

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียนเพิ่มจากปลายปีก่อน ที่มี 892,164,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียน 1,095,745,395 บาท มีทุนชำระแล้ว 798,358,500 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 798,358,500 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

วันที่ 31 สิงหาคม 2560 ซึ่งเป็นวันกำหนดใช้สิทธิเพิ่มทุนครั้งที่ 5 ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (ECL-W2) ในอัตราที่ได้มีการปรับสิทธิคือ 1 warrant ต่อ 1.05 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.525 บาท มีผู้มาใช้สิทธิ ECL-W2 จำนวน 119,296,278 หน่วย ได้ซื้อหุ้นสามัญจำนวน 125,261,091 หุ้น (ได้เงินจำนวน 191,023,163.78 บาท) ทุนชำระแล้วจึงเพิ่มขึ้นอีก 125,261,091 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจากเดิม 798,358,500 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 923,619,591 บาท ในวันที่ 12 กันยายน 2560

วันที่ 29 กันยายน 2560 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนของบริษัท จำนวน 14,869,345 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,065,745,395 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,110,614,740 บาท โดยการออกหุ้นเพิ่มทุนใหม่ จำนวน 14,869,345 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิ ECL-W2 ซึ่งต้องเตรียมจำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น อันเนื่องมาจากการปรับอัตราการใช้สิทธิเพิ่มจาก 1 warrant ต่อ 1 หุ้น เป็น 1 warrant ต่อ 1.05 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทจึงมีทุนจดทะเบียน 1,110,614,740 บาท มีทุนชำระแล้ว 923,619,591 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 923,619,591 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ซึ่งเป็นวันกำหนดใช้สิทธิเพิ่มทุน ครั้งที่ 6 (ครั้งสุดท้าย) ตามใบสำคัญแสดงสิทธิ (ECL - W2) ในอัตราที่ได้มีการปรับสิทธิ คือ 1 Warrant ต่อ 1.05 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.525 บาท มีผู้ใช้สิทธิจำนวน 176,416,840 หน่วย แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้จำนวน 185,237,653 หุ้น (หุ้นละ 1.525 บาท ได้เงินเพิ่มทุนจำนวน 282,487,421.24 บาท) บริษัทจึงจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วจาก 923,619,591 บาท เพิ่มขึ้นเป็น 1,108,857,244 บาท ในวันที่ 7 มีนาคม 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,110,614,740 บาท มีทุนชำระแล้ว 1,108,857,244 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 1,108,857,244 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ทั้งนี้ ทุนจดทะเบียนมากกว่าทุนชำระแล้ว 1,757,496 บาท ด้วยจำนวนหุ้น 1,757,496 หุ้น ซึ่งเป็นหุ้นที่จดทะเบียนไว้รองรับ ECL - W2 ที่คงเหลือจากการจำหน่าย

บริษัทรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้น ณ 4 มกราคม 2562 พบว่า บริษัทมีจำนวนผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) จำนวน 4,432 ราย คิดเป็นร้อยละ 46.61 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด

7.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นและรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียน ณ 4 มกราคม 2562

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	Premium Financial Services Co.,Ltd.	281,646,350	25.40
2	กลุ่มตระกูล วีระพงษ์	274,712,651	24.77
3	กลุ่มตระกูล ตันตราภรณ์	33,195,550	2.99
4	นายวีระพงษ์ เหล่าวานิช	25,908,505	2.34
5	นายสมชาย บัดภัย	24,600,100	2.22
6	นายพรหมมาตร์ ชายสิม	19,118,400	1.72
7	บริษัท อุตสาหกรรมโคราช จำกัด	13,725,000	1.24
8	นายปิยะพงศ์ บุญศรีสวัสดิ์	12,981,700	1.17
9	นายวุฒพันธ์ เนตรเพชรชัย	10,936,500	0.99
10	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	10,000,764	0.90
11	อื่น ๆ	402,031,724	36.26
รวม		1,108,857,244	100.00
มูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท / หุ้น			

ณ วันที่ 4 มกราคม 2562 กลุ่มตระกูลวีระพงษ์ ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายนามดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายปรีชา วีระพงษ์ และคู่สมรส	171,265,875	15.45
2. นางสาวบังอรศิริ วีระพงษ์	44,299,800	3.99
3. นายประภากร วีระพงษ์ และคู่สมรส	30,393,280	2.74
4. บริษัท ประสาทพรจูเนียร์ จำกัด	22,839,900	2.06
5. นายดนุชา วีระพงษ์	4,000,000	0.36
6. บริษัท ที่ดินตะวันออก จำกัด	1,913,796	0.17
รวม	274,712,651	24.77

ณ วันที่ 4 มกราคม 2562 กลุ่มตระกูลต้นตระกูล ประกอบด้วยผู้ถือหุ้น มีรายชื่อดังนี้

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. นายวิทยา ตันตราภรณ์	20,143,600	1.82
2. นางสาวณรรณ ตันตราภรณ์	7,512,700	0.68
3. นางสาววาใจ ตันตราภรณ์	3,378,100	0.30
4. นายบรรลือ ตันตราภรณ์	2,048,000	0.18
5. นางสาวณัฐริยา ตันตราภรณ์	90,150	0.01
6. นายอรรถพิลาส ตันตราภรณ์	23,000	0.00
รวม	33,195,550	2.99

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 การออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant)

บริษัทได้ดำเนินการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 2 (ECL-W2) จำนวน 297,388,000 หน่วย เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 อัตราการใช้สิทธิ เท่ากับ 1 Warrant ซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.60 บาท และต่อมาได้มีการปรับสิทธิที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 9 พฤษภาคม 2559 เป็น 1 Warrant ซื้อหุ้นสามัญได้ 1.050 หุ้น ในราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.525 บาท เนื่องจากบริษัทออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ในราคาหุ้นละ 1.54 บาท ให้แก่ บริษัท Premium Financial Services Co.,Ltd. (PFS) ซึ่งเป็นราคาที่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของ “ราคาตลาดต่อหุ้นสามัญของบริษัท” บริษัทจึงปรับราคาการใช้สิทธิ และอัตราการใช้สิทธิ เพื่อรักษามูลประโยชน์ตอบแทนของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิไม่ให้ด้อยไปกว่าเดิม

ใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 3 ปี มีกำหนดให้ใช้สิทธิทุกวัน วันสุดท้ายของเดือนสิงหาคม และ กุมภาพันธ์ ของทุกปี และครั้งสุดท้าย คือ วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ทั้งนี้ บริษัทได้จดทะเบียนขอออก ECL-W2 ไว้จำนวน 297,388,000 หน่วย และได้จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้น โดยหากมีเศษจะทำการปัดเศษทิ้ง จำนวน warrant ที่จัดสรรให้จึงน้อยลง 605 หน่วย

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558 จำนวน ECL-W2 ที่ออกจึงมีเพียง 297,387,395 หน่วย

วันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิครั้งที่ 2 มีผู้มาใช้สิทธิ 500 หน่วย

วันที่ 31 สิงหาคม 2560 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิ ครั้งที่ 5 มีผู้มาใช้สิทธิ 119,296,278 หน่วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จึงคงเหลือ ECL-W2 ที่ยังไม่ใช้สิทธิจำนวน 178,090,617 หน่วย

วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ซึ่งเป็นวันใช้สิทธิ ครั้งที่ 6 (ครั้งสุดท้าย) มีผู้มาใช้สิทธิ 176,416,840 หน่วย จึงคงเหลือ ECL-W2 ที่ไม่ได้ใช้สิทธิ 1,673,777 หน่วย และ ECL-W2 ได้สิ้นสุดการเป็นหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการ จะเสนอขออนุมัติออก Warrant ECL-W3 ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ในวันที่ 8 มกราคม 2562 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2561 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การขอออก Warrant)

7.3.2 การออกหุ้นกู้

ในวันที่ 5 ตุลาคม 2561 บริษัทได้ออกหุ้นกู้วงเงิน 600 ล้านบาท จากวงเงินที่ได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2560 วงเงิน 1,200 ล้านบาท คงเหลือวงเงินที่จะออกเสนอขายได้อีกจำนวน 600 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการจะเสนอขออนุมัติวงเงินหุ้นกู้เพิ่มอีก 1,800 ล้านบาท ต่อที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2562 ในวันที่ 8 มกราคม 2562 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.2 การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญในปี 2561 วันที่ 31 ธันวาคม 2561 การขออนุมัติหุ้นกู้)

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

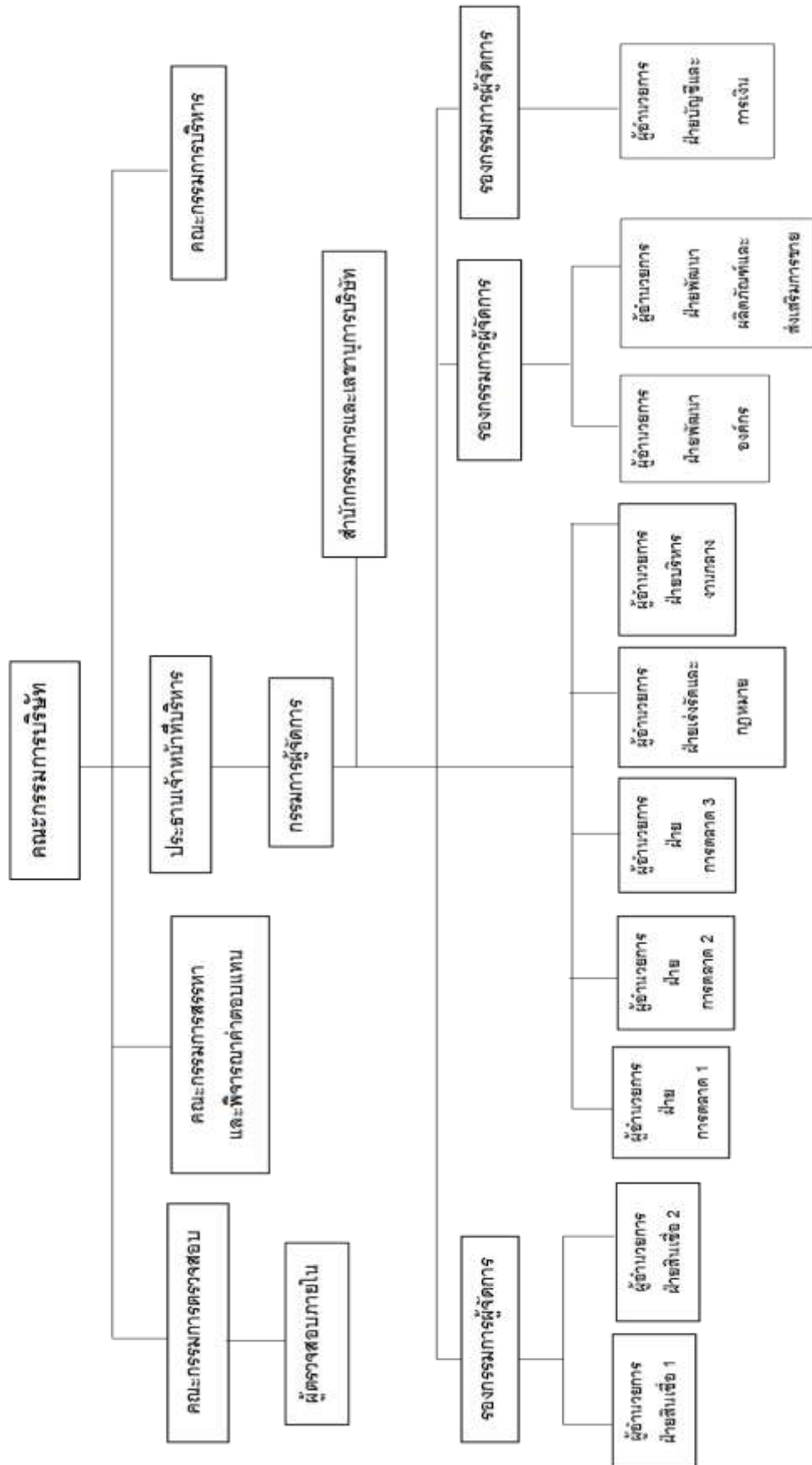
บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีนิติบุคคล และสำรองตามกฎหมายแต่ละปี ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความจำเป็น และความเหมาะสมอื่นๆ ในอนาคตด้วย โดยการอนุมัติจ่ายเงินปันผล ขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรเพียงพอ แล้วรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวถัดไป

ประวัติการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ที่ผ่านมา เป็นดังนี้ (จากงบเฉพาะกิจการ)

การจ่ายเงินปันผล ของปีบัญชี	กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	อัตราการเงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	อัตราการจ่ายเงินปันผล ต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)
2556	45.85	0.08	91.69
2557	54.79	0.05	61.71
2558	50.89	0.03	47.06
2559	26.32	-	-
2560	124.17	0.04	35.72
2561	-	-	-

ปี 2559 บริษัทไม่มีการจ่ายเงินปันผล

โครงสร้างบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการรวมทั้งสิ้น 9 ท่าน ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและความสำเร็จของบริษัท ดังนี้

(1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน

(2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

☐ กรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 44.44 ของกรรมการทั้งหมด (การทำหน้าที่ของกรรมการแสดงไว้ใน ข้อ 9.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท)

☐ กรรมการอื่น ซึ่งไม่เกี่ยวข้องในการบริหารงานประจำของบริษัท จำนวน 6 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 66.67 ของกรรมการทั้งหมด

ในแต่ละปีกรรมการบริษัทต้องหมุนเวียนออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ (ตามข้อบังคับของบริษัท) ทั้งนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 5 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางการประชุมไว้ล่วงหน้า

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการ	จำนวนปีที่เป็น กรรมการ
1	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	5/5	15 ปี 3 เดือน
2	นายดนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5/5	15 ปี 2 เดือน
3	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริหาร	5/5	15 ปี 3 เดือน
4	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน และเลขานุการบริษัท	5/5	15 ปี 3 เดือน
5	นายโยชิชิ ชิบาตะ	กรรมการ	5/5	2 ปี 1 เดือน
6	*นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน	1/5	14 ปี 7 เดือน
	*นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	4/5	8 เดือน

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการ	จำนวนปีที่เป็น กรรมการ
7	นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	5/5	3 ปี 10 เดือน
8	นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	5/5	1 ปี 4 เดือน
9	ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	1/5	10 ปี 1 เดือน
	*นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการอิสระ	4/5	8 เดือน

โดยมี นางสาว อภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ – *นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทนนายพิพัฒน์ พชรสุวรรณ ที่ลาออก ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบคงเหลืออยู่ถึงวันที่ 19 สิงหาคม 2562

*คุณวิชัย ไหมทอง ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 /2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ลาออก

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งระบุวาระการประชุมทั้งหมดให้คณะกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน ซึ่งจะมีการจดบันทึกการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการจัดเก็บรักษารายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนพร้อมให้คณะกรรมการบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้น เรื่องการดำรงตำแหน่งของกรรมการในบริษัทอื่น บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากขนาดขององค์กรและปัจจัยอื่นอาจจะทำให้โอกาสของบริษัทในการได้บุคคลดังกล่าวลดลง อย่างไรก็ตาม กรรมการแต่ละท่านก็มีการทบทวนบทบาทของตนเองอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายปรีชา วีระพงษ์ นายดนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบหลักต่อผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทในการจัดการและกำกับการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ภายใต้การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัทสรุปได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท

2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. การพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมใดๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย อันมีผลกระทบที่สำคัญต่อฐานะทางการเงิน ภาระหนี้สินและโครงสร้างเงินทุนของบริษัท
4. จัดให้มีการทำงานบุคคลและงบกำไรขาดทุนบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วและเชื่อถือได้ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา
5. การพิจารณาอนุมัติหรือการให้ความเห็นชอบในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อย กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน โดยให้เป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ มีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งการมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ ที่ทำให้คณะกรรมการบริหารสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหารหรือบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว
7. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้มอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อ หรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้นนอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สิน ที่สำคัญตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
8. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงกำหนดและแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและฝ่ายบริหาร โดยกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจนในระเบียบอำนาจอนุมัติและการดำเนินการของบริษัท
9. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
10. จัดให้มีการทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ คู่มือจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทอย่างน้อยทุก 3 ปี

11. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทหรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำได้เพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
12. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้นหรือถือหุ้นหรือหุ้นกู้เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทหรือบริษัทในเครือ

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีคณะผู้บริหารจำนวน 17 ท่าน ประกอบด้วย รายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้บริหาร			ตำแหน่ง
1.	นายอนุชา วีระพงษ์		ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายประภากร วีระพงษ์		กรรมการผู้จัดการ
3.	นางดวงรัตน์ แฉ่งมงคล		กรรมการบริหารและเลขานุการบริษัท
4.	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ		รองกรรมการผู้จัดการ
5.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ		รองกรรมการผู้จัดการ
6.	นายมาชาญิก โนชาวะ		รองกรรมการผู้จัดการ
7.	นายสุชเกษม จิตสาโร		ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย
8.	นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์		ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
9.	นางสาวสุณี กุลตระกูล		ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1
10.	นางสาวยุวดี ทองไทย		ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2
11.	นายสุรวุฒิ จันทะสิม		ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1
12.	นายดิเรก ปรากฏโหวท		ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2
13.	นายธีระ ชุมพะชา		ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3
14.	นายโทชิกิ ทานากะ		ผู้อำนวยการฝ่ายผลิตภัณฑ์และส่งเสริมการขาย
15.	นางพิมลวรรณ วงสินธุ์สุขสม		ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง
16.	นายมน โน		ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร
17.	นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์		รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. ควบคุมดูแลการดำเนินกิจการและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
2. ดำเนินการหรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ / หรือคณะกรรมการบริหารของบริษัท
3. เป็นผู้รับมอบอำนาจของบริษัท ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหารของบริษัททุกประการ
4. มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานของคณะกรรมการต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการจัดการที่ดี และโปร่งใส ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่ง

- การมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่ คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้
5. ติดตามและประเมินการดำเนินงานของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากปัจจัยต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นภายในและภายนอกบริษัท
 6. พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และสัญญาต่างๆ ซึ่งเป็นผลประโยชน์ต่อกิจการของบริษัท รวมทั้งกำหนดขั้นตอนและวิธีการจัดทำสัญญาดังกล่าว โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและ คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบด้วย
 7. พิจารณาผลกำไรและขาดทุนของบริษัท การเสนอจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลหรือเงินปันผลประจำปี เพื่อเสนอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
 8. พิจารณาจัดสรร เงินบำเหน็จ เงินรางวัล หรือผลตอบแทนต่างๆ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว แก่พนักงานลูกจ้าง หรือบุคคลใดที่กระทำการให้บริษัท
 9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือการมอบอำนาจ ในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับ บริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง นโยบายของบริษัท รวมถึงการสั่งการ และกำกับดูแลการดำเนินการ โดยรวม
2. มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายข้ามสายงาน/ ฝ่าย/ แผนก หรือ การพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงาน ทั้งหมดของบริษัท
3. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของ บริษัทและเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
4. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
5. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ / หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบ อำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ ฉบับนี้ และ/หรือให้เป็นระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ / หรือบริษัทได้กำหนด ไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจและ / หรือการมอบ อำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด ขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะ ดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าว ตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ผังอำนาจอนุมัติ

ตำแหน่ง	สังหาริมทรัพย์ ชื่อ-ขาย	อสังหาริมทรัพย์ ชื่อ-ขาย	การกู้ยืมเงินจากสถาบัน การเงิน
คณะกรรมการบริษัท	ไม่จำกัดจำนวน	ไม่จำกัดจำนวน	ไม่จำกัดจำนวน
คณะกรรมการบริหาร	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่เกิน 50,000,000 บาท	ไม่จำกัดจำนวน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000บาท	-	-
กรรมการผู้จัดการ	เซ็นร่วมไม่เกิน 20,000,000บาท	-	-

การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหารในบริษัทในรอบปี 2561

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)ระหว่างปี
1.	นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	ECL 139,040,800 ECL-W2 11,050,000	ECL 145,865,800 ECL-W2 -	6,825,000 -
	คู่สมรส		ECL 25,400,075 ECL-W2 -	ECL 25,400,075 ECL-W2 -	- -
2.	นายอนุชา วีระพงษ์	กรรมการบริษัท/ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	ECL 2,050,000 ECL-W2 300,000	ECL 4,000,000 ECL-W2 -	1,950,000 -
3.	นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการบริษัท/กรรมการ ผู้จัดการ	ECL 28,043,280 ECL-W2 -	ECL 28,043,280 ECL-W2 -	- -
	คู่สมรส		ECL 2,000,000 ECL-W2 -	ECL 2,350,000 ECL-W2 -	350,000 -
4.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริษัท / กรรมการ สรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
	คู่สมรส		ECL 100,000 ECL-W2 -	ECL 2,460,000 ECL-W2 -	2,360,000 -
5.	นายสรภัส สุตเสียวกุล	กรรมการอิสระ /กรรมการ ตรวจสอบ/ประธาน กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
	คู่สมรส		ECL 225,000 ECL-W2 100,000	ECL - ECL-W2 -	-225,000 -
6.	นายโยธิจิ ชีบาตะ	กรรมการอิสระ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
7.	นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์	กรรมการอิสระ/ประธาน กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
8.	นายไทยลักษณ์ ลิ้วถาวร	กรรมการอิสระ/กรรมการ ตรวจสอบ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
9.	นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการอิสระ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
10.	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -

ลำดับ	กรรมการและผู้บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)ระหว่างปี
11.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
12.	นายมาชาญกี โนชาวะ	รองกรรมการผู้จัดการ	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
13.	นายสุเกษม วิตสาโร	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตาม เร่งรัดและกฎหมาย	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
14.	นายมน โบนศรีสวัสดิ์	ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาองค์กร	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
15.	นางสาวกาญจนา โสภณ พงศ์พิพัฒน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและ การเงิน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
16.	นางสาวสุณี กุลตระกูล	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 1	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
17.	นางสาวยุวดี ทองไทย	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ 2	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
18.	นายสุรภูมิ จันทะลิ	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 1	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
19.	นายธีรวัชร ปฏิภาณโหวหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
20.	นายธีระ ชูณหะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 3	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
21.	นายโทชิโก ทานะกะ	ผู้อำนวยการฝ่ายผลิตภัณฑ์ และส่งเสริมการขาย	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
22.	นางพิมพ์วรรณ วงศ์สินธุ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงาน กลาง	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -
23.	นายประเสริฐ วิบูลย์จันทร์	รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัด หนี้สิน	ECL - ECL-W2 -	ECL - ECL-W2 -	- -

หมายเหตุ : การถือหลักทรัพย์โดยคู่สมรสและ/หรือบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการหรือผู้บริหาร

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) 2551 เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 31 สิงหาคม 2551 โดยนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล จบการศึกษาระดับปริญญาตรี บัญชีมหาวิทาลัยธรรมศาสตร์ และปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทาลัยธรรมศาสตร์ ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยได้ผ่านการฝึกอบรมสัมมนาในหลักสูตรที่จำเป็นและเกี่ยวข้องที่จะปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัทได้เป็นอย่างดี สามารถสนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหาร เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้น ด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่กรรมการต้องทราบ
2. ดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการ
3. ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท เพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
4. จัดประชุมกรรมการ จัดประชุมผู้ถือหุ้น ประสานงานให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง และทันเวลา
5. ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น

