บริหารสำคัญรวมทั้งกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ ตลอดจนสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลเหล่านั้น กิจการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านั้นถือเป็นบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจมีขึ้นได้ต้องคำนึงถึงรายละเอียดของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบความสัมพันธ์ตามกฎหมาย

กิจการมีครอบครัวทองแดง เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยถือหุ้นร้อยละ 18.08 ของจำนวนทุนจดทะเบียน

ความสัมพันธ์ที่บริษัทมีกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

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

รายการต่อไปนี้เป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ก) ยอดคงค้าง

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562	31 ธันวาคม พ.ศ. 2563	31 ธันวาคม พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินทดรองจ่ายอื่น				
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	15,100	15,100
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	-	-	-	151,002
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	12,000	6,040

ข) เงินกู้ยืมจากบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินกู้ยืม:				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	-	-	-	25,000,000
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	1,000,000	1,000,000

เงินกู้จากบริษัทย่อยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.2 ต่อปี และครบกำหนดชำระเมื่อทวงถาม

ค) ค่าใช้จ่ายกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ยจ่าย:				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ เอสจีเอฟ จำกัด	-	-	74,590	224,359
บริษัท เอสจีเอฟ เซอร์วิส แมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	-	12,000	8,974

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	นโยบาย การกำหนดราคา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
		พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
		บาท	บาท
กิจการที่มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน			
บริษัท สำนักกฎหมาย วิชัย ทองแดง จำกัด			
ค่าที่ปรึกษาทางกฎหมาย	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	600,000	600,000
บริษัท ดับบลิวทีเอส โฮลดิ้งส์ จำกัด			
ค่าเช่าอาคารและสถานที่	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	1,786,680	1,767,000
ค่าบริการ	ตามสัญญาที่ตกลงร่วมกัน	1,340,010	1,210,800

ง) ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของกลุ่มกิจการและกิจการสำหรับปี มีรายละเอียดดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	พ.ศ. 2563	พ.ศ. 2562
	บาท	บาท
ผลประโยชน์ระยะสั้น		
- ค่าตอบแทนกรรมการ	2,092,000	1,771,000
- ค่าตอบแทนผู้บริหาร	9,841,535	9,130,966

ผลประโยชน์หลังออกจากรายการ	252,447	1,004,239
รวม	12,185,982	11,906,205

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ในการทำรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ ใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับผู้ให้บริการรายอื่น ๆ โดยมีการนำเสนอเพื่อพิจารณาเป็นขั้นตอนตามขนาดของรายการ เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยผู้มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องมีการชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ แต่ไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติในเรื่งดังกล่าว

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวข้างต้นว่า รายการเช่าอาคารสำนักงานเป็นการเช่าอาคารตามปกติ ตามราคาตลาด ในอัตราเดียวกับลูกค้ารายอื่น และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า ส่วนค่าที่ปรึกษากฎหมาย เป็นค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าการใช้บริการจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายอื่น คณะกรรมการตรวจสอบจึงไม่มีข้อสังเกตใดในเรื่องนี้

12.2 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีการกำหนดหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันในอนาคต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องแสดงความเห็นในรายการระหว่างกันดังกล่าวด้วย (รายละเอียดตามนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันใน website ของบริษัท : www.sgfcap.com)

อนึ่ง สำหรับหุ้นสามัญจำนวน 180 ล้านหุ้น ซึ่งมีมูลค่าที่ตราไว้จำนวน 225 ล้านบาท ที่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ให้ความสนับสนุนโดยการให้บริษัทฯ นำมาเป็นหลักประกันการออกหุ้นกู้ “หุ้นกู้มีประกันของบริษัท เอสจีเอฟ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปีพ.ศ.2563 ที่ให้สิทธิผู้ถือหุ้นกู้ในการไถ่ถอนได้ก่อนครบกำหนด” นั้น รายการดังกล่าวไม่มีเงื่อนไขใด ๆ และไม่มีภาระผูกพันหรือผลประโยชน์ใด ๆ ที่บริษัทฯ จะต้องชำระให้แก่ผู้ถือหุ้น จึงไม่มีรายการใด ๆ ที่ต้องเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในเรื่องดังกล่าว