6. เป็นที่ปรึกษา และประสานงานกับเลขานุการคณะกรรมการชุดต่าง ๆ
7. สื่อสาร ตอบข้อสอบถามของผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับ สิทธิของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท
8. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร ดังต่อไปนี้
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
9. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการ หรือผู้บริหาร
10. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ตามมาตรา 89/14 ให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น และบริษัทต้องจัดให้มีระบบการเก็บรักษาเอกสาร หรือหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูล และดูแลให้มีการเก็บรักษาให้ถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ ภายในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสาร หรือข้อมูลดังกล่าว
11. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.3.1 ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน (Chief Financial Officer : CFO)

คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งนางจรัสแสง อยู่อำไพ ทำหน้าที่เป็นผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน (CFO) เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การแต่งตั้งและคุณสมบัติผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศเรื่องหลักเกณฑ์นี้ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นการส่งเสริมให้การดำเนินการการจัดทำรายงานทางการเงินมีคุณภาพ เริ่มบังคับใช้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป โดยนางจรัสแสง อยู่อำไพ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง ซึ่งเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ควบคุมการบัญชีและการเงินของบริษัทตั้งแต่ปี 2555 และได้ผ่านการฝึกอบรมสัมมนาในหลักสูตรที่จำเป็นที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ได้เป็นอย่างดี สามารถสนับสนุนให้งานของคณะกรรมการบริษัท และคณะผู้บริหารเป็นไปตามเป้าหมาย และเป็นประโยชน์โดยตรงต่อการดำเนินกิจการของบริษัท

ขอบเขตหน้าที่ของผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน

1. ดูแลและรับผิดชอบระบบงานทางด้านบัญชีและการเงินให้มีประสิทธิภาพในการที่จะป้องกันความเสี่ยงต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นในบริษัท
2. ดูแลและรับผิดชอบด้านการรายงานงบการเงินทั้งหมด
3. วางแผนและบริหารทุกส่วนที่เกี่ยวข้องทางการเงิน การบริหารสินทรัพย์ของบริษัท การตรวจสอบทางบัญชีและการเงิน การวางแผนงบประมาณ การควบคุมค่าใช้จ่าย การวางแผนกระแสเงินสด และสภาพคล่องทางการเงิน เป็นต้น
4. ดูแลเรื่องการเงิน การหาแหล่งเงินทุน การวางแผนการลงทุนเพื่อเพิ่มกำไรให้บริษัท หรือการวางแผนไม่ให้เกิดค่าใช้จ่ายทางด้านดอกเบี้ยที่ไม่เหมาะสม รวมทั้งการนำเงินไปลงทุนอย่างมีกลยุทธ์
5. ให้ข้อมูลด้านการเงินและแนะนำกลยุทธ์ทางการเงินแก่ฝ่ายบริหารของบริษัท โดยเฉพาะผู้บริหารสูงสุดของบริษัท

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้พิจารณาแนวทางในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทนของคณะกรรมการอย่างชัดเจน เป็นธรรม และ สมเหตุสมผล ซึ่งผ่านการกลั่นกรองอย่างละเอียดจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยค่าตอบแทน ดังกล่าวจะคำนึงถึงความเหมาะสมประการต่างๆ รวมถึงให้มีความสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และได้พิจารณาเปรียบเทียบกับข้อมูลอ้างอิงของบริษัท ในกลุ่มอุตสาหกรรม ประเภทเดียวกันหรือ ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน คณะกรรมการทุกปี

ค่าตอบแทนกรรมการของบริษัท ปี 2561 เป็นจำนวนเงินที่อยู่ในวงเงิน 8.5 ล้านบาท ตามที่มติที่ประชุม ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้ และจัดสรรในรูปค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม และไม่มีผลประโยชน์อื่นใดอีก ดังนี้

ประธานกรรมการบริษัท	325,000 บาท / เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการบริษัท	50,000 บาท / เดือน	และ เบี้ยประชุม 7,000 บาท / ครั้งที่ประชุม
ประธานกรรมการตรวจสอบ	20,000 บาท / เดือน	ไม่มี เบี้ยประชุม
กรรมการตรวจสอบ	10,000 บาท / เดือน	ไม่มี เบี้ยประชุม
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	5,000 บาท/เดือน	ไม่มีเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนคน (คน)	8	7	7
จำนวนที่จ่าย	7,263,200	5,836,000	4,825,000

หมายเหตุ * แสดงจำนวนกรรมการ และค่าตอบแทน เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ ที่บริษัทได้จ่ายให้ทั้งปี

ใน ปี 2561 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ในรูปค่าตอบแทนรายบุคคล และเบี้ยประชุม ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	เบี้ยประชุม	รวม
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	3,796,000				3,796,000
2. นายโยธิจิ ชีบาตะ	กรรมการ	600,000			28,000	628,000
3. *นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก)	กรรมการ/ประธาน กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรร หาและพิจารณา ค่าตอบแทน	133,200	80,000	20,000	14,000	247,200
4.*นางประภาศรี เติม ทรัพย์ (ทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)	กรรมการ/ประธาน กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	400,000	160,000	40,000	14,000	614,000

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	เบี้ยประชุม	รวม
5. นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	กรรมการ /กรรมการ ตรวจสอบ	503,520	120,000	-	28,000	651,520
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ /กรรมการ ตรวจสอบ/ประธาน กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	526,960	80,000	80,000	28,000	714,960
7. **ดร.ปกรณ์ อาภา พันธุ์ (ลาออก)	กรรมการ/กรรมการ ตรวจสอบ/กรรมการสรร หาและพิจารณา คำตอบแทน	123,520	40,000	20,000	14,000	197,520
8 ** นายวิชัย ไหมทอง	กรรมการ	400,000	-	-	14,000	414,000
รวม		6,483,200	480,000	160,000	140,000	7,263,200

หมายเหตุ * กรรมการอีก 3 ราย ซึ่งเป็นผู้บริหาร ได้รับผลตอบแทนเป็นเงินเดือน และอื่น ๆ รายละเอียดรวมอยู่ในกลุ่มผู้บริหาร

* นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ลาออก มีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

* นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้ารับตำแหน่ง เมื่อ 24 เมษายน 2561 ทดแทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2561 วันที่ 23 เมษายน 2561

** ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ลาออก มีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

** นายวิชัย ไหมทอง เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 มีผล
วันที่ 24 เมษายน 2561

คำตอบแทนผู้บริหาร

คำตอบแทน (บาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนคน (คน)	19	14	13
- เงินเดือน	30,057,582.00	23,241,378.00	18,385,335.00
- โบนัส	2,640,200.00	3,902,174.00	1,413,820.00
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ *	3,123,037.00	2,226,632.00	1,552,562.00
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่าน้ำมัน และค่าครองชีพ	982,200.00	881,033.00	1,190,833.90
รวม	36,803,019.00	30,251,217.00	22,542,550.90

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบให้อัตรา ร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือน ของผู้บริหารแต่ละคน

8.5 บุคลากร

บริษัทเล็งเห็นและให้ความสำคัญในด้านทรัพยากรบุคคลมาอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคุณค่าของพนักงานถือว่าเป็น
ทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร โดยบริษัทมีนโยบายด้านการบริหารงานบุคคล ซึ่งมีการปฏิบัติต่อพนักงานตาม
ข้อบังคับของกฎหมายแรงงานและสวัสดิการสังคม และคำนึงถึงการเคารพต่อสิทธิส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง
บริษัทยังได้ปรับปรุงระบบและนโยบายด้านบริหารงานบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ณ

วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีพนักงานประจำ ซึ่งปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ และพนักงานใน สายปฏิบัติการประจำ อยู่ในสาขาที่เปิดให้บริการอีก 8 สาขา ได้แก่ ชลบุรี จันทบุรี, ระยอง, พัทลุง, ศรีราชา สาขาในเขตกรุงเทพฯ ได้แก่ กาญจนบุรี, เกษตรนวมินทร์, ศรีนครินทร์ รวมทั้งสิ้นจำนวน 297 คน ประกอบด้วย พนักงานเพศชายจำนวน 155 คน และเพศหญิงจำนวน 142 คน สำหรับจำนวนพนักงานทั้งหมดในปี 2560 และ 2559 มีจำนวน 204 คน และ 157 คน ตามลำดับ

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 297 คน โดยแบ่งตามสายงานได้ ดังนี้

	ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
1.	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ เลขาธิการบริษัท ผู้อำนวยการฝ่าย และรองผู้อำนวยการฝ่าย	17
2.	สำนักกรรมการและเลขาธิการบริษัท และจป.วิชาชีพ	3
3.	เลขาธิการผู้บริหาร	2
4.	ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่ (แผนกวิเคราะห์สินเชื่อ, เครดิตบูโร)	12
5.	ฝ่ายการตลาดสำนักงานใหญ่	58
6.	กิจการสาขา (ชลบุรี, จันทบุรี, ระยอง, พัทลุง, ศรีราชา สาขาเขตกรุงเทพฯ ได้แก่ กาญจนบุรี, ศรีนครินทร์, เกษตรนวมินทร์)	76
7.	ฝ่ายติดตาม เร่งรัด และกฎหมาย	39
8.	ฝ่ายบริหารงานกลาง (แผนกธุรการสินเชื่อ, แผนกบุคคล, แผนกจัดซื้อ, แผนกไอที, แผนกทะเบียน)	53
9.	ฝ่ายพัฒนาองค์กร (แผนกพัฒนาองค์กร, ธุรการประกัน, ส่งเสริมการขาย ประกัน)	15
10.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	18
11.	ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ และส่งเสริมการขาย	4
	รวม	297

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการเพิ่มจำนวนพนักงาน จาก 157 คน เป็น 204 คน และเป็น 297 คน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) จำนวนพนักงานเพิ่มขึ้นจากปี 2559 ถึงปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 29.94 และ 45.59 โดยเพิ่มมากขึ้นสอดคล้องกับการเติบโตของบริษัทที่มากกว่าร้อยละ 30 ต่อปี โดยในปี 2561 บริษัทมีการเปิดสาขาเพิ่มอีก 4 สาขา จึงเตรียมบุคคลากรเพื่อรองรับการทำงานให้เหมาะสมในแต่ละหน่วยงาน ทั้งนี้ ผู้บริหารได้ประเมินจำนวนและศักยภาพของพนักงานในปี 2561 พบว่า จะสามารถดำเนินการตามกลยุทธ์ และรองรับเป้าหมายที่บริษัทตั้งไว้ในปี 2562 ได้อย่างดีและมีประสิทธิภาพ

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี

การกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน

1. ค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือนและโบนัส

บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับพนักงาน โดยจะพิจารณาตามโครงสร้างองค์กร ซึ่งคำนึงถึงความเหมาะสม เป็นธรรม ตามความรู้ความสามารถ ผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้ค่าตอบแทนจะสอดคล้องกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงค่าตอบแทนพนักงานจะต้องเหมาะสมกับผลการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัท

ทั้งนี้ สำหรับปี 2561 ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลได้ดำเนินการปรับปรุงระบบดัชนีวัดผลการปฏิบัติงานหรือ KPI สำหรับการจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงโบนัสประจำปีพนักงานจะเชื่อมโยงกับการวัดผล KPI ซึ่งแต่ละหน่วยงานจะต้องกำหนด KPI ของพนักงานทุกคน พร้อมนำเสนอแผนดำเนินงานเพื่อปฏิบัติไปในทิศทางเดียวกัน โดยนำเสนอต่อผู้บังคับบัญชาตามสายการบังคับบัญชาต่อไป

2. ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่น ได้แก่ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีอัตราส่วนเงินสะสม (ที่พนักงานสะสมเข้ากองทุน) และเงินสมทบ (ที่บริษัทสมทบเข้ากองทุน) ด้วยอัตราที่เท่ากัน ขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงานแต่ละคน กล่าวคือ

อายุงาน	อัตราเงินสะสมของ ลูกจ้างเลือกจ่าย	อัตราเงินสะสมของ นายจ้าง
ไม่ถึง 4 ปี	3% - 15%	3%
ครบ 4 ปี ไม่ถึง 5 ปี	3% - 15%	4%
ครบ 5 ปี ไม่ถึง 6 ปี	3% - 15%	5%
ครบ 6 ปี ไม่ถึง 7 ปี	3% - 15%	6%
ครบ 7 ปี ไม่ถึง 8 ปี	3% - 15%	7%
ครบ 8 ปี ไม่ถึง 9 ปี	3% - 15%	8%
ครบ 9 ปี ไม่ถึง 10 ปี	3% - 15%	9%
ครบ 10 ปี ขึ้นไป	3% - 15%	10%

นอกจากผลตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจ่ายให้กับพนักงานของบริษัทแล้ว บริษัทยังมีการจ่ายสวัสดิการอื่นๆ เพิ่มเติมให้กับพนักงานของบริษัท ดังนี้

1. สวัสดิการด้านประกันสุขภาพ/อุบัติเหตุ/ ทำฟัน
2. สวัสดิการตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี
3. สวัสดิการด้านการช่วยเหลือ เช่น เงินช่วยเหลือฌาปนกิจศพบุคคลในครอบครัวของพนักงานถึงแก่กรรม การเยี่ยมไข้/ คลอดบุตร เป็นต้น
4. สวัสดิการด้านกองทุนประกันสังคม
5. สวัสดิการด้านรูปแบบพนักงาน
6. สวัสดิการเงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ (ตามความจำเป็น)
7. สวัสดิการเงินกู้เอนกประสงค์ (ตามความจำเป็น)
8. สวัสดิการด้านกีฬา
9. สวัสดิการด้านการลา ได้แก่ ลาป่วย ลากิจ ลาคลอดบุตร ลาเพื่อการฝึกอบรมหรือพัฒนาความรู้ความสามารถ ลาเพื่อทำหมัน ลาเพื่อรับราชการทหาร ลาอุปสมบท ลาเพื่องานศพ ลาเพื่อแต่งงาน
10. สวัสดิการวันหยุดพักผ่อนประจำปี

ผลตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนคน (คน)	278	190	144
- เงินเดือน	59,890,764.00	42,813,367.00	29,191,190.00
- โบนัส	4,934,865.00	5,944,612.00	2,014,993.00
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,186,227.00	1,796,201.00	962,032.00
- อื่น ๆ ได้แก่ ค่าครองชีพ ค่าพาหนะ และ ค่าโทรศัพท์	12,417,608.00	7,877,897.00	5,014,794.10
รวม	79,429,464.00	58,432,078.00	37,183,009.10

หมายเหตุ : * บริษัทจ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้อีกในอัตราร้อยละ 3- 10 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละคน

นโยบายพัฒนานุคลากร

บริษัทได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาศักยภาพให้กับพนักงานทุกระดับ โดยเมื่อพนักงานได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรแล้ว บริษัทมุ่งหวังที่จะสร้างวัฒนธรรมความผูกพันและสายสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน เพื่อให้พนักงานทุกคนทำงานอย่างมีความสุข มีความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันและระหว่างหน่วยงาน บริษัทจึงได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าร่วมการฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ประสิทธิภาพการทำงาน และคุณภาพของการให้บริการให้สอดคล้องกับความต้องการทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการเรียนรู้ทางด้านจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อเป็นการเตรียมการสำหรับภาระหน้าที่ที่สูงขึ้นในอนาคต โดยผู้บริหารกำหนดให้มีการจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย และเน้นให้ผู้บังคับบัญชามีบทบาทสำคัญ ในการสอนงานดูแลและพัฒนาพนักงานอย่างใกล้ชิด รวมทั้งส่งเสริมพัฒนาความรู้ และศักยภาพ โดยการให้ไปอบรมกับสถาบันฝึกอบรมภายนอก ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในแต่ละระดับ แต่ละสายงาน เช่น งานด้านการตลาดและการบริการของพนักงานสาขาสายงานฝ่ายกฎหมาย ฝ่ายบัญชี ฝ่ายวิเคราะห์เครดิต ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน เป็นต้น

ในปี 2561 บริษัทได้จัดฝึกอบรมภายในและภายนอกรวม จำนวน 34 หลักสูตร โดยพนักงานและผู้บริหารสามารถเข้าร่วมการอบรมหลักสูตรภายในได้ และรวมถึงพนักงานที่เข้าใหม่ ทั้งนี้ สำหรับพนักงานเข้าใหม่บริษัทได้มีหลักสูตรการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ด้วยการปฐมนิเทศน์เป็นเวลา 3 ชั่วโมง โดยบอกถึงความเป็นมาของบริษัท ลักษณะธุรกิจ ข้อมูลแรงงานสวัสดิการ นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทยังจัดให้มีการอบรมพนักงานอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี เพื่อเพิ่มทักษะและความชำนาญในหลักสูตรเกี่ยวข้องกับงานที่ตนเองรับผิดชอบเป็นเวลาเฉลี่ยอย่างน้อย 12 ชั่วโมงต่อคนต่อปี โดยหลักสูตรการอบรมบริษัทให้ความสำคัญเรื่องการเพิ่มทักษะในการทำงานและการสื่อสาร รวมถึงกฎหมาย กฎหมายและพ.ร.บ.ที่เกี่ยวข้องโดยตรงระหว่างบริษัทและลูกค้า ระบบบัญชีใหม่สำหรับบริษัทมหาชน เป็นต้น

1. ระดับผู้บริหาร

ในปี 2561 อบรมหลักสูตร เช่น หลักสูตรบัญชีที่ผู้บริหารต้องรู้ / หลักสูตรการวิเคราะห์งบกระแสเงินสดและการบริหารกระแสเงินสด / หลักสูตรการบริหารความเสี่ยง

2. ระดับพนักงาน

ในปี 2561 หลักสูตรที่อบรม ได้แก่ อบรมการใช้กฎหมายเพื่อการบริหารหนี้ / อบรมการแก้ไขปัญหาด้านเอกสารบัญชีและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ที่มีผลต่อการรับรู้รายการบัญชี / อบรมหลักสูตร TFRS15 หลักการบัญชีใหม่

เกี่ยวกับการรับรู้รายได้ (หลักสูตรใหม่ 2561) / อบรมหลักสูตรเจาะลึก 169 ประเด็นปัญหาภาษีแบบครบวงจร / อบรมหลักสูตร Focus การบันทึกบัญชี สำหรับผู้ทำบัญชีตามมาตรฐานฉบับปรับปรุงใหม่ / อบรมหลักสูตรการบริหารความเสี่ยง / อบรมสัมมนาโครงการ WE LOVE LOCAL / อบรมแนวปฏิบัติตาม พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน / อบรมโปรแกรม Winspeed ขึ้นตอนการทำงานซื้อและเบิกสต็อก / อบรมเรื่องงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้าน Cyber Risk / อบรมหลักสูตร พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ (2558) และแนวปฏิบัติตามที่ถูกต้อง ระดับ Advance รุ่น 1 / อบรมการใช้งานคอมพิวเตอร์เบื้องต้น / อบรมหลักสูตร Update กฎหมายแรงงาน ประเด็นปัญหาแรงงานปี 2561 ที่นายจ้างและฝ่าย HR ต้องรู้ / อบรมเตรียมสอบประกันวินาศภัย / อบรม KYC / อบรมหลักสูตรความสัมพันธ์ภายในองค์กร / อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน / อบรม “Future of Financial Industry : Growth Through Innovation” / อบรมเทคนิคการขายประกันภัย / อบรมการรับมือและการวางแผนปฏิบัติเข้าซื้อและทวงถามที่ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ สคบ. / อบรมหลักสูตรสร้างจิตสำนึกองค์กร / อบรมภาวะภาษีและการวางแผนภาษีของธุรกิจเข้าซื้อ / อบรมต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 1 / อบรมเทคนิคการทำงานร่วมกับทุกคน GEN ด้วยหลัก DISC / อบรมแผนประกันสุขภาพกลุ่ม (HIP) / อบรมการจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต / อบรมหลักสูตรต่ออายุใบอนุญาตนายหน้าประกันชีวิต ครั้งที่ 1 / อบรมการจัดทำหนังสือให้ความยินยอมในการเปิดเผยข้อมูลเครดิต / อบรม NCB / อบรมช่วยฟื้นคืนชีพและปฐมพยาบาลเบื้องต้น ประจำปี 2561

นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยของพนักงานทุกระดับชั้น โดยบริษัทได้จัดและส่งเสริมให้มีกิจกรรมต่างๆ เช่น โครงการตรวจสุขภาพสำหรับพนักงาน ซึ่งบริษัทได้จัดทำโครงการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมด้านกีฬาและการออกกำลังกาย โดยส่งเสริมให้มีการจัดกิจกรรมแข่งขันกีฬา การเข้าร่วมแข่งขันกีฬากับคู่ค้า นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายอาชีวอนามัย และความปลอดภัยอย่างเคร่งครัด รวมทั้งข้อกำหนดอื่นๆ ที่องค์กรนำมาประยุกต์ใช้
2. บริษัทให้ความร่วมมือและสนับสนุนทรัพยากร ทั้งในเรื่องบุคลากร เวลา งบประมาณ รวมทั้งการฝึกอบรมที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อให้เกิดการพัฒนาทางด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง
3. บริษัทมุ่งมั่นให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงานที่อยู่ภายใต้การควบคุมขององค์กรในการดำเนินกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. บริษัทพัฒนาทรัพยากรบุคคลในองค์กร ให้มีความรู้ และความตระหนัก ในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
5. บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อม และวิธีปฏิบัติงานที่ปลอดภัย ตลอดจนการตรวจสอบอุปกรณ์และระบบความปลอดภัยเกี่ยวกับอาคารสูงที่เหมาะสม รวมถึงการรักษาไว้ซึ่งสุขภาพอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน
6. บริษัทถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าของบริษัท ดังนั้นด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน ถือเป็นนโยบายสำคัญของบริษัท

บริษัทเป็นสถานประกอบกิจการที่มีความเสี่ยงต่ำเมื่อเทียบกับโรงงานอุตสาหกรรม อย่างไรก็ตามบริษัทให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายด้านความปลอดภัยฯ ทั้งนี้ ในปี 2561 สถิติการเกิดอุบัติเหตุจากการทำงานของ

พนักงานสำนักงานใหญ่ และ 8 สาขา คิดเป็นร้อยละ 0.00 จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 297 คน โดยไม่มีพนักงานที่รับบาดเจ็บ หยุดพักงาน หรือเสียชีวิตระหว่างช่วงเวลาการทำงาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งครอบคลุมถึงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ วิสัยทัศน์ พันธกิจ จริยธรรมสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ นโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม และกฎบัตรคณะกรรมการ กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ฯลฯ จากในปี 2559 บริษัทมีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยเข้าร่วมทำกิจกรรมที่ส่งเสริมการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทั้งภายในและภายนอกบริษัท ในปี 2560 บริษัทได้จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเรื่อง พ.ร.บ.ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เนื่องด้วยกฎหมาย 3 ฉบับนี้ กำหนดให้บริษัทซึ่งเป็นผู้ประกอบอาชีพค้าหรือให้เช่าซื้อรถยนต์ ต้องกำหนดนโยบายและจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร และดำเนินการตามนโยบายอย่างเข้มงวด เพื่อป้องกันมิให้กลุ่มอาชญากร หรือ ผู้ก่อการร้ายมาใช้ผลิตภัณฑ์บริการ หรือทำธุรกรรมต่างๆ ของบริษัท เป็นช่องทางในการฟอกเงิน สนับสนุนทางการเงิน การก่อการร้าย และแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่และจัดอบรมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ อีกทั้งได้มอบหมายให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และมีหน้าที่ดูแลส่งเสริมให้พนักงานมีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านในหลายช่องทาง อาทิ คู่มือพนักงาน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณ เว็บไซต์ของบริษัท (www.ecl.co.th) ผ่านทางอีเมลของบริษัท บอร์ดประชาสัมพันธ์ของบริษัท การสื่อสารบนแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น

ปี 2561 สืบเนื่องจากบริษัทได้เข้าเป็นแนวร่วมโครงการ ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2558 ซึ่งเป็นระยะเวลาจะครบ 3 ปี บริษัทจึงดำเนินการขอต่ออายุการรับรองเป็นบริษัทที่ได้เข้าร่วมโครงการ โดยจัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกาศนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ที่ได้ปรับปรุงจัดทำขึ้นใหม่ ปี 2561 แทนฉบับเดิม โดยเอกสารทั้ง 3 ฉบับและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันได้ผ่านการรับรองและสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้นำเสนอคณะกรรมการโครงการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (CAC) ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาต่ออายุการร่วมโครงการ

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการอบรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหลักสูตรปฐมนิเทศกรรมการและพนักงานใหม่ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ดีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) กำหนดขึ้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 3 ชุด คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อติดตามและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างใกล้ชิด และเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการ และผู้บริหาร จำนวน 11 ท่าน

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายธนุชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายประภากร วีระพงษ์	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท
4.	นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ	รองกรรมการผู้จัดการ
5.	นางจรัสแสง อยู่อำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
6.	นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
7.	นายสุเกษม จิตสาโร	ผู้อำนวยการฝ่ายติดตามเร่งรัดและกฎหมาย
8.	นางพิมลวรรณ วังสินธุ์สุขสม	ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง
9.	นายอิทธิพร ปฏิภาณโหวหาร	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2
10.	*นายมน โน บุญยศรีสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร
11.	**นายธีระ ชูณหะชา	ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดภาคตะวันออก

โดยมี ***นางสาวอภิสร ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หมายเหตุ * นายมน โน บุญยศรีสวัสดิ์ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 17 มกราคม 2561

**นายธีระ ชูณหะชา ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดภาคตะวันออก ได้รับการแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริหาร จากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 2/2561 โดยมีผลวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

***นางสาวอภิสร ศรีอมร ได้รับการแต่งตั้งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร ทดแทนนางสาวศรียา จุณยสุกุลวงศ์ ที่ลาออกจากมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 4/2561 โดยมีผลวันที่ 19 มีนาคม 2561

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงาน ในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหาร และอำนาจการบริหารต่างๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบ และติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณการบริหารทรัพยากรบุคคล การลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การขยายงาน การประชาสัมพันธ์และควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะอนุกรรมการแต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปี ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา และอนุมัติ ทั้งนี้ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติม งบประมาณรายจ่ายประจำปีในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป

4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การติดต่อเรื่องบัญชีเงินฝากกับธนาคาร การจัดซื้อทรัพย์สิน การจัดซื้อยานพาหนะ การอนุมัติให้สินเชื่อ ในวงเงินสำหรับ แต่ละรายการ ไม่เกิน 50 ล้านบาท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปี ตามที่จะได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การให้กู้ยืมเงิน การจัดหางเงินสินเชื่อ หรือการออกตราสาร รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใดๆ ของบริษัท
7. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคลและด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
8. กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กร รวมถึงการแต่งตั้ง การว่าจ้าง การโยกย้าย การกำหนดเงินค่าจ้าง ค่าตอบแทน โบนัสพนักงานระดับผู้บริหาร และการเลิกจ้าง
9. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เป็นสมควร
10. กำหนดแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร เพื่อรักษาคุณภาพขององค์กร จากรุ่นสู่รุ่น และเป็นการให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากรอย่างมีคุณภาพ เช่น ตำแหน่งผู้อำนวยการ ผู้จัดการบัญชี เป็นต้น
11. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ อำนาจของคณะกรรมการบริหารจะไม่รวมถึงการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง หรือรายการใดที่คณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ / หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับผิดชอบการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎหมาย และระเบียบที่เกี่ยวข้อง พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส กำกับดูแล พิจารณาแผนงาน ผลการปฏิบัติงาน งบประมาณและอัตราค่าจ้างของสำนักงานตรวจสอบภายใน โดยในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง กรรมการเข้าประชุมครบทุกครั้งที่การประชุมเป็นไปตามวาระที่กำหนด มีการประสานงานและติดตามการดำเนินงานตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม	
			คณะกรรมการตรวจสอบ	วันที่เข้ารับตำแหน่ง
1.	*นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก)	กรรมการตรวจสอบ /กรรมการอิสระ	1/5	15 กันยายน 2546
	*นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์		4/5	23 เมษายน 2561
2.	นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	5/5	15 สิงหาคม 2560
3.	**ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก)	กรรมการตรวจสอบ /กรรมการอิสระ	1/5	9 เมษายน 2551
	**นายสรภัส สุตเจริญกุล		4/5	23 เมษายน 2561

โดยมี ***นางสาวอภิสรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ - *นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก

**นายสรภัส สุตเจริญกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อทดแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ลาออก

***นางสาวอภิสรา ศรีอมร ได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ จากที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 12/2561 โดยมีผลวันที่ 21 กันยายน 2561

ผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ประธานกรรมการตรวจสอบคือ นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชี และการเงิน สามารถทำหน้าที่การสอบทานงบการเงินได้เป็นอย่างดี

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการ เทียบเท่าตามข้อกำหนดใหม่ พ.ศ.2551 ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงาน กับผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทก็ได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน ระบบบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมการกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงให้ความเห็นในการพิจารณา แต่งตั้ง โยกย้าย หรือเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายในที่มีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าว ควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
- ☐ ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูล ในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ☐ ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ☐ จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ☐ ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวม ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
 - ☐ รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงิน และการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชน ตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
8. ดำเนินการให้มีการตรวจสอบในเบื้องต้น เมื่อได้รับทราบรายงานจากผู้สอบบัญชี กรณีผู้สอบบัญชีพบพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการทุจริต หรือฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการทำหน้าที่ของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัท และให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว ต่อสำนักงาน ก.ล.ต.และผู้สอบบัญชี ทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับความแจ้งจากผู้สอบบัญชี
9. รับเรื่องร้องเรียน และพิจารณา เรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียร้องเรียน

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 2 ปี กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อบังคับของบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาใหม่ได้ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการตรวจสอบแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน

9.2.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (Nomination and remuneration Committee)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม	
			คณะกรรมการสรรหาฯ	วันที่เข้ารับตำแหน่ง
1.	*นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก)	ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน/	1/2	11 สิงหาคม 2560
	*นายสรภัสร์ สุตเธียรกุล	กรรมการอิสระ	2/2	24 เมษายน 2561
2.	**ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก)	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ	1/2	11 สิงหาคม 2560
	**นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์		1/2	24 เมษายน 2561
3.	***นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	1/2	24 เมษายน 2561

โดยมี นางสาวอภิรา ศรีอมร เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

หมายเหตุ - *นายสรภัสร์ สุตเธียรกุล กรรมการอิสระ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อแทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก

**นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ กรรมการอิสระ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561 เพื่อแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ลาออก

***นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการและเลขานุการบริษัท ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 โดยมีผลวันที่ 24 เมษายน 2561

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
ด้านการสรรหา

- พิจารณาโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องจำนวนคณะกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดและประเภทของธุรกิจ โครงสร้าง องค์ประกอบ วาระการดำรงตำแหน่ง กระบวนการทำงาน และแนวปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
 - พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และเสนอขออนุมัติการเปลี่ยนแปลงต่อคณะกรรมการบริษัท
 - พิจารณาบทวนหลักเกณฑ์ คุณสมบัติของบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งได้กำหนดไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี
 - กำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาบุคคล เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการให้เหมาะสม กับลักษณะเฉพาะของบริษัท เช่น หลักเกณฑ์การพิจารณารวมการเดิม เพื่อเสนอให้ดำรงตำแหน่งต่อหลักเกณฑ์การประกาศรับสมัครตำแหน่งกรรมการ หลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการ หลักเกณฑ์การใช้บริษัทภายนอกสรรหา หลักเกณฑ์การพิจารณาบุคคลจากทำเนียบกรรมการอาชีพ หลักเกณฑ์การให้กรรมการแต่ละคนเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม
- ทั้งนี้ หลักเกณฑ์และขั้นตอนในการสรรหากรรมการดังกล่าว จะเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท
- คัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการต่อไป หรือให้กรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทนตำแหน่งที่ว่างลง หรือเพิ่มตำแหน่งกรรมการบริษัทใหม่

6. พิจารณานโยบายที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ ตามที่เสนอโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทนำเสนอต่อคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
7. พิจารณาเสนออนุมัติ แต่งตั้ง บุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ต่อคณะกรรมการบริษัท
8. ทำแผนพัฒนาการฝึกอบรมเกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของกิจการให้แก่ คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพของคณะกรรมการ และในกรณีที่กรรมการเข้าใหม่ คณะกรรมการสรรหามีหน้าที่จัดให้มีการปฐมนิเทศ แจกเอกสาร และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการ
9. จัดทำและทบทวนร่วมกับประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร เกี่ยวกับแผนการพัฒนากิจการ และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอดงาน ในกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารในระดับสูงเกษียณอายุ หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง
10. ดูแล สอบทาน ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแต่ละคน พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย
11. ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ
12. มีอำนาจเชิญฝ่ายบริหาร หรือ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท มาให้ความเห็น เข้าร่วมประชุมหรือให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
13. จัดทำกฎบัตร (Charter) คณะกรรมการสรรหาให้เป็นลายลักษณ์อักษรเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และทบทวนความเพียงพอของกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา เป็นประจำทุกปี
14. เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงาน และคำตอบแทนของคณะกรรมการสรรหาให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ

ด้านพิจารณาคำตอบแทน

1. พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้แก่ ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งตั้งแต่รองกรรมการผู้จัดการขึ้นไป จนถึงกรรมการเพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการ คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ
2. กำหนดนโยบายรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผลประโยชน์อื่นให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยเชื่อมโยงค่าตอบแทนกับผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท เพื่อเป็นการจูงใจ และรักษา กรรมการที่มีความสามารถ มีศักยภาพ โดยดำเนินการ ดังนี้
 - 2.1 ทบทวนความเหมาะสมของหลักเกณฑ์ที่ใช้อยู่ในปัจจุบัน
 - 2.2 พิจารณาข้อมูลการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท
 - 2.3 กำหนดหลักเกณฑ์ให้มีความเหมาะสม เพื่อให้เกิดผลงานตามที่คาดหวัง ให้มีความเป็นธรรมและเป็น การตอบแทนบุคคลที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบความสำเร็จ
 - 2.4 ทบทวนรูปแบบการจ่ายค่าตอบแทนทุกประเภท โดยพิจารณาจำนวนเงิน และสัดส่วนการจ่ายของแต่ละรูปแบบให้เหมาะสม ทั้งนี้ รูปแบบแต่ละประเภท ได้แก่
 - ค่าตอบแทนประจำ (Retainer Fee) เช่น ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าตอบแทนรายปี เป็นต้น โดยคำนึงถึงปัจจัย 3 ประการ คือ (1) แนวปฏิบัติที่บริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันใช้อยู่ (2) ผลประกอบการและขนาดธุรกิจของ

บริษัท และ (3) ความรับผิดชอบ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ของกรรมการ หรือ ผู้บริหารระดับสูงที่บริษัท ต้องการ

ค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท (Incentive) ซึ่งเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น เช่น ผลกำไรของบริษัท หรือ เงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในส่วนนี้ ไม่ควรจ่ายในระดับที่สูงจนเกินไป

กรรมการอาจได้รับค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) เพิ่มเติมจากค่าตอบแทนประจำและค่าตอบแทนตามผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณาให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ

3. กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารและนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ ส่วนกระบวนการประเมินผลคณะกรรมการบริษัทอาจเป็นผู้ประเมินผลประธานเจ้าหน้าที่บริหารเอง หรือมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินก็ได้

4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง โดยดำเนินการดังนี้

4.1 กำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ตามหลักเกณฑ์การจ่ายที่ได้พิจารณาไว้

4.2 ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ควรพิจารณาผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วย

4.3 เปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท

4.4 นำเสนอค่าตอบแทนที่กำหนดต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ

5. การเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่ กรรมการและพนักงาน

หากมีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่กรรมการและพนักงาน คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาให้เงื่อนไขต่างๆ ช่วยจูงใจให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เกิดการสร้างมูลค่าเพิ่มให้ผู้ถือหุ้นในระยะยาว และสามารถรักษาบุคลลากรที่มีคุณภาพได้อย่างแท้จริง แต่ในขณะเดียวกันต้องไม่สูงเกินไป และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นด้วย

นอกจากนี้ หากมีกรรมการ หรือ พนักงานรายใด จะได้รับการจัดสรรหลักทรัพย์เกินกว่า 5% ของจำนวนหลักทรัพย์ทั้งหมดที่จะจัดสรร คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน ต้องพิจารณาความเหมาะสม และให้ความเห็นชอบ (อย่างไรก็ตาม ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ที่ระบุว่า ต้องไม่มีกรรมการรายใดในคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน ที่จะได้รับจัดสรรหลักทรัพย์ เกินกว่า 5% ด้วย จึงจะมีสิทธิในการให้ความเห็นชอบ)

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีวาระอยู่ในตำแหน่งคราวละ 3 ปี กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระตามข้อบังคับของบริษัทอาจแต่งตั้งให้กลับมาใหม่ได้ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเพราะเหตุอื่นใด นอกจากถึงคราวออกตามวาระให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อให้กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เข้าเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนแทนอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งตนทดแทน

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และ ผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1. การสรรหากรรมการบริษัท

ในการสรรหากรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนร่วมกับ คณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการบริษัทและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการ

1. คุณสมบัติของกรรมการตามหลักกฎหมายมหาชน

1. เป็นบุคคลธรรมดา 2. บรรลุนิติภาวะ 3. ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถหรือคนเสมือน ไร้ความสามารถ 4. ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิด เกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำ โดยทุจริต 5. ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์กร หรือหน่วยงานรัฐ ฐานทุจริต ต่อหน้าที่

2. เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการ ของบริษัทอย่างแท้จริง สามารถอุทิศเวลา ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่บริษัทได้ และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบถ่วงดุลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

การเลือกตั้งกรรมการ

1) การเลือกตั้งกรรมการโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น : เช่น เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญประจำปี และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเข้าใหม่เพิ่มเติม จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการจะเป็นผู้เสนอชื่อ ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ

1.1 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ

1.2 ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือ คราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้น ต้องออกเสียงที่มีตามข้อ 1.1 ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด มากน้อยเพียงใดไม่ได้

1.3 การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุม เป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

1.4 สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ข้อบังคับของบริษัทระบุให้ผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนน เสียง เท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ไม่ใช้ระบบ Cumulative voting ทั้งนี้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนได้เปิดโอกาสให้กรรมการ และผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ในการเป็นกรรมการบริษัท

บริษัทได้แจ้งต่อผู้ถือหุ้นผ่านระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของ บริษัท สามารถเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติตามข้อบังคับบริษัท พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตาม ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อเลขานุการบริษัท เพื่อรับการ พิจารณา เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้เผยแพร่วิธีการเสนอ และขั้นตอนการพิจารณาไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้าประมาณ 3 เดือน ก่อนการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและการประชุม คณะกรรมการบริษัท โดยผู้ถือหุ้นที่จะเสนอรายชื่อบุคคลเพื่มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต้องมีคุณสมบัติดังนี้

1. เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกัน
2. มีสัดส่วนการถือหุ้นขั้นต่ำไม่น้อยกว่า

ร้อยละ 0.25 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท 3. ถือหุ้นในวันที่เสนอ ชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัทด้วย

1.5 ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย จำนวน 1 ใน 3 โดยอัตรา หรือใกล้เคียงกับ 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุด เป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 กรรมการบริษัทที่ครบวาระและได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเดิม จำนวน 3 ท่านคือ 1.นายดนุชา วีระพงษ์ 2.นายโยชิชิ ซิบาตะ 3.นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ โดยคุณพิพัฒน์ ได้แจ้งความประสงค์ไว้ล่วงหน้าว่าไม่ขอรับการแต่งตั้งอีก เนื่องจากมีภารกิจเพิ่มขึ้น และได้ดำรงตำแหน่งมาเป็นเวลานาน ทั้งนี้ คุณพิพัฒน์ ดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน จึงขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการทั้งหมดดังกล่าวด้วย โดยให้มีผลหลังจากวันประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้มีการประชุมและมีมติเอกฉันท์เสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เป็นกรรมการอิสระเข้าใหม่ และเป็นกรรมการตรวจสอบแทนคุณพิพัฒน์ คือ คุณประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เพื่อแทนคุณพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ลาออก

2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ : เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท กล่าวคือ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทน ในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการ ได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน และมติของคณะกรรมการในการเลือกกรรมการข้างต้น ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

9.3.2. กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายปรีชา วีระพงษ์ นายดนุชา วีระพงษ์ นายประภากร วีระพงษ์ และนางดวงรัตน์ แจ่มมงคล

9.3.3. การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

ในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนร่วมกับคณะกรรมการบริหาร ในการพิจารณาสรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.3.4. การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งโดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ทำงานในอดีต และการไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย และกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมและเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ซึ่งต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

นิตยกรรมการอิสระของบริษัท คือ คุณสมบัติของกรรมการอิสระที่มีความเข้มงวดเทียบเท่าข้อกำหนดใหม่ของ กต. เมื่อ 5 มิถุนายน 2551 ดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือ บริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการเงิน คำที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์ หรือ บริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืมค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล และการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลมแต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคลให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- 8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.5. การสรรหากรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่ในการสรรหากรรมการตรวจสอบ โดยกำหนดคุณสมบัติตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดดังนี้

- 1) ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 2) เป็นกรรมการอิสระตามคำนิยามและคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นผู้กำหนดและต้อง
 - 2.1 ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และ
 - 2.2 ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
- 3) มีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคน ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ในปี 2561 คณะกรรมการมีมติอนุมัติ แต่งตั้ง นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบแทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ ที่ขอลาออก และแต่งตั้งนายสรภัส สุดเจริญกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ ที่ขอลาออก โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2561

9.3.6. การแต่งตั้งผู้บริหาร

การพิจารณาเลื่อนตำแหน่ง หรือว่าจ้างบุคคลที่เหมาะสม ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

9.3.7. การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้ง เลขานุการบริษัท และในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ คณะกรรมการจะแต่งตั้งเลขานุการคนใหม่ ภายใน 90 วัน และมีอำนาจมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง ปฏิบัติหน้าที่แทน ในช่วงเวลาดังกล่าว การพิจารณาสรรหาเป็นไปตามคุณสมบัติของเลขานุการบริษัท ดังนี้

- 1) บุคคลที่ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท
 - กรรมการบริษัท ซึ่งอาจเป็นกรรมการบริหาร หรือกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหาร
 - บุคคลที่มาจากองค์กรภายนอก เช่น สำนักงานกฎหมาย บริษัทผู้สอบบัญชี หรือบริษัทหลักทรัพย์
 - พนักงาน หรือเจ้าหน้าที่ของบริษัท โดยจะทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัทควบคู่ไปกับการปฏิบัติงานในหน้าที่อื่น
- 2) คุณสมบัติด้านการศึกษา และประสบการณ์
 - มีความรู้ในธุรกิจหลัก และการดำเนินงานของบริษัท
 - มีความรู้ด้านบัญชี การเงิน การจัดการธุรกิจทั่วไป กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อพึงปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานของธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่

- 3) มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจอย่างมีเป้าหมาย โดยไม่ขึ้นกับอิทธิพลของหน่วยงานใด หรือจากบุคคลใดๆ ภายในองค์กรนั้น
- 4) ได้รับการยอมรับจากคณะกรรมการบริษัท
- 5) ดำรงไว้ซึ่งความมีจรรยาบรรณอย่างเข้มแข็ง ไม่มีประวัติต่างพร้อย

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.4.1 บริษัทได้ร่วมทุนกับบริษัท พรีเมียม กรุ๊ป จำกัด และบริษัท ไรซิงชัน เทรตเตอร์ จำกัด ดำเนินธุรกิจศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ครบวงจร โดยตั้งบริษัทใหม่ ชื่อ “บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (EPS)” จดทะเบียนเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2559 (รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ 1.3.2 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (EPS))

9.4.2 บริษัทได้ร่วมลงทุนกับ บริษัท โกลบอล เบสท์ เรียล เอสเตท โฉน จำกัด ตั้งบริษัทใหม่ชื่อ “บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด (ECL ASSET)” มีวัตถุประสงค์ เพื่อดำเนินธุรกิจ Land for cash คือ การปล่อยเงินกู้โดยใช้ที่ดินเป็นหลักประกัน โดยจดทะเบียนจำนอง หรือขายฝาก และนำโฉนดที่ดินมาเก็บไว้ที่ ECL มีสัญญาร่วมทุนกัน (Joint Venture) มีสิทธิในการออกเสียงและแต่งตั้งกรรมการผู้มีอำนาจฝ่ายละเท่ากัน ร่วมกันบริหารงาน และรับส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการลงทุน คือ 60:40 ตามลำดับ

บริษัท ECL ASSET จำกัด จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทวันที่ 27 มีนาคม 2561 มีทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 40 ล้านบาท บริษัทถือหุ้นในสัดส่วน 60% จึงลงทุนเป็นทุนชำระแล้ว 24 ล้านบาท (รายละเอียด แสดงไว้ในข้อ 1.3.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ECL Asset))

บริษัทแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม (ไม่ใช่ต่อบริษัท) และบริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นใช้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารก่อนที่จะไปลงมติ ทั้งนี้ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งต้องดูแลบริษัทร่วมในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดอันเกี่ยวโยงกับบริษัทให้ครบถ้วนถูกต้อง โดยใช้หลักเกณฑ์และการเปิดเผยข้อมูลในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทร่วมให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

คณะกรรมการบริหารได้มอบหมายบุคคลไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยแต่งตั้งตามสัดส่วนที่กำหนดในข้อบังคับของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายชื่อดังนี้

1. บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (EPS) จำนวน 2 คน
 - 1.1 นางสาวกาญจนา โสภณพงศ์พิพัฒน์ กรรมการ
ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
 - 1.2 นางสาววิภา ชัยยงยุทธ กรรมการ
ผู้จัดการแผนกวิเคราะห์สินเชื่อ(สาขากาญจนาภิเษก)
2. บริษัท อีซีแอล แอสเซท จำกัด จำนวน 3 คน
 - 2.1 นายดนุชา วีระพงษ์ ประธานกรรมการ (27 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)
 - 2.2 นางวลัยพร ปัญญาธัญญะ กรรมการ (27 มีนาคม 2561 - ปัจจุบัน)
รองกรรมการผู้จัดการ (คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)

2.3 นางสาวกาญจนา ไสภณพงศ์พิพัฒน์ กรรมการ (27 มีนาคม 2561 – ปัจจุบัน)

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน (คณะกรรมการมีมติมอบหมายวันที่ 19 มีนาคม 2561)

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

9.5.1 การป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการใดๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจกับบริษัท เช่น ทำให้บริษัทเสียประโยชน์ แสวงหาประโยชน์ส่วนตัวจากกิจการของบริษัท หรือหาประโยชน์และถือหุ้นในกิจการที่แข่งขันกับบริษัท เป็นต้น บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการบริษัท และผู้บริหารเปิดเผยข้อมูล และการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย รายงานแก่คณะกรรมการเป็นประจำ และต้องเปิดเผยข้อมูลที่ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง มีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการ ต่างๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา และสามารถตัดสินใจ เพื่อประโยชน์โดยรวมของบริษัทอย่างแท้จริง โดยกรรมการผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ต้องไม่มีส่วนในการอนุมัติ

บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำรายการเกี่ยวโยงต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นก็ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยมีราคาและเงื่อนไขที่เหมือนกับการทำรายการ กับบุคคลภายนอก และเปิดเผยรายละเอียด มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผล/ความจำเป็นไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 ต่อไป

ในปี 2561 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติรายการระหว่างกัน 4 รายการ คือ

- วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 พิจารณาอนุมัติเรื่องการกู้ยืมเงิน โดยออกเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะจำกัดจากบุคคลซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- วันที่ 11 พฤษภาคม 2561 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 พิจารณาอนุมัติการกู้ยืมเงินจำนวน 150 ล้านบาท จากธนาคาร Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) โดยบริษัท พรีเมียม กรุป จำกัด (PG) เป็นผู้ค้ำประกันการกู้เงิน ซึ่งบริษัทจ่ายเงินค่าค้ำประกันการขอสินเชื่อให้กับบริษัท PG
- วันที่ 11 พฤษภาคม 2561 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2561 พิจารณาอนุมัติการจ่ายค่าที่ปรึกษา (Consulting Fee) ของธุรกิจ Warranty ให้แก่บริษัท Premium Financial Services Co.,Ltd. (PFS)
- วันที่ 12 พฤศจิกายน 2561 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 พิจารณาอนุมัติการกู้เงินเพิ่มจำนวน 150 ล้านบาทจากธนาคาร Sumitomo Mitsui Banking Corporation (SMBC) โดยบริษัท พรีเมียม กรุป จำกัด (PG) เป็นผู้ค้ำประกันการกู้เงิน ซึ่งบริษัทจ่ายเงินค่าค้ำประกันการขอสินเชื่อให้กับบริษัท PG

ในการพิจารณาเรื่องดังกล่าว บริษัทได้ดำเนินการตามขั้นตอน นโยบายดังกล่าวข้างต้น และรายงาน โดยละเอียดต่อตลาดหลักทรัพย์ภายในเวลาที่กำหนด (รายละเอียดประกอบโปรดดูข้อ 12.4 รายการระหว่างกัน)

9.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน บริษัทมีการกำหนดข้อพึงปฏิบัติในการใช้ข้อมูลภายใน และการเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวของลูกค้าและคู่ค้าไว้ในคู่มือบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปเปิดเผย หรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่น นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัท ต้องไม่ใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าว ก่อนเปิดเผยสู่สาธารณชน ซึ่งถือเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยบริษัทได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารหลีกเลี่ยงการซื้อ

ขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงเวลา 30 วัน ก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจในภาระหน้าที่ ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงทุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งรายงานต่อเลขานุการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวมข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวมานำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัย สำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เผยแพร่ หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษทางวินัยตามควรแก่กรณี ซึ่งได้กำหนดไว้แล้วในระเบียบของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2561 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดในการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีกรณีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในช่วงเวลาที่ห้ามทำการซื้อขาย และ บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ เกี่ยวกับการกระทำความผิดของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในทางมิชอบ

ทั้งนี้ จากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2561 มติที่ประชุมอนุมัติให้บริษัทจัดทำหนังสือสัญญาการรักษาความลับ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร ล่าม เลขานุการบริษัท และผู้ที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการทุกคณะของบริษัท เช่นรับทราบข้อตกลงในการรักษาความลับ การไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือสร้างให้เกิดความเสียหายกับบริษัท โดยอยู่ระหว่างการจัดทำและจะแล้วเสร็จในไตรมาส 1/2562

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีมติอนุมัติแต่งตั้งบริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีมาตรฐานในการทำงานที่ดี มีประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญ โดยนางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5599 เป็นผู้มีอำนาจในการตรวจสอบและลงนามในรายงานการสอบบัญชี

ปีที่สอบบัญชี	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
ชื่อสำนักงาน	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล	บจ. สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล
ชื่อผู้สอบบัญชี	นางสุวิมล กฤตยาเกียรติ์	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์
จำนวนปีที่สอบบัญชี ให้บริษัท	ปีที่ 5	ปีที่ 1	ปีที่ 2
สาเหตุที่เปลี่ยนผู้สอบบัญชี		ครบ 5 ปีต่อเนื่อง	
ค่าสอบบัญชี (Audit fee)	930,000	1,155,000	1,400,000
เบี้ยเลี้ยงค่าใช้จ่ายกรณีเดินทาง ไปตรวจสอบที่สาขาต่างจังหวัด	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
ค่าบริการอื่นๆ (Non audit fee) ส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี ส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี	ไม่มี ไม่มี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

บริษัทมีการลงทุนในบริษัทร่วมทุน โดยบริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ สำนักงาน บริษัทสอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงาน ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชี 2561 เป็นจำนวนเงินรวม 1,400,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non - audit fee)

บริษัท ไม่มีรายการจ่ายค่าบริการอื่นให้แก่ บุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี และสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด แต่อย่างใด

9.6.3 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น จะพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นประจำทุกปี โดย คณะกรรมการตรวจสอบจะมีบทบาทเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้สำนักงาน บจ.สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล และผู้สอบบัญชีที่ได้คัดเลือก มีความเป็นอิสระ ไม่มีส่วนได้เสีย หรือไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้บริหาร ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเสนอชื่อ * ต้องมีคุณสมบัติที่ได้รับการยอมรับ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน กสท. และสำนักงานต้องจัดให้มีการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี เมื่อได้ปฏิบัติงานตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว ครบ 5 ปี ติดต่อกัน

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด

คณะกรรมการได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติตาม ข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนดูแลการประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และความเท่าเทียมกันเป็นหลัก จากการดำเนินธุรกิจตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ในปี 2561

1. บริษัทได้รับคะแนนการประเมินผล 85% จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies – CGR) ประจำปี 2561 ในระดับดีมาก (Very good) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. บริษัทได้คะแนนประเมิน 97% คะแนน จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการอบรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในหลักสูตรปฐมนิเทศกรรมการและพนักงานใหม่ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ได้จัดให้มี “หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555” บริษัททบทวนและได้นำหลักการดังกล่าวมาปรับใช้และปฏิบัติตามอย่างต่อเนื่องทั้ง 5 หมวด ดังนี้

9.7.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

(1) นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิในการซื้อขาย หรือโอนหุ้น สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา สิทธิในเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุมและข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณา และการมีส่วนร่วมในการเสนอวาระ การเสนอชื่อกรรมการ การให้ออกสาขักถามหรือแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมและมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งร่วมพิจารณาตัดสินใจในการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่างๆ ตลอดจนรับทราบข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง

(2) การส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ดำเนินการในเรื่องที่เป็นการส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิ ใช้สิทธิของตน และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

☐ ในระหว่างปี

- บริษัทให้ข้อมูลที่จำเป็นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ ข้อมูลผลการดำเนินงาน รายงาน งบการเงิน รายงานการทำรายการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ชัดเจน และทันเวลา โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และในเว็บไซต์ของบริษัท

☐ ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปีภายใน 120 วัน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาวาระพิเศษที่อาจเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นซึ่งจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ในปี 2561 บริษัทจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2561 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุม ตั้งคำถามล่วงหน้า แสดงความคิดเห็นเสนอวาระการประชุม และเสนอบุคคลเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการก่อนวันประชุม โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบทางเว็บไซต์ของบริษัท ในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม 2560 ถึง 30 ธันวาคม 2560 ในช่วงระยะเวลาของการรับเรื่อง ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท ทั้งนี้ ในกรณีที่มีการเพิ่มวาระการประชุมจะมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบ ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท จะส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งจะเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์บริษัทก่อนจัดส่งเอกสาร

- บริษัทจัดทำและจัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ให้กับผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นสถาบัน พร้อมทั้งรายละเอียดระเบียบวาระการประชุมข้อมูลสำคัญและจำเป็น เพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น พร้อมความเห็นของคณะกรรมการรายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะทุกแบบ ประกอบด้วยแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. ตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดและระบุวิธีการมอบฉันทะให้ชัดเจน พร้อมทั้งระบุสถานที่ วัน เวลาและแผนที่แสดงสถานที่ประชุม ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมจะแจ้งรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมเพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมโดยจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้ผู้ถือหุ้น ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งประกาศลงในหนังสือพิมพ์ฉบับภาษาไทยเป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถเข้าสู่ข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมของแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทที่มีการเผยแพร่ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

อย่างน้อย 30 วันเพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าสำหรับผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุมก่อนได้รับเอกสารการประชุมด้วย

- บริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท รวมถึงผู้ถือหุ้นที่เป็นนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุม โดยไม่มีการจำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย โดยมีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ ในด้านการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชมนั้น บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกันและได้เตรียมความพร้อมทั้งในด้านการเอกสารที่จำเป็นสำหรับการลงคะแนน รวมถึงอาหารเครื่องดื่ม การคัดเลือกและจัดเตรียมสถานที่ที่เดินทางสะดวก มีที่จอดรถ อาหาร เครื่องดื่มที่เพียงพอ รวมถึงเวลาการนัดประชุมที่เหมาะสม ซึ่งผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาการลงคะแนนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม โดยมีบุคคลที่เป็นอิสระทำหน้าที่เป็นผู้ที่ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมเพื่อความรวดเร็ว ถูกต้องและเชื่อถือได้อีกด้วย

- บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการประชุม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นมาประชุมและลงมติแทน หรือมอบฉันทะให้กรรมการอิสระ 1 ท่าน ที่บริษัทเสนอให้เป็นทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้น เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งไปพร้อมหนังสือนัดประชุม และสามารถดาวน์โหลดเอกสารได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท

☐ วันประชุมผู้ถือหุ้น

- ก่อนเริ่มประชุม ประธานจะเป็นผู้ชี้แจงกฎเกณฑ์ในการประชุมทั้งหมด อาทิ การเปิดประชุม วิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ ในการนับคะแนนเสียง บริษัทจะดำเนินการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นทุกระบียวาระในห้องประชุม และแสดงผลสรุปของคะแนนเสียงทุกระบียวาระอย่างชัดเจนในห้องประชุม ซึ่งบริษัทได้จัดแยกการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละเรื่องอย่างชัดเจน ในส่วนการดำเนินการประชุมจะเรียงตามลำดับวาระที่ได้กำหนดไว้ ไม่เปลี่ยนลำดับวาระ ไม่เพิ่มวาระที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าและอนุญาตให้ผู้ที่มาสายเข้าร่วมประชุมได้ ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสและให้สิทธิผู้เข้าร่วมประชุมแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ สอบถามผลการดำเนินงาน และซักถามในวาระต่างๆ ได้อย่างอิสระ เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การอนุมัติผู้สอบบัญชี การจัดสรรเงินปันผล การลดทุนหรือเพิ่มทุน เป็นต้น ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ

- หนังสือเชิญประชุมที่บริษัทได้จัดส่ง มีรายละเอียด ข้อเท็จจริง เหตุผลในแต่ละวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจลงมติ อาทิ

วาระการจ่ายเงินปันผล บริษัทได้แจ้งนโยบายการจ่ายเงินปันผล เสนอรายการจัดสรรกำไร เสนออัตราปันผลที่จะจ่าย พร้อมเหตุผลและมีการเปรียบเทียบอัตราปันผลที่เสนอกับอัตราที่จ่ายในปีที่ผ่านมา

วาระแต่งตั้งกรรมการ บริษัทได้นำเสนอข้อมูลและรายละเอียด ได้แก่ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการที่ต้องการเสนอแต่งตั้ง ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเพียงพอ และในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริษัทได้เสนอชื่อกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้อย่างแท้จริง

วาระค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทเสนอวงเงินค่าตอบแทนของกรรมการ ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี พร้อมนำเสนอถึงนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน หลักเกณฑ์การได้ค่าตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่ง

วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี บริษัทเสนอชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติข้อมูลความเป็นอิสระ จำนวนปีที่ทำหน้าที่ (กรณีเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิม) เหตุผลในการเปลี่ยนผู้สอบบัญชี และค่าบริการสอบบัญชี พร้อมข้อมูลเปรียบเทียบค่าสอบบัญชี ระหว่างปีปัจจุบันกับปีที่ผ่านมา ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว

□ **ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น**

บริษัทได้รายงานมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัทภายในวันทำการถัดไป พร้อมทั้งจัดทำรายงานการประชุมทั้งภาษาไทย อังกฤษ มีการบันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าประชุม คำถาม คำตอบ วิธีการลงคะแนน นับคะแนน จำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระ รวมถึงข้อเสนอแนะและข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอย่างละเอียดจัดส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้มาเข้าประชุมได้ทราบ และตรวจสอบข้อมูลได้ โดยไม่ต้องรอถึงการประชุมครั้งต่อไป

9.7.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

(1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เป็นบุคคลธรรมดาหรือผู้ลงทุนสถาบัน ทั้งที่เป็นคนไทยหรือต่างชาติ โดยให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทุกกลุ่ม ได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานและสิทธิอื่นที่พึงได้รับอย่างเท่าเทียมกัน ตามที่ได้แสดงไว้แล้วในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 บริษัทได้ปฏิบัติสรุปได้ดังนี้

- ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทเปิดโอกาสและให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้น มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ ล่วงหน้าก่อนวันประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยบริษัทเปิดรับเรื่องในช่วงวันที่ 1 ตุลาคม ถึง 30 ธันวาคม ของทุกปีเป็นประจำ ทั้งนี้ ในช่วงเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลแต่อย่างใด

- บริษัทอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษ

- บริษัทอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ข. ไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุม และออกเสียงลงมติแทน และบริษัทเสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน คือ นายไทยลักษณ์ ลิ้ถาวร กรรมการตรวจสอบ และนายสรภัส สุดเจริญกุล กรรมการตรวจสอบ เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วย

- ส่งข่าวสารข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างน้อย 30 วัน บนเว็บไซต์ ของบริษัท และส่งเอกสารทางไปรษณีย์ล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 14 วัน พร้อมชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอก่อนได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัท นอกจากนี้บริษัทจะลงประกาศในหนังสือพิมพ์เพื่อแจ้งกำหนดวัน เวลา สถานที่และวาระการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วันก่อนวันประชุมอีกด้วย

- บริษัทจัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนในทุกวาระการประชุมที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง โดยการพิจารณาและลงมติในทุกวาระ ใช้การลงคะแนนนับ 1 หุ่นเป็น 1 เสียง เท่าเทียมกันทุกราย และปกติจะถือเสียงข้างมากเป็นมติในการนับคะแนนเสียง โดยบริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนจากผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง คำนวณหักออกจากจำนวนผู้มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด แล้วแถลงให้ที่ประชุมทราบในแต่ละวาระ เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และเก็บบัตร

ลงคะแนนไว้เพื่อตรวจสอบได้กรณีมีข้อโต้แย้งในภายหลัง รวมถึงมีการเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงและบันทึกมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุม

- บริษัทจะดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นโดยเรียงตามวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีการเพิ่มวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเพื่อประโยชน์ของบริษัท และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

- ประธานที่ประชุมเปิดโอกาส และให้เวลาแก่ผู้ถือหุ้นทุกท่าน มีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยไม่คำนึงว่าผู้ถือหุ้นนั้นจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย ตามที่ได้แสดงไว้ในหัวข้อสิทธิของผู้ถือหุ้น

(2) บริษัทให้ความสำคัญกับการป้องกันกรรมการและผู้บริหารและพนักงานใช้ข้อมูลภายใน เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และความไม่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีข้อกำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานกระทำการใดๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์ทางธุรกิจต่อบริษัท หรือแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวจากกิจกรรมของบริษัท และมีข้อกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยข้อมูลที่ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียในธุรกรรมและกิจการต่างๆ ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท

บริษัทมีการดำเนินการตามกฎหมาย ข้อกำหนดและหลักเกณฑ์อย่างเคร่งครัด กล่าวคือ ในกรณีที่จำเป็นต้องทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีกรรมการหรือผู้บริหารเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทกำหนดให้รายการนั้นต้องผ่านการพิจารณาอย่างถี่ถ้วนจากคณะกรรมการตรวจสอบ และหากจำเป็นต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการพิจารณารายการได้กระทำอย่างยุติธรรม ตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขตามปกติธุรกิจการค้า เสมือนบริษัททำรายการกับบุคคลภายนอก และกรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการนั้น จะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ (รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อ 9 การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.5.1 การป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาประโยชน์อันเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์)

(3) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร กำหนดห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลหรือใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เพื่อ ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทซึ่งจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม และกำหนดห้ามมิให้กรรมการและผู้บริหารซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่สู่สาธารณะ จากข้อกำหนดดังกล่าวหากผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษทางวินัยของบริษัท บริษัทได้แจ้งให้ทราบถึงภาระหน้าที่ในการรายงาน การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัททุกครั้ง ภายใน 3 วันทำการต่อคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ดังกล่าว บรรจุเป็นวาระเพื่อทราบ ในที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส (รายละเอียดแสดงไว้ในหัวข้อ 9. การกำกับดูแลกิจการ ข้อ 9.5.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน)

9.7.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

(1) การจัดทำนโยบายและการปฏิบัติ

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้งผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่ง ภาครัฐ ชุมชน โดยรอบบริษัท สิ่งแวดล้อมและสังคม โดยตระหนักถึงการคุ้มครองและดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม ทั้งสิทธิที่มีตามกฎหมาย และสิทธิตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท บริษัทกำหนดเป็นนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียไว้ในนโยบายบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจ (รายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ ของบริษัท) และได้เผยแพร่ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ และยึดถือปฏิบัติควบคู่ไปกับระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน

บริษัทยังให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การไม่รับสินบนหรือผลประโยชน์อื่นใดที่ขัดต่อกฎหมาย โดยได้มีการกำหนดไว้ในนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มีการเผยแพร่และจัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานทุกระดับในเรื่องที่เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทด้วย ทั้งนี้ บริษัทเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม และเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมได้อย่างมีประสิทธิภาพ จะเป็นส่วนเสริมสร้าง การเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ สรุปได้ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน โดยการยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความโปร่งใส ปราศจากการทุจริตในองค์กรและกับบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างต่อเนื่อง บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายโดยเท่าเทียมกัน บริษัทนำเสนอข่าวสารและรายงานความคืบหน้าต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าประชุมฯ (รายละเอียดโปรดดู นโยบายเกี่ยวกับการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น)

การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ : บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด บริหารจัดการเงินกู้ยืมให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการใช้เงิน ไม่นำเงินไปใช้ในทางที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ปฏิบัติและควบคุมตามเงื่อนไขและข้อกำหนดทั้งในเรื่อง การชำระหนี้คืน เงินกู้ยืมทุกประเภทและดอกเบี้ย ให้ครบถ้วนตรงตามกำหนดเวลา รวมถึงไม่ฝ่าฝืนเงื่อนไขที่ตกลง ไม่ปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริงอันจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่เจ้าหนี้ บริษัทมีการบริหารงานเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทสามารถดำรงอัตราส่วนทางการเงินได้ตามที่ระบุในสัญญาเงินกู้ และบริษัทไม่เคยมีประวัติผิดชำระหนี้และดอกเบี้ยต่อเจ้าหนี้

การปฏิบัติต่อคู่ค้า : บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าโดยการปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงต่างๆ ที่มีต่อคู่ค้าอย่างเคร่งครัด มีการปฏิบัติตามกฎหมาย กติกาต่อคู่ค้าอย่างยุติธรรม โปร่งใส มีนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงานเรียก รับหรือยอมรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตในการค้าต่อคู่ค้า โดยหากบริษัทหรือคู่ค้าพบหรือทราบข้อมูลว่ามีการกระทำที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น จะรีบแจ้งหรือเปิดเผยข้อมูลเพื่อพิจารณาร่วมกันในการแก้ไขปัญหาและป้องกัน ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

เกณฑ์การคัดเลือกและประเมินคู่ค้าของบริษัท มีดังนี้

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> สถานภาพทางการเงิน | <input type="checkbox"/> ความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ |
| <input type="checkbox"/> คุณภาพของสินค้าและการให้บริการ | <input type="checkbox"/> ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ |
| <input type="checkbox"/> ดำเนินธุรกิจตามหลักกำกับกิจการที่ดี | |

การปฏิบัติต่อลูกค้า : บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ในการให้บริการที่ดี มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์ และความพึงพอใจสูงสุด บริษัทปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลงและเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้าอย่างโปร่งใสและเท่าเทียม พร้อมหน่วยงานที่พร้อมให้คำแนะนำ และรับฟังข้อเสนอนะหรือข้อคิดเห็นของลูกค้า สำหรับแนวปฏิบัติต่อลูกค้ามีดังนี้

- ☐ บริษัทใช้สัญญาเช่าซื้อที่เป็นธรรมต่อลูกค้า

- ☐ รักษาสิทธิของลูกค้าในการได้ใช้รถ
- ☐ รักษาสิทธิให้ลูกค้าได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ เมื่อลูกค้าได้ผ่อนชำระเงินครบถ้วน
- ☐ ให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ คุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วน แก่ผู้ซื้อ
- ☐ จัดเก็บรักษาและดูแลข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าอย่างรัดกุมเหมาะสม และจะไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมาย
- ☐ ไม่เรียก ร้องขอ หรือรับเงิน ของขวัญหรือรางวัล หรือสิ่งตอบแทนอื่นใดจากลูกค้าหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เว้นแต่เป็นการรับอันเนื่องจากการให้ตามประเพณีนิยม
- ☐ ดำเนินธุรกิจตามหลักกำกับกิจการที่ดี ไม่ส่งเสริมหรือสนับสนุนกิจกรรมและธุรกรรมใดๆ ที่มิชอบด้วยกฎหมาย

การปฏิบัติต่อคู่แข่ง : บริษัทยึดถือการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดี ด้วยความเป็นมืออาชีพ ยึดหลักการแข่งขันอย่างเสมอภาค ไม่บิดเบือนข้อมูลหรือใช้วิธีการอื่นใดที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมายของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสียโดยปราศจากข้อมูลความจริง บริษัทหลีกเลี่ยงการปฏิบัติซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน และร่วมสร้างความสัมพันธ์ อีกทั้งยังมีการแลกเปลี่ยนความเห็นและประสบการณ์ต่างๆ ผ่านสมาคมเช่าซื้อไทยอย่างต่อเนื่องทุกปี

การปฏิบัติต่อภาครัฐ : บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแล พร้อมกับให้ความร่วมมือสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐ เมื่อมีโอกาส

การปฏิบัติต่อพนักงาน : บริษัทให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ทั้งในเรื่องการจ่ายผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อพนักงานที่เหมาะสมและสอดคล้องกับการจ่ายผลตอบแทนของอุตสาหกรรมเดียวกัน มีการแต่งตั้ง และโยกย้ายพนักงานรวมถึงการให้รางวัลและการลงโทษที่กระทำด้วยความสุจริตใจ และตั้งอยู่บนพื้นฐานความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน จัดให้มีสวัสดิการต่างๆ ค่าตอบแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อรับฟังความคิดเห็น และให้อิสระในการแสดงความคิดเห็น บริษัทมีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม โดยมีการดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยต่อชีวิต และทรัพย์สินของพนักงาน ตลอดจนดูแลสุขภาพที่ทำงานให้ถูกสุขอนามัย เพื่อป้องกันอันตรายและเสริมสร้างสุขภาพที่ดี ในแต่ละปีบริษัทจะจัดให้มีการตรวจสภาพแวดล้อมในการทำงาน เช่น การตรวจแสงสว่างในที่ทำงาน การตรวจปริมาณฝุ่นละออง การตรวจวัดปริมาณก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การตรวจวัดปริมาณแบคทีเรีย เป็นต้น และมีการตรวจสุขภาพประจำปีให้กับพนักงานทุกคน ตลอดจนการอบรมเรื่องชีวนามัยและความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงานทุกระดับ ในปี 2561 บริษัทไม่มีสถิติอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงานและได้รายงานผ่านกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงานเขตพื้นที่ทุกๆ ไตรมาส นอกจากนั้น บริษัทส่งเสริมการพัฒนาให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานเพิ่มพูนความรู้ พัฒนาความสามารถให้สูงขึ้น

การเปิดรับความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน บริษัทได้จัดให้มีการประชุมประจำปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานได้รับฟังนโยบาย และผลการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนั้น ยังเปิดโอกาสให้ซักถามและเสนอแนะข้อคิดเห็นต่างๆ ต่อผู้บริหาร สำหรับพนักงานใหม่ บริษัทได้จัดปฐมนิเทศในวันแรกที่เริ่มทำงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบนโยบายข้อบังคับ กฎ ระเบียบ โครงสร้างธุรกิจของบริษัท วัฒนธรรมขององค์กรในเบื้องต้น สวัสดิการและผลประโยชน์ต่างๆ ของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติ

ตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับพนักงานอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่างๆ อย่างเป็นธรรมและเสมอภาค

การปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม : บริษัทมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ โดยให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจด้วยความดูแลเอาใจใส่ ช่วยเหลือสังคม และรักษาสีสิ่งแวดล้อม ร่วมกิจกรรมเพื่อสร้างสรรค์สังคมและชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่ ส่งเสริมการใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการดูแลอนุรักษ์พลังงาน ให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม รวมถึงการไม่สนับสนุนการกระทำใดๆ ที่จะก่อให้เกิดความเสียหายต่อทรัพยากรธรรมชาติหรือชุมชน

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ : บริษัทมีนโยบายด้านทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดให้กรรมการและพนักงานทุกคน มีหน้าที่ปกป้องรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท เช่น เครื่องหมายการค้า และความลับทางการค้า ซึ่งเป็นความได้เปรียบทางการแข่งขันของบริษัท ต้องปกป้องมิให้ข้อมูลเหล่านั้นรั่วไหล หรือนำไปใช้ประโยชน์ส่วนตัว หรือเพื่อบุคคลอื่น โดยมีได้รับอนุญาต รวมถึงไม่สนับสนุนให้พนักงานกระทำการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น เช่น สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น ไม่นำผลงานของผู้อื่นไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน : บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความสุจริต โปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ทั้งนี้ในปี 2558 บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและแนวปฏิบัติในด้านต่างๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงอันจะก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเรียบร้อยแล้ว โดยมีนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบและมีแนวทางปฏิบัติคือ ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานรับสิ่งของ ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง เงินเรียไร่ เงินบริจจาค และผลประโยชน์อื่นใดให้แก่ตนเองจากบุคคลที่ทำธุรกิจกับบริษัท บริษัทหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐหรือเอกชน ทุกปี บริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้ และแนวทางปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานทั่วทั้งองค์กร อีกทั้ง จัดให้มีช่องทางรายงานชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันหรือข้อร้องเรียน รวมทั้งปกป้องผู้ให้ข้อมูล และปกป้องผู้ที่ปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชัน หากยังไม่ผ่านกระบวนการตรวจสอบและตัดสิน สำหรับรายละเอียดระบุอยู่ในนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ บริษัทมีการทบทวนระบบการควบคุมภายใน และประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกไว้ต่างหากจากแผนบริหารความเสี่ยงทั่วไปในองค์กร (หมายเหตุ : การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเหล่านี้ มีรายละเอียดบางส่วนแสดงไว้ในข้อ 10. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ)

ในปี 2561 เป็นปีที่ครบกำหนดต่ออายุการเข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมกับ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” หรือ Thai CAC บริษัทจึงได้ดำเนินการขอต่ออายุการรับรองเป็นบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ โดยได้จัดทำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกาศนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และแนวทางปฏิบัติตามนโยบายฯ ที่ได้ปรับปรุงจัดทำขึ้นใหม่ ปี 2561 แทนฉบับเดิม โดยเอกสารทั้ง 3 ฉบับและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันได้ผ่านการรับรองและสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้นำเสนอคณะกรรมการโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (CAC) พิจารณาการต่ออายุสมาชิกต่อไป

(2) การเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มติดต่อกับบริษัท

บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีความพึงพอใจ และมีส่วนร่วมในการดูแลการดำเนินงานของบริษัท ร่วมสอดส่องดูแลการปฏิบัติที่ผิดระเบียบวินัย ผิดจรรยาบรรณธุรกิจ หรือผิดกฎหมาย รวมทั้งรายงานพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือพฤติกรรมอันควรสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การเงิน การบัญชี โดยผู้มีส่วนได้เสีย สามารถติดต่อกับบริษัท แสดงความคิดเห็น แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ทางจดหมายถึงคณะใดคณะหนึ่ง ดังนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารงานกลาง หรือ เลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) 976/1 ซอยโรงพยาบาลพระรามเก้า แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 หรือ โทรสาร 02-641-5995 หรือเว็บไซต์ของบริษัท <http://www.ecl.co.th> ชื่อร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ จะได้รับการพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม อนึ่ง หากเป็นการชี้เบาะแสการกระทำที่ทุจริต หรือผิดกฎหมาย บริษัทจะเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสเป็นความลับ และดำเนินการด้วยความคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้แจ้งเบาะแสรวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง เพื่อให้ ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดนั้นมั่นใจว่าจะไม่ได้รับผลกระทบจากการแจ้งเบาะแสร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากผู้มีส่วนได้เสีย

9.7.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

(1) ประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูล

บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลความโปร่งใส รายงานทางการเงินและการดำเนินงาน โดยบริษัทได้ดำเนินการให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เท่าเทียม สม่ำเสมอและทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานกต.และตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งข้อมูลที่เปิดเผยได้ผ่านการกลั่นกรองจากผู้รับผิดชอบและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ สำหรับข้อมูลที่เปิดเผยได้แก่ งบการเงินรายไตรมาส รายปี แบบแสดงข้อมูลประจำปี (56-1) รายงานประจำปี (56-2) การทำรายการที่เกี่ยวข้อง หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมกรรมการ ค่าสอบบัญชี ค่าตอบแทนกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ เป็นต้น โดยเผยแพร่ในรูปแบบต่างๆ ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์โดยมีการปรับปรุงข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ใช้สามารถรับข้อมูลข่าวสารได้ทันต่อเหตุการณ์ เข้าถึงได้สะดวกและได้รับประโยชน์สูงสุด

(2) คุณภาพของรายงานทางการเงิน

งบการเงินของบริษัท จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุงบการเงิน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลด้านงบการเงิน ได้ผ่านการตรวจสอบ/สอบทานจากผู้สอบบัญชีอิสระ ประสานกับผู้ตรวจสอบภายใน และผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัทก่อนการเปิดเผยแก่ผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปีด้วย

(3) งานผู้ลงทุนสัมพันธ์

ในส่วนของการด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทได้มอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมด้วยนักลงทุนสัมพันธ์ และผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารข้อมูลที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์กับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สื่อมวลชนและประชาชนทั่วไป ในปี 2561 บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของบริษัท แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเปิดเผยในช่วงเวลาที่เหมาะสม โปร่งใสและเท่าเทียม ดังนี้

1. การต้อนรับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ที่ขอพบ (Company Visits) หรือผ่านทางโทรศัพท์ (Conference Calls) รวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง
 2. ให้ข้อมูลโดยการสัมภาษณ์จากสื่อมวลชน ในรูปแบบหนังสือพิมพ์ หรือ รายการโทรทัศน์แบบออกอากาศ หรือสัมภาษณ์ผ่านทางโทรศัพท์ จำนวน 1 ครั้ง
 3. การเข้าร่วมประชุมนักลงทุนที่จัดขึ้นในประเทศ รวมทั้งหมด 2 ครั้ง
 4. การเผยแพร่ข่าว (Press Releases) ในกรณีที่บริษัท มีกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ
- ทั้งนี้ เพื่อเป็นช่องทางในการสื่อสารระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทได้ที่ นางสาวอภิสร่า ศรีอมร เบอร์โทรศัพท์ 02-641-5252 ต่อ 9419 อีเมลล์ apitsara@ecl.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียได้รับข้อมูลสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน

9.7.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทชุดปัจจุบัน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งในด้านทักษะและประสบการณ์ในการบริหารด้านการตลาด การเงินการธนาคาร การบัญชี และกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งเป็นไปตามนโยบายในการสรรหากรรมการ โดยได้พิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ และทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ใน โครงสร้างของคณะกรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 9 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 4 คน มากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทดังกล่าว ทำให้มีความชัดเจนในการถ่วงดุลอำนาจดำเนินการที่เหมาะสม โดยกรรมการจำนวน 9 คน มีโครงสร้างดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	วันเข้ารับ ตำแหน่ง	เป็น ผู้บริหาร	ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ อิสระ	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ สรรหาฯ
1. นายปรีชา วีระพงษ์	ประธานกรรมการ	15 ก.ย. 2546		<input type="checkbox"/>			
2. นายคณูชา วีระพงษ์	กรรมการกรรมการบริหาร , ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	17 พ.ย. 2546	<input type="checkbox"/>				
3. นายประภากร วีระพงษ์	กรรมการ ,กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ	15 ก.ย. 2546	<input type="checkbox"/>				
4. นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	กรรมการ ,กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน เลขานุการบริษัท	15 ก.ย. 2546 24 เม.ย. 2561 13 ส.ค. 2551	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>
5. นายโยธิจิ ชีบาตะ	กรรมการ	12 พ.ค. 2559		<input type="checkbox"/>			
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	กรรมการ , กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน	26 ก.พ. 2558 24 เม.ย. 2561 24 เม.ย. 2561		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก) นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ (ทดแทนนายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)	กรรมการ , กรรมการอิสระ , ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน	15 ก.ย. 2546 24 เม.ย. 2561 24 เม.ย. 2561		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. นายไทยลักษณ์ ลีถาวร	กรรมการ , กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	15 ส.ค. 2560 15 ส.ค. 2560		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
9. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก) นายวิชัย ไหมทอง (ทดแทน ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์)	กรรมการ , กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน กรรมการ กรรมการอิสระ	9 เม.ย. 2551 24 เม.ย. 2561		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
รวม			3 ท่าน	6 ท่าน	4 ท่าน	3 ท่าน	3 ท่าน

- ☐ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร มีจำนวน 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- ☐ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีจำนวน 6 ท่าน คิดเป็น 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- ☐ กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็น 4 ใน 9 ของกรรมการทั้งหมด ซึ่งมากกว่าข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ที่ให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3
- ☐ เป็นกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด
- ☐ อำนาจหน้าที่คณะกรรมการทั้ง 3 คณะ แสดงอยู่ใน ข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท และข้อ 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย
- ☐ ประวัติและการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1 และ แนบ 2 ท้ายเล่ม

บริษัทได้แยกตำแหน่งประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่กลุ่มเดียวกัน คือ กลุ่มวีระพงษ์ ณ 4 มกราคม 2562 ถือหุ้นในบริษัทประมาณร้อยละ 24.77 ดังนั้น เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และสอบทานการบริหารงาน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท จึงประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่ากรรมการบริหาร

(2) ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการของคณะกรรมการ

บริษัทได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่รับผิดชอบ ระหว่างฝ่ายจัดการ และฝ่ายตรวจสอบอย่างชัดเจน โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการ 2 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารงานประจำวัน รวมทั้งติดตามวัดผลการดำเนินงาน และรายงานถึงกิจการที่ได้กระทำไปต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงาน สอบทานงบการเงิน จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน และตรวจสอบภายใน ฯลฯ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านเป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระปัจจุบันทั้ง 4 ท่าน มีคุณสมบัติ ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ (บริษัทกำหนดนิยามกรรมการอิสระให้มีคุณสมบัติเทียบเท่าตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ได้ระบุรายละเอียดไว้ในเรื่องการสรรหากรรมการและผู้บริหาร ข้อ 9.3) และเป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระที่สมบูรณ์ไม่มีความระมัดระวัง และรับผิดชอบต่อช่วยดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทได้ดียิ่งขึ้นต่อเนื่อง ไม่มีกรรมการอิสระท่านใดมีลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับบริษัท หรือ มีลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติหน้าที่อย่างอิสระแต่อย่างใด และไม่มีกรรมการท่านใดไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น มากกว่า 5 แห่ง

(3) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญดังนี้

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต และความระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

- พิจารณานโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจและจริยธรรม แนวทางการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันสำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงาน ซึ่งรวมถึงการทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง (รายละเอียดอยู่ใน ข้อ 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ)

- กำหนดนโยบาย และมีส่วนร่วมพิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบในการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณของบริษัท ความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท โดยคำนึงถึง

ภาวะเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ การเมืองและสังคมอย่างรอบคอบ ซึ่งจะมีการพิจารณาเป็นประจำ ทุกต้นปี ในปี 2561 ฝ่ายจัดการได้นำแผนงานดังกล่าวไปปฏิบัติตาม และรายงานผลให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานคณะกรรมการบริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

- จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และจัดให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส คณะกรรมการได้พิจารณาคัดเลือกสำนักงานตรวจสอบ อิมโปรวิส ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน และช่วยเสนอแนะแก้ไขจุดอ่อนของระบบการควบคุมภายใน โดยสำนักงาน อิมโปรวิส มิได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระในการรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยทำหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่า การปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินสำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจัดตั้ง คณะอนุกรรมการกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ขึ้นในปี 2561

- คณะกรรมการให้นโยบาย และแนวทางที่ชัดเจนในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยง หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ได้พิจารณาอย่างรอบคอบเพื่อประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม โดยผู้ที่มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ และคณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนด และเปิดเผยข้อมูลให้ถูกต้อง ครบถ้วนทุกครั้งที่เกิดรายการ

- จัดให้มีนโยบายการถือครองหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยรายงานซื้อขายหุ้น หรือ การถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท โดยกรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการแผนกบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง และห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่งบการเงินเผยแพร่สู่สาธารณะ นอกจากนี้บริษัทได้นำเสนอรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส

- จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการได้ส่งเสริมให้จัดทำ “คู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง” (Risk Management Policy) โดยกำหนดการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร และรายงานต่อคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส (รายละเอียดปรากฏในข้อ 11.การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง)

- คณะกรรมการได้ทำหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายจัดการ โดยให้มีการควบคุมด้านการดำเนินงาน ทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติการเพื่อให้มีประสิทธิภาพ ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน การควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ มีการ แบ่งแยกหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม การควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบการเงินได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ การปฏิบัติงานด้านการให้สินเชื่อ และเร่งรัดหนี้สิน มีการตั้งเป็นเป้าหมาย และกำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จ และติดตามผลการดำเนินงานทุกสิ้นเดือน

ทุกไตรมาสฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบผลการดำเนินงาน และจัดทำรายงานทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงาน โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติการสอบทาน อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ตรวจสอบภายในยังได้ร่วมประชุม โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(4) การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมกรรมการ 5 ครั้งในรอบปี 2561 ได้ทำหน้าที่อนุมัติงบการเงิน ประจำปี ไตรมาส พิจารณากำหนดนโยบาย แผนงานของบริษัท ควบคุมการกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของ คณะกรรมการบริหาร พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการได้มีการประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มความจำเป็น อีกทั้ง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีการประชุมเป็นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีกรรมการที่เป็นฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม การประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ มีการ ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารก่อนการประชุมเป็นระยะเวลาล่วงหน้า 7 วันก่อน ประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาหาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม บริษัทมุ่งหวัง ให้กรรมการร่วมเข้าประชุม ทุกครั้ง กรรมการทุกคนควรมีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ในที่ประชุมประธานกรรมการได้ส่งเสริมให้มีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และถือนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด หลัง การประชุมมีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจาก คณะกรรมการ พร้อมให้กรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2561 บริษัทได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งสิ้น 5 ครั้ง และการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ การประชุมคณะกรรมการบริหาร 15 ครั้ง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ 5 ครั้ง และการประชุม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 2 ครั้ง โดยรายละเอียดการ เข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการเป็นดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ การบริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	การประชุม ผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2561
1. นายปรีชา วีระพงษ์	5/5	-	-	-	1
2. นายคนุชา วีระพงษ์	5/5	13/15	-	-	1
3. นายประภากร วีระพงษ์	5/5	15/15	-	-	1
4. **นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล	5/5	15/15	-	1/2	1
5. นายโยธิจิ ชีบาตะ	5/5	-	-	-	1
6. นายสรภัส สุตเธียรกุล	5/5	-	4/5	2/2	1
7.* นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ (ลาออก)	1/5	-	1/5	1/2	1
**นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ (ทดแทน นายพิพัฒน์ พรสุวรรณ)	4/5	-	4/5	1/2	-
8. นายไทยลักษณ์ ลิ้วถาวร	5/5	-	5/5	-	1
9. ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ (ลาออก)	1/5	-	1/5	1/2	1
** นายวิชัย ไหมทอง (ทดแทน ดร. ปกรณ์ อาภาพันธุ์)	4/5	-	-	-	-

** นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล เข้ารับตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แทนดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

** นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน แทน *นายพิพัฒน์ พรสุพรรณ โดยมีมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 วันที่ 23 เมษายน 2561

** นายวิชัย ไหมทอง เข้ารับตำแหน่งกรรมการแทน *ดร.ปกรณ์ อาภาพันธุ์ โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุม 5 ครั้งในรอบปี 2561 รวมทั้งได้ประชุมโดยไม่มีการแจ้งการเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง โดยคุณประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และ ผู้ตรวจสอบภายใน สอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน พิจารณาและคัดเลือกผู้ทำหน้าที่ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และคำตอบแทน พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเมินระบบการควบคุมภายใน สอบทานการบริหารความเสี่ยงดูแลด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบและนโยบาย และกำกับดูแลการบริหารจัดการ ของคณะกรรมการบริหาร สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการดำเนินงานด้านต่างๆ โดยรวมเสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้มีการประชุม 2 ครั้ง ในรอบปี 2561 สำหรับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ทำหน้าที่ กำหนดหลักเกณฑ์ ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการใหม่ เพื่อทดแทนกรรมการอิสระเดิม พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง กำหนดนโยบายและการทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์ ในการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการ และคำตอบแทนอื่นๆ ประจำปี กำหนดกฎเกณฑ์ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ สรุปรายงานการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เสนอต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุม 15 ครั้ง โดยกำหนดอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งทุกต้นเดือน และมีการประชุมพิเศษด่วนตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาแผนการตลาด อนุมัติสินเชื่อ อนุมัติกฎระเบียบการปฏิบัติงาน และบริหารควบคุมการดำเนินงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามปกติธุระของบริษัท ฯลฯ มีการจัดทำรายงานการประชุมทุกครั้ง และนำเสนอกรรมการตรวจสอบและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อเป็นแนวทางตรวจการปฏิบัติงาน ควบคุมดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ ทั้งนี้บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร 11 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และผู้บริหารอีก 8 ท่าน (รายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของ คณะกรรมการบริหาร แสดงอยู่ในหัวข้อ 9.2.1 คณะกรรมการบริหาร)

คณะกรรมการบริหาร ได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการ 6 ชุด ได้แก่ 1)คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน 2)คณะอนุกรรมการสินเชื่อ 3)คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง 4)คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 5)คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ และ 6)คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

1) คณะอนุกรรมการประเมินราคาทรัพย์สิน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 3 คน ผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน และผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด 2 คน และพนักงาน 6 คน รวม 12 คน ทำหน้าที่ประเมินราคารถยนต์ และบริหารจัดการขายรถยนต์ มีการปฏิบัติงานร่วมกันเป็นประจำสม่ำเสมอทุกสัปดาห์ และมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง

2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 5 คน รองผู้อำนวยการฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน 1 คน รวม 6 คน ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อที่จำนวนเงินสูง หรือก้ำกึ่งการปล่อยสินเชื่อที่จำนวนเงินสูงขึ้น เพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ การตลาด และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และหัวหน้าหรือรองหัวหน้าทุกหน่วยงานในบริษัท รวม 20 คน ทำหน้าที่ดังนี้

- พิจารณาระบบปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกองค์กร ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจประจำปี โดยต้องดำเนินการให้ครอบคลุมความเสี่ยงแต่ละด้าน เช่น ด้านการตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านการปฏิบัติการต่างๆ เป็นต้น

- จัดทำมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องจัดทำและปรับปรุงเพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยความเสี่ยงที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงประจำปีในทุกต้นปี จากนั้นจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบ/สอบทาน และพิจารณาถึงมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงที่ครอบคลุมอย่างเพียงพอและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่ออนุมัติใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป

- ดำเนินการวิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมความเสี่ยงที่สัมพันธ์กับหน้าที่และกระบวนการทำงานแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้อยู่เสมอทุกๆ ไตรมาส เพื่อให้บริษัทลดความเสียหายจากความเสียหายมากที่สุด โดยนำเสนอเรื่องที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริหาร เพื่อจัดทำเป็นนโยบายหรือแนวปฏิบัติไปยังหน่วยงานทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

- จัดทำรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำไตรมาส เสนอคณะกรรมการบริหาร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ

4) คณะอนุกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 8 คน ผู้บริหาร 1 คนและพนักงานระดับหัวหน้าหรือรองหัวหน้าของพนักงานทุกหน่วยงาน 5 คน รวม 14 คน ทำหน้าที่ กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือแนวทางการปฏิบัติการต่อต้านทุจริต คอร์รัปชัน มีการอบรม ติดตาม ทดสอบเพื่อประเมินผลความรู้ความเข้าใจของพนักงาน รวมถึงการจัดกิจกรรมต่างๆ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและชุมชนของบริษัท

5) คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 1 คน ผู้บริหาร 1 คน และพนักงานระดับปฏิบัติการ 5 คน รวม 7 คน ทำหน้าที่พิจารณานโยบาย แผนงาน เสนอแนะแนวทางการปรับปรุง ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีความปลอดภัยในที่ทำงาน

6) คณะอนุกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร 1 คน ผู้บริหาร 5 คนและผู้จัดการ 2 คน รวม 8 คน ทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแล สนับสนุนและพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานให้มีความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่บริษัทต้องปฏิบัติ โดยมีงานสรุปได้ดังนี้ ศึกษา รวบรวม กฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท จัดทำคู่มือ นโยบาย กฎระเบียบของบริษัท เผยแพร่ ประกาศและอบรมให้กับทุกหน่วยงานให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การทำงานของทุกหน่วยงานถูกต้องตามกฎเกณฑ์และมีประสิทธิภาพ ตรวจสอบและประเมินผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร รวมทั้งฯ ให้คำแนะนำกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เป็นประโยชน์ในการวางแผนการลงทุนขยายสายงานธุรกิจใหม่ เป็นต้น

(5) การประเมินผลงานของตนเอง

บริษัทได้กำหนดไว้ในการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง โดยเลขาธิการบริษัทเป็นผู้จัดทำแบบประเมิน มีรูปแบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน 2 แบบคือ ประเมินผลคณะกรรมการทั้งคณะ และ ประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) เป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อนำผลการประเมินที่สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการกำกับ

ดูแลกิจการ และทราบถึงปัญหาที่ชัดเจนในการปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงาน และปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป ในปี 2561 สรุปผลการประเมิน ดังนี้

1) การประเมินภาพรวมของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ โดยประเมินในด้านต่างๆ คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (4) เรื่องอื่นๆ ประกอบด้วย ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สรุปผลการประเมินของคณะกรรมการทั้งคณะ ในภาพรวม 5 หัวข้อ เห็นว่าการดำเนินการส่วนใหญ่จัดทำได้ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 91.59 %

2) การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) คือ (1) ความเป็นผู้นำของแผนงาน (2) การวัดผลการปฏิบัติงาน โดยมีหัวข้อดังนี้ 1. ความเป็นผู้นำ 2. การกำหนดกลยุทธ์ 3. การปฏิบัติตามกลยุทธ์ 4. การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน 5. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ 6. ความสัมพันธ์ภายนอก 7. การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 8. การสืบทอดตำแหน่ง 9. ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 10. คุณลักษณะส่วนตัว สรุปผลการประเมินของประธานเจ้าหน้าที่บริหารอยู่ในระดับ ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 89.35 %

ทั้งนี้ จากที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2561 ได้มีมติอนุมัติให้ประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการ เนื่องจาก การทำงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการมีลักษณะคล้ายกัน ต่างกันเพียงเรื่องวงเงินอนุมัติ จึงขอให้มีการประเมินกรรมการผู้จัดการด้วยแบบประเมินเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) โดยสรุปผลการประเมินของกรรมการผู้จัดการอยู่ในระดับ ดีมาก มีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 90.05%

(6) คำตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร

บริษัทได้ดำเนินการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560 ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาคำตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคำนึงว่าคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ส่วนการกำหนดคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการตรวจสอบในปี 2561 ยังใช้การพิจารณาให้คำตอบแทนที่เหมาะสม โดยการเปรียบเทียบกับคำตอบแทนคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน มีขนาดใกล้เคียงกัน และผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งได้นำเสนอขออนุมัติคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2561 เป็นจำนวนเงินไม่เกิน 8.5 ล้านบาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติจัดสรรจ่ายในรูปคำตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม (รายละเอียดเปิดเผยอยู่ในข้อ 8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร)

(7) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อมีกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และเลขานุการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ แต่ละท่านจะได้รับข้อมูลจากเลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ โดยจะเป็นผู้ประสานงานจัดมอบเอกสารและข้อมูลให้แก่กรรมการผู้บริหารระดับสูงและเลขานุการที่เข้ารับตำแหน่งให้ทราบถึงการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบของการเป็นกรรมการบริษัทจดทะเบียนตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายและนโยบายด้านต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อเตรียมความพร้อม และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายในการกำกับดูแลกิจการ ข้อบังคับของบริษัท ข้อมูลผลการตรวจสอบ ผลการดำเนินงาน แผนธุรกิจของบริษัท และแผนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท เป็นต้น เพื่อให้ทุกท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง และเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

พร้อมกันนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อหลักสูตรที่สำนักงาน ก.ล.ต.กำหนดให้เข้าอบรมโดยคณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาบริษัทต่อไป ได้แก่ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) Director Certificate Program (DCP) Audit Committee Program (ACP) Advance Audit Committee Program (AACP)

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เลขานุการ และพนักงานที่เกี่ยวข้อง เข้าอบรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้อย่างสม่ำเสมอ เช่น ภาวะเยียบข้อบังคับที่มีการเปลี่ยนแปลงในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ อีกทั้งมีการพัฒนาเพิ่มเติมโดยเข้าอบรมกับสมาคมธุรกิจเชื้อเพลิงชีวภาพชีวะภัณฑ์ สำนักงานฝักอบรมต่างๆ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักสูตรที่สำคัญๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น (ได้เปิดเผยไว้ในนโยบายพัฒนาศักยภาพ ข้อ 8.5) เช่น

- นายดนุชา วีระพงษ์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าอบรมหลักสูตร CEO CLUB 2018 ครั้งที่ 3/2018 ในหัวข้อ Global Economic Outlook 2019 : Implication to Thailand จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- นางประภาศรี เพิ่มทรัพย์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เข้าอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/2561 และ หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- นายไทยลักษณ์ ลีถาวร กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561

- นายสรภัส สุตเธียรกุล กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561

- นายวิชัย ไหมทอง กรรมการอิสระ เข้าอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 258/2561 และ หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 30/2561 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- นางดวงรัตน์ แจ่มมงคล กรรมการและเลขานุการบริษัท เข้าอบรม ROAD TO CERTIFY ครั้งที่ 4/2018: “แนวทางการเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” และ สัมมนาเรื่อง Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (Corporate Social Responsibility)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อสร้างความยั่งยืนอย่างต่อเนื่อง ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยึดมั่นดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงผลประโยชน์และผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการเข้าเป็นส่วนร่วมที่ดีของสังคมและชุมชน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อใช้เป็นนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจที่พนักงานทุกระดับจะยึดปฏิบัติตาม นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการส่งเสริมการปลูกจิตสำนึกให้กับพนักงานทุกระดับชั้น ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านระบบการประชาสัมพันธ์ภายในของบริษัท รวมทั้งได้เปิดโอกาสให้พนักงาน รวมถึงลูกค้าได้มีส่วนร่วม ในการจัดทำโครงการต่างๆ เป็นประจำทุกปี โดยบริษัทมุ่งหวังให้โครงการต่างๆ นั้นสามารถสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่สังคมและสิ่งแวดล้อม

สำหรับแนวคิดของบริษัทต่อแนวทางปฏิบัติ CSR in process ในกระบวนการของธุรกิจ เพื่อพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืน บริษัทได้ยึดคำกล่าวที่ว่า “อย่าพยายามทำ CSR ให้เป็นงาน แต่เน้นทำงานให้มี CSR ” โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานอย่างเหมาะสม ในเรื่องสวัสดิการพนักงาน ส่งเสริมสวัสดิภาพด้านสุขภาพและความปลอดภัยให้กับพนักงาน การจ้างงานที่ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและให้ความสำคัญในเรื่องมนุษยธรรมต่อพนักงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสีย เป็นต้น บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง เช่น กฎหมายคุ้มครองผู้บริโภค กฎหมายแรงงาน การจ่ายภาษี และดำเนินกิจการภายใต้หลักจริยธรรมและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและชุมชนโดยรอบ มุ่งเน้นการบริการให้เกิดความพึงพอใจแก่ลูกค้า ตามพันธกิจที่บริษัทยึดเป็นแนวทางในการทำงาน อันได้แก่ “ ใส่ใจบริการ สุมาตราบฐาน และความพอใจ Speed car Speed money ”

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการทำ CSR After process อย่างต่อเนื่อง มีการสนับสนุนส่งเสริมกิจกรรมที่สร้างจิตสำนึก สร้างประโยชน์ให้เกิดขึ้นในสังคม เช่น การบริจาคทุนการศึกษา การรณรงค์สร้างจิตสำนึกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคมและผู้ประสบภัยทั้งในรูปแบบของกำลังกายและกำลังทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งทุกกิจกรรมจัดให้พนักงานทุกระดับในบริษัทได้มีส่วนร่วมด้วยกันทุกคนเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือซึ่งกันและกันให้กลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดไว้ 8 ข้อ ดังนี้

10.1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- บริษัทประกอบกิจการด้วยความสามารถทางธุรกิจ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อย่างมีจริยธรรมและสัมพันธ์ภาพที่ดีต่อบุคคล และกิจการที่บริษัทเกี่ยวข้อง ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ หน่วยงานของรัฐ สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทมีนโยบายบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณธุรกิจในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องเป็นลายลักษณ์อักษร (เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท)

- ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ ซื่อสัตย์ สุจริต สร้างธุรกิจให้เติบโตมั่นคง สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น ดูแลรักษาสภาพของผู้ถือหุ้น และจัดสรรเงินปันผลให้อย่างเป็นธรรม

- การแข่งขันที่เป็นธรรม : บริษัทปฏิบัติตามคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม ภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่มีพฤติกรรมที่ขัดขวางการแข่งขัน ไม่แข่งขันโดยหุ้มตลาด ไม่ลดอัตราดอกเบี้ยจนทำให้สูญเสียระบบการแข่งขันที่ดี และไม่บริการเป็นพิเศษแบบรายบุคคลจนเกินควร ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย พนักงานบริษัทหลีกเลี่ยงการแย่งลูกค้า หรือวิจารณ์เกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม หรือแผนธุรกิจต่างๆ ของ

บริษัทผู้ให้เช่าซื้อรายอื่นในตลาดรถยนต์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน ในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทไม่เคยมีข้อพิพาทใดๆ กับคู่แข่ง

- ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคมในลูกค้า : ในการซื้อรถยนต์จากต้นที่ลูกค้าเพื่อจัดสินเชื่อให้กับลูกค้าได้เช่าซื้อ รถ บริษัทจะคัดเลือกผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองที่ได้มาตรฐาน มีฐานะการเงินที่มั่นคงน่าเชื่อถือ ซึ่งเสนอขายรถที่มีคุณภาพและราคาที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า บริษัทปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมตามเงื่อนไขทางการค้า ให้ความสำคัญต่อการปล่อยสินเชื่อ และชำระราคารวดเร็ว มุ่งสร้างสายสัมพันธ์ที่ดีต่อลูกค้า เป็นการรักษาลาดไว้เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดร่วมกัน โดยไม่ขัดต่อศีลธรรมอันดี หรือก่อความเสื่อมเสียชื่อเสียงบริษัท

- ส่งเสริมการเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สิน : บริษัทจัดทำสัญญาเช่าซื้อที่มีเงื่อนไขสัญญาที่เหมาะสม และเป็นธรรมต่อลูกค้า เคารพสิทธิในการครอบครองรถของลูกค้า ให้ลูกค้ามีสิทธิได้ใช้รถ ครอบครองรถ และได้รับทะเบียนรถที่เช่าซื้อ

- บริษัทหลีกเลี่ยงกิจกรรมใดๆ อันเป็นการล่อลวงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร เครื่องหมายการค้า ซอฟต์แวร์ ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้อื่น

- ชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม : บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงิน ตามข้อตกลงกับเจ้าหนี้ธนาคารโดยเคร่งครัด เช่น มีเงื่อนไขเกี่ยวกับการดำรงไว้ ซึ่งอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนกำหนดที่ 3 : 1 ซึ่งบริษัทมีความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยตรงตามกำหนดเวลาโดยไม่เคยผิดนัด และบริษัทนำเสนอรายงานทางการเงินให้กับธนาคารตามกำหนดทุกไตรมาส

- เกี่ยวข้องกับการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ : ในด้านการเกี่ยวข้องกับหน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานที่กำกับดูแลและเกี่ยวข้อง ได้แก่ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กรมสรรพากร สำนักงานก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ กรมการขนส่งทางบก และคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เป็นต้น พร้อมให้ความร่วมมือสนับสนุนการพัฒนานโยบายสาธารณะ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อสังคม และตระหนักถึงการเกี่ยวข้อง และให้ความช่วยเหลือกับฝ่ายการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ จะไม่ช่วยเหลือ สนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองที่เป็นการกระทำที่มิชอบด้วยกฎหมาย

10.2 การต่อต้านการทุจริต

เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 บริษัทเข้าร่วมเป็นสมาชิก “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” (The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) อย่างเป็นทางการ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตประกาศไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจและให้กรรมการและพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด (ดังแสดงไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท) บริษัทยึดหลักมุ่งให้การปฏิบัติงานใดๆ เป็นไปด้วยความสุจริต ถูกต้องโปร่งใส เปิดเผยและตรวจสอบได้ ไม่ทุจริต ไม่ให้ และ/หรือ ไม่รับสินบน สิ่งล่อใจ อาฆาตสินจ้าง ห้ามกรรมการผู้บริหาร และพนักงานรับเงินสดหรือตราสารที่เปรียบเสมือนเงินสด สิ่งของ สินน้ำใจ ของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรองต้องไม่เกินกว่ามารยาททางสังคม หรือเป็นที่ยอมรับได้ทางธุรกิจ ไม่เสนอสัญญา เรียกรับหรือรับสินบนใดๆ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแลกกับผลประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง

- สำหรับในปี 2561 บริษัทได้อยู่ระหว่างการต่ออายุสมาชิก “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต” (The Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ที่ครบอายุสมาชิกเมื่อเดือน ตุลาคม 2561 ที่ผ่านมา ทั้งนี้ บริษัทได้ทบทวน ปรับปรุงนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และอยู่ระหว่างการจัดทำคู่มือแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ที่จะประกาศใช้ในปี 2562 โดยในการจัดทำจะสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ CAC ประกาศให้กับกลุ่มสมาชิกและบริษัทที่ต้องการเข้าร่วมโครงการรับทราบ และนำไปเป็นแนวทาง

ในการจัดทำนโยบายและคู่มือในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งโดยทั่วไปบริษัทจะมีการทบทวนนโยบายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการทบทวนนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งอีกด้วย

- บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วม พร้อมด้วยการสนับสนุนส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือร่วมใจระหว่างองค์กรในภาคธุรกิจ ภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อขับเคลื่อนการใช้นโยบายต่อต้านการทุจริต การเปิดเผยข้อมูล และกำหนดมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่สะอาด เน้นการแข่งขันด้วยระบบกลไกตลาด จากในปี 2560 ที่บริษัทได้แยกการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ออกจากการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อนำมาประเมินและติดตามการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแล เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมในเรื่องการบริหารจัดการเพื่อการกุศล การเป็นผู้ให้การสนับสนุนทางการเงิน การรับของขวัญ และการใช้จ่ายเพื่อการเลี้ยงรับรอง เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2561 หลังจากการเข้าร่วมอบรมกับ CAC จึงพบว่าบริษัทจะต้องปรับปรุงแบบประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้มากยิ่งขึ้น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันกับหน่วยงานรัฐบาลที่บริษัท บริษัทร่วม หรือคู่ค้าต้องดำเนินธุรกรรมต่างๆ ร่วมกัน ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการปรับปรุง คาดว่าจะสามารถใช้แบบประเมินใหม่นี้ภายในไตรมาส 1/2562 เป็นต้นไป

- บริษัทกำหนดกลไกการปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชีและการเงินให้มีการรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้องโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพในการป้องกันการทุจริต และสามารถต่อต้านการให้สินบน และคอร์รัปชัน

- บริษัทจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แยกออกจากการประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานประจำ และมีการรายงานไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

- จัดให้มีคณะกรรมการจรรยาบรรณและต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ประกอบด้วย ผู้บริหาร และพนักงานทำหน้าที่ประเมินและบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งครอบคลุมระบบงานทุกหน่วยงานที่สำคัญต่างๆ เช่น การตลาด การจัดซื้อจัดจ้าง การเร่งรัดหนี้สิน การชำระเงิน เป็นต้น ทั้งนี้ ได้มีการทบทวนความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องทุกไตรมาส เพื่อให้มีการวางมาตรการและติดตามแก้ไขที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ และทันเวลา โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหาร กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริษัท ตามลำดับ

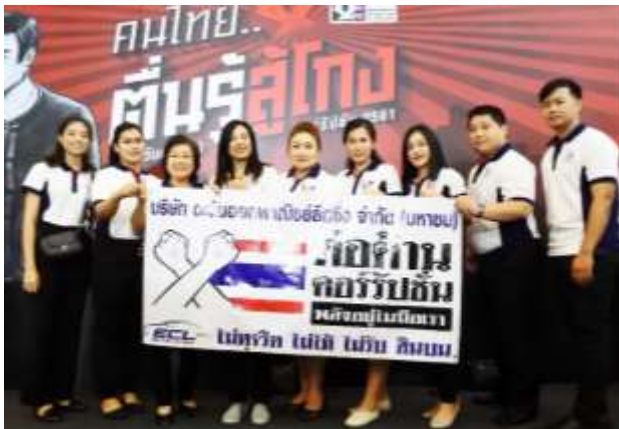
- จัดให้มีคณะกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วย กรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงาน โดยมีหน้าที่ในการจัดทำระเบียบ คู่มือ และนโยบายให้กับหน่วยงาน พร้อมกับการประกาศ การจัดอบรมเพื่อให้พนักงานเข้าใจ รับทราบ และปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ รวมถึงทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ตามกฎเกณฑ์ นโยบายและข้อบังคับที่กำหนดไว้ ทั้งจากภายในและภายนอกบริษัท พร้อมกับการควบคุมดูแลการฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับและกฎหมายของทุกหน่วยงาน และ ซึ่งในการปฏิบัติงานจะคำนึงถึงผลกระทบทางลบต่อความคาดหวังของผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน วงการธุรกิจ สาธารณะชน ชุมชน ซึ่งเป็นผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทด้วย

- จัดให้มีการตรวจสอบภายใน ประเมินระบบการควบคุมภายในที่ครอบคลุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบ พร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- จัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งข้อมูล ข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแส การกระทำที่เข้าข่ายผิดกฎเกณฑ์ระเบียบบังคับ หรือผิดจริยธรรมธุรกิจของบริษัท หรือ มีข้อสงสัยในรายงานทางการเงิน หรือ ระบบการควบคุมภายใน หรือ มีข้อสงสัยว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยให้ปรึกษาผู้บังคับบัญชา หรือ แจ้งผ่านอีเมลล์ หรือ ส่งจดหมายลับ มาที่เลขานุการบริษัท หรือ ผู้จัดการแผนกบุคคล หรือ คณะกรรมการตรวจสอบ

- บริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแสแก่บริษัท (Whistle Blowing Policy) โดยบริษัทให้ความเชื่อมั่นว่า จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้เป็นความลับ และจะไม่ดำเนินการลงโทษใดๆ กับพนักงานที่ให้ข้อมูลด้วยเจตนาสุจริต
- ได้สื่อสารและจัดอบรมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้ความรู้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานใหม่ และพนักงานทั่วทั้งองค์กร ให้ทราบถึงนโยบายและแนวปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องต่างๆ ตลอดจนชี้ให้เห็นโทษของการทุจริตคอร์รัปชันที่เป็นภัยร้ายแรงต่อสังคมและประเทศ และผู้กระทำความผิดอาจจะต้องได้รับโทษตามกฎหมาย เพื่อส่งเสริมให้เกิดจิตสำนึกและความร่วมมือในการเป็นส่วนหนึ่งของการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบและสามารถสื่อสารให้ครอบครัว เพื่อนหรือบุคคลภายนอกเข้าใจแนวทางในการปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตฯ ได้ด้วย
- สื่อสารให้ลูกค้าหรือบุคคลภายนอกที่มาติดต่อบริษัท ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขาต่างๆ ได้ทราบถึงนโยบายและเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท โดยติดป้ายและรูปการรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชันหน้าบริษัท และจัดทำป้ายตั้งโต๊ะในทุกชั้นฝ่าย
- จัดทำสื่อยูนิฟอร์มของบริษัท ปักข้อความ “ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” ให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรได้สวมใส่อย่างน้อยสัปดาห์ละหนึ่งครั้ง เพื่อสื่อสารข้อความและเตือนใจให้กับผู้สวมใส่และบุคคลภายนอกได้ทราบถึงภัยร้ายของการทุจริตคอร์รัปชันและเชิญชวนให้ร่วมกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายด้วยการหลีกเลี่ยงที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมใดๆ ที่จะนำไปสู่ปัญหาคอร์รัปชันของภาครัฐและ/หรือภาคเอกชน และพร้อมให้ความร่วมมือ สนับสนุนมาตรการของรัฐ และเอกชนในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2561 ดังนี้



บริษัทให้ความสำคัญกับการเข้าร่วมกิจกรรมที่ส่งเสริมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2561 กรรมการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานของบริษัทได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการแสดงจุดยืน ในการรวมพลังกันต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันร่วมกับหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม โดยตัวแทนบริษัทได้ไปร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2561” จัดขึ้นโดย องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) หรือ anti-corruption organization of Thailand: ACT ภายใต้แนวคิด “คนไทย ตื่นรู้สู้โกง” โดยมุ่งส่งเสริมให้คนไทยทุกภาคส่วนได้ลุกขึ้นมาเป็น Active Citizen ที่ปฏิบัติตัวเองด้วยการไม่นิ่งเฉย และกล้าลุกขึ้นมาส่งเสียง

ต่อต้านการโกงทุกรูปแบบ ให้เกิดเป็นพลังสังคมที่พร้อมต่อสู้ ปกป้องผลประโยชน์ของประเทศชาติ และได้ตระหนักว่าคนไทยสามารถเอาชนะคอร์รัปชัน เพื่อสร้างมิติใหม่ในการสร้างอนาคตที่ดีให้กับประเทศไทย



เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2561 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและพนักงานของบริษัทได้ร่วมงาน CAC Conference 2018 องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในงาน National Conference on Collective Action against Corruption ครั้งที่ 9 ในหัวข้อ "Disrupting Corruption" จัดขึ้น ณ โรงแรมดุสิตธานี ในงานนี้ได้รับเกียรติจากวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิทั้งในประเทศ และต่างประเทศมาร่วมแบ่งปันความรู้และประสบการณ์ เช่น ดร. พันธ์ สิมะเสถียร ประธาน CAC, ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขาธิการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) (ACT) ในหัวข้อ "เสือดำ, หมูป่า, และนาฬิกาเพื่อน..." และ ดร. ธาณิ ชัยวัฒน์ ผู้อำนวยการศูนย์เศรษฐศาสตร์พฤติกรรมและการทดลอง คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในหัวข้อ "การใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อตรวจหาความขัดแย้งของผลประโยชน์" เป็นต้น

ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติและเข้าร่วมกิจกรรม เพื่อแสดงจุดยืนในการปฏิเสธการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบอย่างต่อเนื่อง โดยชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตและร่วมมือกันเพื่อให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในวงกว้าง และร่วมกันผลักดันให้ภาครัฐปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างโปร่งใส ยอมรับการมีส่วนร่วมและตรวจสอบได้จากภาคเอกชนและประชาสังคม เพื่อปกป้องประโยชน์สาธารณะจากการทุจริตคอร์รัปชัน

10.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงการปฏิบัติในด้านการให้ความเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และสนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนในฐานะพลเมืองตามรัฐธรรมนูญและกฎหมาย บริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติแก่พนักงานในการปฏิบัติตนกับผู้ร่วมงานและผู้คนที่เกี่ยวข้องด้วยการให้เกียรติและเคารพซึ่งกันและกัน มีมารยาททางสังคม มีน้ำใจ และเป็นแบบอย่างที่ดีต่อกัน นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติไม่ว่าบุคคลนั้นจะเป็นใคร มีถิ่นกำเนิด สัญชาติ เชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว ศาสนา ภาษา หรือสถานะทางสังคม

เช่นใด รวมถึงการให้ความเคารพในความเป็นส่วนตัว ข้อมูลส่วนบุคคล ความมีอิสระในการกระทำใดๆ ตามสิทธิอันชอบธรรมตามหน้าที่การงาน ตามกฎหมายและสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

- สนับสนุนและเคารพการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทไม่มีนโยบาย ไม่กระทำและไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิด เช่น ไม่กระทำและไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงานที่ผิดกฎหมาย หรือการใช้แรงงานเด็ก
- การปฏิบัติต่อพนักงาน ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ชุมชน และสังคมรอบข้างด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ ให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิมนุษยชนอย่างเท่าเทียม เอาใจใส่ดูแลทุกข์สุขความเป็นอยู่ การช่วยเหลือซึ่งกันและกันเมื่อประสบเหตุเภทภัย
- บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการละเมิดสิทธิมนุษยชน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ได้ทำการประเมินไว้ในรายงานการบริหารความเสี่ยง ที่ได้รับการตรวจสอบและประเมินอย่างสม่ำเสมอ
- บริษัทส่งเสริมและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกทุกกลุ่ม ทั้งพนักงานทุกคนผู้ถือหุ้น ชุมชน สังคม มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น เมื่อมีการกระทำของกิจการหรือบุคลากรที่อาจเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อประโยชน์ในการสะท้อนปัญหาและหาแนวทางแก้ไขร่วมกัน โดยเปิดช่องทางการติดต่อเพื่อแสดงความคิดเห็น เสนอแนะ หรือร้องเรียน ตามที่อยู่ของบริษัทที่ระบุในเว็บไซต์ของบริษัท
- บริษัทมีนโยบายในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกหนี้ทุกราย จึงได้กำหนดผู้รับผิดชอบในการควบคุมดูแลข้อมูลส่วนบุคคล โดยให้ความใส่ใจและระมัดระวังในการควบคุมดูแลข้อมูลส่วนบุคคล อีกทั้ง บริษัทยังห้ามมิให้พนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง นำข้อมูลลูกค้าไปเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์ส่วนตัว
- เปิดโอกาสด้านการจ้างงานบุคคล รวมไปถึงการจ้างงานคนพิการอย่างเท่าเทียม สำหรับการจ้างงานคนพิการนั้น บริษัทได้สมทบเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการถูกต้องตามกฎหมายมาโดยตลอด และในปีพ.ศ. 2561 ได้จ้างงานคนพิการเป็นพนักงานประจำของบริษัท จำนวน 1 คน ทำหน้าที่พนักงานด้านธุรการ
- บริษัทมีนโยบายเรื่องการป้องกันการคุกคามทางเพศ การกระทำต่างๆ ที่ถือว่าเป็นการคุกคามทางเพศ เช่น การแสดงออกโดยวาจา การวิพากษ์วิจารณ์เกี่ยวกับบรรณนิยมทางเพศของผู้อื่น หรือการแสดงออกทางกายภาพเกี่ยวกับเรื่องเพศอย่างไม่พึงประสงค์ การแสดงออกถึงความเป็นปรับรัก ช่มชู้ในที่ทำงาน หรือการกระทำใดๆ ที่เข้าข่ายไม่พึงประสงค์ในเรื่องเพศ การเผยแพร่เรื่องซำซังเชิงลามกในที่ทำงาน ประกาศ แจกจ่าย ส่งกระจายข้อมูลเนื้อหาหรือภาพที่แสดงถึงการคุกคามทางเพศ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ที่ทำให้เกิดในเรื่องดังกล่าว ซึ่งจะผ่านขั้นตอนการสืบสวน การคุ้มครองปกป้อง และการพิจารณาลงโทษ

10.4. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทมุ่งมั่นเอาใจใส่ด้านการปฏิบัติต่อแรงงานหรือพนักงานด้วยความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อพนักงานตามข้อบังคับของกฎหมายแรงงาน หลักสิทธิมนุษยชน และหลักจริยธรรม โดยตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของแรงงาน รวมถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงานอย่างเหมาะสม อีกทั้งบริษัทให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงานมาโดยตลอด

- บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับมีการเรียนรู้ พัฒนา เพิ่มพูนศักยภาพ และเลื่อนตำแหน่ง เมื่อมีโอกาสเหมาะสมด้วยความเสมอภาค มีการประเมินวิธีการดำเนินงาน และประเมินผลงานอย่างสม่ำเสมอ ไม่ปลด หรือเลิกจ้างพนักงาน อันเป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารแต่เพียงฝ่ายเดียว หรือตัดสินใจอยู่บนพื้นฐานของการเลือกปฏิบัติ

- บริษัทให้ความสำคัญเป็นธรรมต่อการพิจารณาแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ และความสามารถของพนักงานเป็นเกณฑ์
- จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างงานที่เป็นธรรม พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ การจ่ายค่าจ้างการทำงานค่าล่วงเวลา สมเหตุสมผล มีวันพักผ่อนประจำปี สัปดาห์ และวันลาพักผ่อนประจำปี ตลอดจนการลาคลอด โดยที่พนักงานสามารถทำงานได้เต็มศักยภาพ และแบ่งเวลาให้แก่ครอบครัวได้ด้วย
- ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานบังคับ ไม่บังคับให้ทำงานล่วงเวลา เพื่อแลกกับการไม่ถูกลงโทษ หรือหักค่าจ้าง
- จัดให้มีช่องทางการสื่อสาร เพื่อรับฟังความคิดเห็นร้องเรียน ร้องทุกข์ หรือ แจ้งเบาะแสของพนักงาน โดยไม่จำเป็นต้องเปิดเผยชื่อของผู้ร้องเรียน โดยจัดให้มีกล่องใส่จดหมายภายในบริษัท อีเมล หรือส่งทางไปรษณีย์ถึงคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ ผู้ตรวจสอบภายใน หรือ เลขาธิการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัทและอีเมลที่ระบุในประกาศและเว็บไซต์
- มีการให้ข้อมูลสำคัญแก่พนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน สถานะ แผนงานและกลยุทธ์ของบริษัท จากการประชุมหน่วยงานทุกสัปดาห์ ประชุมประจำเดือนของบริษัท และประชุมพนักงานประจำปี
- บริษัทมีการดำเนินการและรับผิดชอบต่อกระบวนการจัดการ เมื่อมีพนักงานร้องเรียนการกระทำใด ๆ อาจเข้าข่ายการกระทำผิดนโยบาย หลักเกณฑ์ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย โดยคณะกรรมการบริหารจะแต่งตั้งหรือมอบหมายคณะทำงานให้ดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงที่พนักงานรายบุคคล หรือเป็นกลุ่ม ได้กระทำเกี่ยวกับการฝ่าฝืนหรือการละเลยไม่ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าว เมื่อได้รับรายงานสิ้นสุด คณะกรรมการบริหารจะพิจารณาสั่งดำเนินการและรับผิดชอบต่อบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายของส่วนรวมด้วย
- บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงความคิดเห็น ยอมรับ และรับรองคณะกรรมการสวัสดิการพนักงานที่มาจากการเลือกตั้ง ซึ่งมีวาระครบทุก 2 ปี เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการเจรจาต่อรองร่วมกันระหว่างบริษัทและพนักงานในทุกด้าน ทั้งด้านผลตอบแทนและการกำหนดความก้าวหน้าในสายงานให้กับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทจะทำการแจ้งและบอกกล่าวข้อมูลสำคัญต่อพนักงานและตัวแทนพนักงาน เพื่อให้ทราบผลการดำเนินงาน และสภาพที่แท้จริงของกิจการ รวมถึงแจ้งข้อมูลที่เหมาะสม และภายในระยะเวลาที่เหมาะสม เมื่อต้องการเปลี่ยนแปลงใดๆ ภายในกิจการ
- บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการอย่างเคร่งครัด และอำนวยความสะดวก ดูแลให้พนักงานได้รับสิทธิต่าง ๆ อย่างเป็นธรรม และเสมอภาค สวัสดิการที่จัดให้กับพนักงานของบริษัท เช่น การตรวจสอบสุขภาพประจำปี ประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประกันสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา ให้ชุดฟอร์มพนักงาน การเยี่ยมพนักงานกรณีเจ็บป่วยซึ่งต้องพักรักษาตัวในโรงพยาบาล เป็นต้น รวมถึงการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสามัคคี เช่น งานปีใหม่ งานกีฬาสี กิจกรรมด้าน CSR เพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วม
- บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการสร้างเสริมสุขภาพกายและสุขภาพใจที่ดีให้กับพนักงาน จึงมีการส่งเสริมและสนับสนุน ทั้งในด้านการออกกำลังกาย และด้านกิจกรรมสร้างสุขภาพจิตใจให้ดีและแข็งแรง เช่น สนับสนุนเงินทุนและชุดฟอร์มเพื่อใช้ในการทำกิจกรรมแข่งฟุตบอลกับคู่ค้า การเข้าอบรมฟังธรรม เป็นต้น
- จัดให้มีการให้รางวัลตอบแทนและแสดงความชื่นชมในรูปแบบต่างๆ แก่พนักงานที่ทำหน้าที่ได้เป็นอย่างดีหรือปฏิบัติงานกับบริษัทมาเป็นระยะเวลายาวนาน เช่น ติดประกาศชื่นชมพนักงานที่บอร์ดของบริษัท รางวัลพนักงานดีเด่นประจำปี เป็นต้น

- มีการจัดตั้ง “คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ” ทำหน้าที่เสนอแนวทางด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม ที่เอื้อต่อการทำงาน โดยบริษัทมีหน่วยงานด้านความปลอดภัยในการทำงานหรือ จป.วิชาชีพประจำบริษัท ที่จะทำหน้าที่วิเคราะห์หรือค้นหาความเสี่ยงเบื้องต้นที่อาจเกิดขึ้น และมีการจัดทำการประเมินความเสี่ยงของบริษัททบทวนทุกปี จป.และคณะกรรมการความปลอดภัยฯ ทำหน้าที่เพื่อลดการเกิดอันตรายต่อสุขภาพและส่งเสริมความปลอดภัยในการทำงาน ดังนี้

- มีการอบรมพนักงานใหม่ก่อนเริ่มงานทุกครั้ง
- การอบรมซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ มีการอบรมซ้อมดับเพลิง ในสัดส่วนไม่น้อยกว่า 40% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด และให้พนักงานทุกคนซ้อมอพยพหนีไฟปีละครั้งเป็นประจำทุกปี
- การอบรมความรู้ด้านปฐมพยาบาล
- ตรวจวัดสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยจะมีการตรวจวัดคุณภาพสภาพแวดล้อมปีละ 1 ครั้ง
- ประกาศและเผยแพร่กฎข้อบังคับด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการที่มีการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ให้กับพนักงานอย่างทั่วถึง

จากสถิติอุบัติเหตุในการทำงานของบริษัท ในรอบ 3 ปี ตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นมา พบว่าไม่มีอุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงานหรือเสียชีวิต

ประมวลกิจกรรมสวัสดิการของพนักงาน ประจำปี 2561

☐ การตรวจสุขภาพประจำปี

บริษัทจัดให้มีการตรวจสุขภาพขั้นพื้นฐานและวิเคราะห์ผลเชิงลึก เช่น การตรวจหาเซลล์มะเร็งลำไส้และตับ รวมถึงการฉีดวัคซีนไข้หวัดใหญ่ให้กับพนักงานทุกคนที่ยังไม่ได้ฉีดวัคซีนตัวนี้ในรอบ 1 ปี โดยทีมแพทย์และพยาบาลจากโรงพยาบาลพระราม 9 เพื่อตรวจหาสิ่งที่บกพร่องหรือสิ่งที่มีความเสี่ยงต่อร่างกาย ให้พนักงานได้รู้เท่าทันและรักษาได้ทัน่วงที ในปีที่ผ่านมา ผลการตรวจสุขภาพของพนักงานโดยรวมมีสุขภาพร่างกายแข็งแรง ไม่มีโรคที่เกิดจากการทำงาน

☐ การตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2561



บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอ็นไวโรโปร จำกัด เป็นผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม คุณภาพอากาศภายในอาคาร แสงสว่าง และความชื้น

ทั้งนี้ จากการตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อม ในปี 2560 บริษัท เอ็นไวโรโปรได้แนะนำเรื่องการถ่ายเทอากาศ และเรื่องความชื้นที่อาจก่อให้เกิดแบคทีเรียภายในอาคาร

สำหรับในปี 2561 จากการตรวจวัดคุณภาพอากาศ ประกอบด้วยตรวจวัดค่าฝุ่นละออง ก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ แบคทีเรีย ยีสต์และรา ความเข้มของแสงสว่าง การถ่ายเทอากาศ และความชื้นภายในอาคาร พบว่า อยู่ในเกณฑ์มาตรฐานที่กระทรวงแรงงานกำหนด ทั้งนี้ จากการตรวจวัดในปี 2560 บริษัทผู้ตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อมมีข้อเสนอแนะให้บริษัทดูแลในเรื่องของความชื้นและการถ่ายเทในอากาศภายในตัวอาคารให้มากยิ่งขึ้น บริษัทจึงให้ฝ่ายบริหารงานกลางดำเนินการดูแลเรื่องการถ่ายเทอากาศของแต่ละชั้นอย่างสม่ำเสมอ มีการเปิดหน้าต่าง เพื่อถ่ายเทอากาศ การทำความสะอาดเครื่องปรับอากาศ แอร์คอมเพรสเซอร์ อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 นี้การตรวจวัดคุณภาพอากาศและสิ่งแวดล้อมไม่มีข้อเสนอแนะเพื่อให้ปรับปรุงเพิ่มเติม

- ☐ โครงการฝึกซ้อมแผนป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบกิจการ และการอบรมดับเพลิงขั้นต้น ประจำปี 2561



โครงการนี้จัดขึ้นทุกปี เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ ความเข้าใจ และความสามารถป้องกันและตรวจตรา ลดโอกาสเสี่ยงต่อการเกิดเหตุอัคคีภัย เป็นการป้องกันการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน สามารถควบคุมสถานการณ์ได้ดี และกลับสู่ภาวะปกติโดยเร็ว เป็นตามข้อกำหนดของกฎหมายเรื่อง การป้องกันและระงับอัคคีภัย ทำการอบรมและฝึกซ้อมเมื่อวันที่ 6 และ 8 ธันวาคม 2561 โดย บริษัท เทรนเนอร์ อิน ไทย จำกัด เป็นผู้มอบความรู้ และฝึกซ้อมให้ทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ

10.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

- บริษัทให้ความสำคัญถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อผู้บริโภค จึงดำเนินงานตามนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้า และคุณภาพผลิตภัณฑ์อย่างเคร่งครัด ได้แก่ ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรม
- การให้สินเชื่อและบริการหลังการขาย มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด บริการลูกค้าด้วยความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับปรุงระบบการทำงานให้การอนุมัติสินเชื่อรวดเร็วมากขึ้น โดยมีแผนจะบริการลูกค้าแบบ one stop service รวมถึงการขยายสาขาไปยังพื้นที่ต่างๆ ของจังหวัด
- การขายรถที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท บริษัทมีการกำหนดราคารถอย่างสมเหตุสมผล โดยให้ข้อมูลเกี่ยวกับคุณสมบัติ และคุณภาพของรถที่เป็นจริง และครบถ้วนแก่ผู้ซื้ออย่างเพียงพอ เพื่อการตัดสินใจ ไม่บิดเบือน หรือละเว้นข้อมูลที่สำคัญ อันเป็นเหตุให้ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับคุณภาพ หรือเงื่อนไขใดๆ ของรถ หรือทะเบียนรถ
- รักษาความลับของลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ หากวันแต่ได้รับความยินยอมจากลูกค้ารายนั้นๆ หรือการเปิดเผยข้อมูลนั้นๆ ได้รับอนุญาตอย่างถูกต้องตามกฎหมายหรือเป็นไปตามคำสั่งของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- บริษัทให้ความร่วมมือ และสนับสนุนมาตรการของรัฐในการป้องกัน และปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยบริษัทได้จัดทำนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องควบคุมดูแลและยึดถือปฏิบัติตามระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างเคร่งครัด เพราะการละเว้นการปฏิบัติตามมีความเสี่ยงซึ่งมีผลให้ได้รับโทษทางกฎหมาย เช่น ต้องจัดทำข้อมูลในการแสดงตนของลูกค้าและการตรวจสอบ และเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นระยะเวลา 5 ปี ต้องตรวจสอบประเมิน และจัดระดับความเสี่ยงในการฟอกเงินของลูกค้าก่อนดำเนินการจัดทำสัญญา หรือให้สินเชื่อมีการทบทวนข้อมูลระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และติดตามความเคลื่อนไหวการทำความผิดของรถลูกค้า รายงานการพบเห็นธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 3 วันทำการ เป็นต้น
- บริษัทปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กฎระเบียบที่ประกาศจากหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค เรื่อง ให้ธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นธุรกิจที่ควบคุมสัญญา โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป รวมทั้ง การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับจากธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น เรื่องการบริหารจัดการการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำเป็นนโยบาย คู่มือและระเบียบปฏิบัติ เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าอย่างเท่าเทียม และไม่มีการเอารัดเอาเปรียบ
- บริษัทจัดให้มีระบบช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น เสนอแนะ ร้องเรียน แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการพิจารณาสินเชื่อ คุณภาพของสินค้าและบริการ โดยสามารถติดต่อกับบริษัท โดยการส่งจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบผู้ตรวจสอบภายใน หรือเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ของบริษัท หรือโทรสาร 0-2641-5995 และเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งในปีที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับข้อร้องเรียนใดๆ จากลูกค้า หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น

10.6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่า จากการประกอบกิจการของบริษัท อาจมีส่วนก่อให้เกิดผลกระทบในทางอ้อมต่อสิ่งแวดล้อม เช่น จากส่วนธุรกิจด้านการซื้อขายรถมือสอง ซึ่งคุณภาพของรถมือสองนั้น อาจจะต้องดีกว่ารถมือหนึ่ง เนื่องจากการผ่านการใช้งานมาแล้ว ซึ่งย่อมมีการก่อให้เกิดมลพิษ การเกิดควันจากท่อไอเสียรถ การใช้ทรัพยากรสิ้นเปลือง และอาจนำไปสู่การทำลายสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงสนับสนุนและแนะนำให้ลูกค้า คู่ค้า ทำการตรวจสภาพรถด้วยตนเองสม่ำเสมอ ตลอดจนการบำรุงรักษารถยนต์ตามระยะเวลาและระยะทางที่กำหนด เพราะหากมีสิ่งผิดปกติเกิดขึ้น ก็สามารถตรวจพบและแก้ไขได้ทันก่อนที่จะกลายเป็นปัญหาร้ายแรงภายหลัง ซึ่งการตรวจสภาพรถอย่างสม่ำเสมอจะช่วย

รักษาให้รถอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งานได้อย่างดี ประหยัดน้ำมันเชื้อเพลิง ยืดอายุการใช้งานของรถยนต์ สามารถขับได้อย่างปลอดภัย และถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงสมรรถนะสูงสุดด้วย ซึ่งจะเกิดประโยชน์อย่างมากแก่ผู้ใช้รถ ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดศูนย์บริการตรวจซ่อมรถยนต์ โดยนำเทคโนโลยีขั้นสูงจากประเทศญี่ปุ่น เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในการดูแลรักษาสภาพรถ การไม่สร้างมลพิษให้กับสิ่งแวดล้อม

บริษัทปลูกฝังให้พนักงานคำนึงถึงการใช้อุปกรณ์สำนักงาน และทรัพยากรน้ำประปา ไฟฟ้า โทรศัพท์ เครื่องปรับอากาศ กระดาษเอกสาร อย่างมีประสิทธิภาพ ประหยัด และคุ้มค่า ลดระดับการใช้น้ำยา และสารเคมี บางอย่างที่ไม่ก่อให้เกิดมลภาวะ ปรับปรุงการแต่งกาย หรือเครื่องแบบพนักงาน ให้เหมาะสมกับภาวะโลกร้อน ใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม

10.7 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทตระหนักถึงการให้ความสำคัญต่อการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทได้มีการจัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม เพื่อเป็นแนวปฏิบัติให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน มีจิตสำนึกร่วมกันรับผิดชอบต่อและเป็นส่วนหนึ่งของสังคม โดยยึดมั่นในขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่นที่บริษัทตั้งอยู่ อีกทั้ง บริษัทมีแผนงานขยายสาขาไปยังพื้นที่ต่างๆ ของประเทศ ซึ่งจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยสร้างอาชีพและรายได้ให้กับพื้นที่ชุมชนอีกด้วย รวมถึงบริษัทมีการร่วมสนับสนุนกิจกรรมที่สร้างสรรค์และเป็นประโยชน์ต่อชุมชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และนอกจากนี้ บริษัทจะไม่กระทำหรือสนับสนุนการกระทำใดๆ ที่ผิดกฎหมาย และอาจก่อให้เกิดผลเสียต่อชุมชนและสังคม เพื่อให้สามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างยั่งยืน

บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่ร่วมสร้างสรรค์สังคมอยู่เสมอ เพื่อให้พนักงานมีจิตสำนึกในการบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม ในปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีโครงการต่างๆ ดังนี้

☐ โครงการ “ CSR เพื่อชุมชนและโรงเรียน”

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนและเยาวชน จึงได้จัดทำโครงการนี้ตั้งแต่ปีพ.ศ 2556 โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของชุมชนและเพิ่มโอกาสในการศึกษาให้กับเยาวชน ซึ่งบริษัทจะดำเนินการสนับสนุนทั้งด้านทุนการศึกษา อุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬา ด้านการทำงานอาชีพ ซ่อมแซมปรับปรุงอาคารสาธารณะประโยชน์ เป็นต้น

โครงการ CSR ประจำปี 2561 เพื่อชุมชนและโรงเรียน ณ โรงเรียนบ้านหนองบัวทอง จ.สุพรรณบุรี ปีที่ 2



บริษัทได้ให้การสนับสนุนด้านการศึกษา การพัฒนารวมถึงบูรณาการ โรงเรียนบ้านหนองบัวทอง จ.สุพรรณบุรี โดยดำเนินการตามโครงการหลักปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” พระบรมราโชวาท พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มาตั้งแต่ปี 2560 โดยจัดทำโรงเพาะเห็ด โรงเรือนปลูกผักกางมุ้ง (เมล่อน) และการปลูกต้นกล้วย จากการกลับไปสำรวจและสอบถามข้อมูลจากโรงเรียน พบว่า โรงเรียนจะมีการสาธิตและฝึกสอนนักเรียนให้รู้ ทุกขั้นตอนของการเพาะปลูก เพาะพันธุ์ วิธีการเก็บพืชผล ทำให้นักเรียนสามารถนำความรู้ที่ได้ไปใช้ประโยชน์ในชีวิตประจำวันกับครอบครัวได้อย่างดี ซึ่งผลผลิตจากโรงเพาะเห็ด ผลเมล่อน และพืชผักผลไม้อื่นๆ มีจำนวนที่สามารถนำไปจัดทำอาหาร



กลางวันให้เด็กนักเรียน และบางส่วนสามารถนำไปจำหน่าย และนำรายได้มาพัฒนาโรงเรียนได้อีกด้วย ดังนั้น ในปี 2561 บริษัทจึงได้สนับสนุนการจัดทำแปลงนาข้าวพื้นที่กว่า 7 ไร่ บ่อเลี้ยงปลา และแปลงผักไฮโดรโปนิกส์ เพื่อให้



บุคลากรของโรงเรียนสามารถดำเนินการตามโครงการเศรษฐกิจพอเพียงได้อย่างเต็มรูปแบบมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารและตัวแทนพนักงานยังได้มอบเงินบริจาคเพื่อปูพื้นกระเบื้องโรงเรียนอีกด้วย



- ☐ บริษัทได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรม และสนับสนุนอุปกรณ์การเรียน และอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนวัดอุทัยธาราม จังหวัด กรุงเทพมหานคร
- ☐ บริษัทร่วมบริจาคเพื่อสนับสนุนการศึกษามหาวิทยาลัยมหิดล กับสมาคมศิษย์เก่าบัณฑิตวิทยาลัยมหิดล
- ☐ บริษัทร่วมบริจาคสมทบทุนให้กับโครงการล้อเลื่อนเพื่อคนพิการ ของมูลนิธิคนพิการไทย ที่จัดทำขึ้นเพื่อจัดหารถเข็น/รถสามล้อโลก ให้แก่เด็กพิการในวัยเรียนไว้ใช้ในสถานศึกษา และใช้เดินทางไปยังสถานศึกษาใกล้บ้านได้สะดวกยิ่งขึ้น หรือให้แก่เด็กพิการไว้ไปประกอบกิจวัตรประจำวัน และใช้ในการเดินทางเพื่อประกอบอาชีพหาเลี้ยงตนเองและครอบครัว

10.8 การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงการมุ่งพัฒนานวัตกรรมทางสังคม ที่สามารถสร้างมาตรฐานการบริการ หรือการทำงาน โดยการกำหนดวิสัยทัศน์ที่จะเป็นผู้ชำนาญในตลาดเช่าซื้อรถยนต์มือสองที่ให้บริการที่ดีที่สุด และมีพันธกิจที่จะเสริมสร้างศักยภาพสูงสุดในการให้บริการ เพื่อรักษาความได้เปรียบในการแข่งขันด้วยความมุ่งมั่นจากพนักงานที่มีคุณภาพ เทคโนโลยีที่ทันสมัย และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อตอบสนองความพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า และผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายด้วยความเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อสังคม

การประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ของบริษัท มีความเกี่ยวข้องในด้านเศรษฐกิจและสังคม ในเรื่องการเพิ่มโอกาสในการจัดซื้อรถยนต์มือสองของผู้บริโภคที่มีข้อจำกัด หรือมีความต้องการในลักษณะการใช้งานที่แตกต่างกัน ทั้งด้านการใช้ส่วนตัว เพื่อการประกอบอาชีพ เช่น รถยนต์ รถมอเตอร์ไซด์ Big Bike รถบรรทุก เป็นต้น

บริษัท ร่วมทำงานกับบริษัท ประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นคู่ค้า สนับสนุนให้ลูกค้าที่เช่าซื้อรถยนต์ทุกคันทำประกันภัยรถ เพื่อคุ้มครองรถ และเพื่อช่วยลดภาระให้กับลูกค้าเมื่อเกิดการซ่อมแซมรถยนต์และ/หรือได้รับเงินทดแทนเมื่อเกิดอุบัติเหตุ รวมทั้งบริษัทยังร่วมทำงานกับบริษัท ประกันชีวิต ซึ่งเป็นคู่ค้า สนับสนุนให้ลูกค้าที่เช่าซื้อรถทุกรายทำประกันชีวิต เพื่อเป็นการคุ้มครองสินเชื่อยอดยนต์ โดยบริษัท ประกันชีวิตจะเป็นผู้รับภาระชำระหนี้เช่าซื้อที่เหลือทั้งหมดแทนลูกค้า เมื่อลูกค้าเกิดอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต และในปี 2561 บริษัทได้เปิดบริการโครงการประกันสุขภาพในราคาพิเศษ เฉพาะลูกค้าของบริษัท โดยบริษัท ประกันชีวิตจะเป็นผู้รับภาระค่ารักษาอาการเจ็บป่วย เมื่อพบแพทย์เป็นครั้งแรก ตลอดจนค่ารักษาพยาบาลเมื่อต้องเข้ารับการรักษาด่วนในโรงพยาบาลอีกด้วย

นอกจากนี้ ปัจจุบัน บริษัทได้มีการพัฒนาระบบการทำงาน ด้านการอนุมัติสินเชื่อ และการจ่ายเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ให้สะดวก รวดเร็วมากขึ้น ภายใต้มาตรฐานการบริการที่มีประสิทธิภาพและปลอดภัยในด้านการทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าที่มาใช้บริการ ซึ่งการปรับปรุงระบบใหม่นี้ทำให้สามารถลดขั้นตอนการทำงานของแต่ละแผนก ส่งผลทำให้พนักงานสามารถทำงานได้คล่องตัวยิ่งขึ้น บริษัทได้ปรับปรุงการเก็บประวัติลูกค้า ด้วยการถ่ายภาพเก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายเอกสาร ทำให้ลดการใช้กระดาษ และสะดวกในการค้นหาข้อมูลเพื่อการตรวจสอบในคราวต่อไป และบริษัทได้ปรับปรุงระบบการสื่อสารจากระบบคู่ขนานเป็นระบบ IP PHONE 3CX ซึ่งรองรับปริมาณการโทร ทำให้ลดต้นทุนค่าโทรศัพท์ลงอย่างมาก และสามารถบันทึกเสียงการสนทนา เพื่อรองรับตามพร.ทวงหนี้ฉบับใหม่ นอกจากนี้ มีการปรับปรุงระบบไอทีเพื่อให้สามารถรองรับปริมาณงานที่เพิ่มมากขึ้น เช่น ปรับปรุงโปรแกรมควบคุมลูกหนี้ และจัดซื้อโปรแกรมบัญชีใหม่ เพื่อให้มีการทำงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นในการเปลี่ยนแนวคิดดีๆ ให้กลายเป็นความจริงที่ส่งผลในเชิงบวกได้ และมุ่งมั่นที่จะสร้างสภาพแวดล้อมและสภาพการณ์ที่ช่วยเกื้อหนุนให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องจนกลายเป็นมาตรฐานการดำเนินงานของบริษัท อันเป็น นวัตกรรมที่เพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่มีคุณค่าต่อสังคมและเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัท

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะเป็นกลไกช่วยทำให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การดำเนินงาน และการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายในให้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Tread way Commission: COSO โดยมีผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานตรวจสอบภายในตามแผนการตรวจสอบประจำปีและรายงานผลตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ส่วนด้านการบริหารความเสี่ยงคณะกรรมการบริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และตอบสนองกับสภาพแวดล้อม สถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างเหมาะสม สำหรับแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในมี 5 องค์ประกอบคือ

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ พร้อมทั้งจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ และระเบียบวิธีปฏิบัติงานของทุกฝ่ายเป็นลายลักษณ์ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม มีสายการรายงานที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระ ในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัท กำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน ปฏิบัติได้สมเหตุสมผล วัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางและจูงใจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน บริษัทมอบหน้าที่ และความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และจริยธรรม สนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ใช้ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ในแต่ละตำแหน่งงานอย่างเต็มความสามารถ และมีนโยบายที่จะพัฒนาและรักษามูลค่าการที่มีความรู้ความสามารถไว้โดยจัดทำแผนงานในการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานอย่างชัดเจน รวมถึงมีการใช้ระบบดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicators: KPIs) เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดทิศทางการทำงาน และวัดผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานประจำปี

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ และไม่ส่งผลกระทบต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยแบ่งประเภทของความเสี่ยงเป็น 5 ประเภท คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับ และความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งในการวางแผนธุรกิจประจำปี เพื่อให้การกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงนั้นสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ทิศทาง และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทเป็นเจ้าของความเสี่ยง มีหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงของหน่วยงานของตน รวมทั้งนำเสนอแผนงานและวิธีการในการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งบริษัทจะแจ้งให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ โดยมีอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ติดตามแผนการบริหารความเสี่ยงและรายงานผลการติดตามต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและลดความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นในระบบการทำงาน ตลอดจนส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทได้มีการกระจายอำนาจ และมอบอำนาจให้ผู้บริหารเป็นผู้ปฏิบัติงานแทนกรรมการผู้จัดการ ในด้านการให้สินเชื่อ การส่งจ่ายเงิน การเร่งรัดหนี้สิน การจัดซื้อ ฯลฯ โดยทำระเบียบการมอบอำนาจ ตัวอย่างลายมือชื่อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่สำคัญออกจากกันอย่างชัดเจน ทั้งในงานด้านอนุมัติ ด้านบันทึกการบัญชีและการเข้าถึงสารสนเทศ และหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินและมีการตรวจสอบการปฏิบัติโดย ฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อประโยชน์ในการติดตาม และสอบทานรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมของบริษัทกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติตามระเบียบของบริษัทและผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทมีการทบทวนการควบคุมต่างๆ ที่มีอยู่ในแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงหรือความเสี่ยง

4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

บริษัทมีการจัดระบบสารสนเทศเพื่อการสื่อสารให้ฝ่ายบริหารและทุกหน่วยงานภายในองค์กรได้รับข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง และทันเวลา มีการใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการบันทึกบัญชีและจัดเก็บเอกสารไว้ตามที่กฎหมายกำหนด มีการสื่อสารและจัดส่งข้อมูลที่สำคัญต่างๆ สำหรับคณะกรรมการเพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ และมีการประชุมระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและผู้สอบบัญชีภายในทุกไตรมาส มีระบบติดต่อสื่อสารจัดส่งรายงานการดำเนินงานให้ตลาดหลักทรัพย์ฯ ตามกำหนดเวลา มีการกำหนดให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ในการจัดประชุมหรือจัดทำข้อมูลเพิ่มเติม เมื่อคณะกรรมการบริษัทร้องขอ สำหรับช่องทางสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมด้วยนักกลุ่สนสัมพันธ์ และผู้อำนวยการฝ่ายการเงินทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ สื่อมวลชน และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้ลงทุนสามารถติดต่อขอทราบข้อมูล หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการฝ่าฝืนนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ได้ที่ โทรศัพท์ 0-2641-5252 หรืออีเมล duangrat@ecl.co.th หรือที่เว็บไซต์ของบริษัท

5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน เพื่อพิจารณาประเมินผลการดำเนินงานประจำรายเดือนของบริษัท รวมทั้งพิจารณาแนวทางแก้ไขปัญหาวางระเบียบวิธีปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย หรือปรับเปลี่ยนนโยบายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ในกรณีที่มีการตรวจพบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่สำคัญ ผู้ที่เกี่ยวข้องจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการตรวจสอบโดยเร่งด่วน สำหรับการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ผู้ตรวจสอบภายในจะติดตามตรวจสอบทุกไตรมาส รวมทั้งให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และสามารถปฏิบัติงานได้ตามวัตถุประสงค์ของบริษัท และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในจากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีข้อสรุปจากการประเมินระบบการ

ควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวของแบบประเมินฯ อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัท มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

11.2 การประเมินระบบควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น

กรรมการอิสระหรือกรรมการตรวจสอบไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติมจากความเห็นของคณะกรรมการ และผู้สอบบัญชีของบริษัทคือ นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์ ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาส และประจำปี 2561 ไม่ได้ให้ความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทมีข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในแต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทใช้บริการหน่วยงานภายนอก (Outsource) คือ บริษัท อิมโปรวิส จำกัด ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในของบริษัท โดยมี นายชัช โลกิตถจริยา เป็นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัท อิมโปรวิส จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ได้ให้ข้อมูลประวัติตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของ นายชัช โลกิตถจริยา ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ การแต่งตั้ง ถอดถอน บริษัทผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

12.1 สรุปรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปี 2560 และ 2561

(1) รายการเช่าสินทรัพย์

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2561	2560		
นายประภากร วีระพงษ์ <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และ เป็นกรรมการผู้มี อำนาจลงชื่อผูกพัน บจ. ไทยปรีดาเทรดดิ้ง ผู้ให้ เช่า ขณะเดียวกัน เป็น กรรมการผู้จัดการ เป็น กรรมการผู้มีอำนาจลง ชื่อผูกพัน และเป็นผู้ถือ หุ้น ร้อยละ 2.53 ของ บริษัท ตะวันออก พาณิชย์ลีสซิ่งจำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้เช่า ด้วย	บริษัทเช่าที่ดินกับบริษัท ไทยปรีดาเทรดดิ้ง จำกัด ตั้งอยู่ที่แขวงวังทองกลาง เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ พื้นที่บางส่วนของ 280 ตารางวา เพื่อใช้เป็นที่จอด รถ รวมทั้งจัดประมูลรถ และใช้ประโยชน์อื่นๆ โดยมี อายุสัญญาเช่า 3 ปี เริ่ม ตั้งแต่ 1 กันยายน 2560 ถึง วันที่ 31 สิงหาคม 2563 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน เดือนละ 48,505.26 บาท	1,746,189.36	1,746,189.36	ค่าเช่าเป็นราคา สมเหตุสมผลเกิดขึ้น ตามราคาตลาดหรือ ราคายุติธรรม เงื่อนไขในสัญญา เทียบเท่าผู้ให้เช่าราย อื่น	บริษัทมีความ จำเป็นต้องใช้ สถานที่ในการทำ ธุรกิจ และที่ดิน ดังกล่าว ไม่ไกล จากสำนักงาน บริษัท

หมายเหตุ * ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 3/2560 วันที่ 11 สิงหาคม 2560

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ		นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2561	2560		
บริษัท ไฮเทคแลนด์ จำกัด <u>ความสัมพันธ์</u> เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ นายดนุชา วีระพงษ์ และนายประภากร วีระพงษ์ ถือหุ้นอยู่ร่วมกัน ร้อยละ 27 ซึ่งบุคคลทั้งสอง เป็น ผู้ ดำ รัง ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดย ถือ หุ้ น รว ม กั น ร้อยละ 2.89	บริษัทเช่าพื้นที่ชั้น 1 ของ อาคารเลขที่ 728/10 ถนน สุขุมวิท ตำบลบางปลาสร้อย อำเภอเมืองชลบุรี จังหวัดชลบุรี จำนวนพื้นที่ 244.05 ตารางเมตร เพื่อให้เป็นสำนักงานสาขา โดยมี อายุสัญญาเช่า 3 ปี นับตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2560 ถึง 31 พฤษภาคม 2563 ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน ปีที่ 1 เดือนละ 42,649.47 บาท *** ปีที่ 2 เดือนละ 44,782.10 บาท ปีที่ 3 เดือนละ 47,021.05 บาท	1,613,431.44	1,613,431.44	**ราคาเช่า 3 ปี เฉลี่ย ตารางเมตร ละ 174.76 บาท – 192.67 บาท เป็น ราคาที่ต่ำกว่า 245 บาท ซึ่งเป็นราคา เฉลี่ย จา ก การ ประเมิน *** เงื่อนไขอื่น ๆ ใน สัญญา เทียบเท่า ผู้ให้เช่ารายอื่น	บริษัท มี ความ จำเป็นต้องเช่าพื้นที่ เพื่อตั้งสาขาเป็น โอกาสในการสร้าง ธุรกิจ และไม่มี อ า ค า ร อื่น ที่ เหมาะสม

หมายเหตุ ** ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 2/2560 วันที่ 12 พฤษภาคม 2560

*** 245 บาท เป็นราคาที่เฉลี่ยจากการประเมินโดยบริษัท โปรสเปค แอปเพรสซัล จำกัด ลงวันที่ 30 เมษายน 2547 และ บริษัท สยามแอปเพรสซัล แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ลงวันที่ 6 พฤษภาคม 2551

ชื่อผู้ที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ	นโยบายราคา	เหตุผลและความจำเป็น
		2561		
<p>บริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด</p> <p><u>ความสัมพันธ์</u></p> <p>บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ร่วมทุนกับบริษัท Premium Group Co.,Ltd และ บริษัท Rising Sun Traders Ltd. จัดตั้งบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด (EPS) มีสัดส่วนการถือหุ้นคือ 54.55 : 38.50 และ 6.95</p>	<p>บริษัทเช่าพื้นที่ ตั้งอยู่ชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ของอาคารเลขที่ 18/42 หมู่ที่ 4 ตำบลสุรศักดิ์ อำเภอศรีราชา จังหวัดชลบุรี จำนวน 118 ตารางเมตร เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาศรีราชา โดยมีอายุสัญญาเช่า 2 ปี 4 เดือน นับตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2561 ถึง 31 ตุลาคม 2563ชำระค่าเช่าเป็นรายเดือน เดือนละ 10,000 บาท โดยเป็นการเช่าช่วงจากบริษัท อีสเทิร์น พรีเมียม เซอร์วิส จำกัด</p>	280,000.00	<p>ราคาเช่า 2 ปี 4 เดือนเฉลี่ยตารางเมตรละ 84.74 บาท เป็นราคาที่สมเหตุสมผล</p> <p>เงื่อนไขอื่น ๆ ในสัญญาเทียบเท่าผู้ให้เช่ารายอื่น</p>	<p>บริษัท มีความจำเป็นต้องเช่าพื้นที่เพื่อตั้งสาขาเป็นโอกาสในการสร้างธุรกิจและไม่มีอาคารอื่นที่เหมาะสม</p>

(2) เงินกู้ยืม

บริษัทได้กู้ยืมเงินระยะสั้น ในระหว่างปี 2561 จากบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้น และญาติผู้ถือหุ้น โดยออกตั๋วแลกเงินระยะสั้นในลักษณะ จำกัด ระยะเวลา 180 วัน โดยมีรายละเอียด ผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทดังนี้

บุคคลที่เกี่ยวข้องและ ความสัมพันธ์ สัดส่วนการถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2561	ขนาดรายการเงินกู้ (ล้านบาท)				ลักษณะรายการเป็นการกู้เงินอย่างต่อเนื่อง		
	1 ม.ค. 2561	ชำระ คืน	กู้เพิ่ม	31 ธ.ค. 2561	อัตรา ดอกเบี้ย %	ดอกเบี้ยที่จ่าย สำหรับปี 2561	ดอกเบี้ยจ่าย ล่วงหน้า ณ. 31 ธ.ค. 61
นายปรีชา วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 13.15 %	105	268	338	175	3.65 – 3.75	5,981,529.40	1,333,400.90
นายวรา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	5	0	0	0.00	-	-
น.ส.วิตตรา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	20	20	0	0	0.00	-	-
นายบัญชา ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5	5	0	0	0.00	-	-
นางสุมาลี วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 2.29 %	40	40	0	0	0.00	-	-
น.ส.วารีช ตันตราภรณ์ เป็นญาติผู้ถือหุ้นรายใหญ่	10	10	0	0	0.00	-	-
น.ส.บังอรศิริ วีระพงษ์ เป็นผู้ถือหุ้น 3.40 %	10	10	0	0	0.00	-	-
รวมเงินกู้ ณ 31 ธ.ค. 2561	195	358	338	175		5,981,529.40	1,333,400.90

หมายเหตุ - ผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ (ครั้งที่ 1/2561)

- ผ่านการพิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องจากคณะกรรมการตรวจสอบ (ครั้งที่ 1/2561 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561)

- นโยบายราคา : อัตราดอกเบี้ยที่จ่าย เป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากธนาคาร ณ วันที่ออกตั๋ว โดยชำระดอกเบี้ย ณ วันที่ออกตั๋ว และเป็นอัตราเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก

- เหตุผลและความจำเป็น : เป็นเงินกู้ยืมเพื่อนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน โดยเงินกู้ยืมดังกล่าว ไม่มีการวางทรัพย์สินเป็นประกัน

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้นเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยเงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะถูกกำหนดให้เป็นไปตามเงื่อนไขปกติที่สามารถเปรียบเทียบได้ กับการทำรายการกับบุคคลอื่นที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และบริษัทคาดว่าในอนาคตอาจมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นอีก

12.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

การพิจารณารายการระหว่างกันจะคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาถึงเหตุผล และความจำเป็นของบริษัท และการจ่ายค่าตอบแทนจะต้องเป็นไปตามราคาตลาด หรือราคายุติธรรม คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะเป็นผู้ทำหน้าที่ พิจารณาให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวและนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการของบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งในการพิจารณาขณะนั้นจะต้องไม่มีกรรมการที่มีส่วนได้เสียร่วมอยู่ด้วย

12.4 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกัน

ในอนาคต หากมีรายการเข้าทำรายการระหว่างกันของบริษัท เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีส่วนได้เสีย บริษัทมีนโยบายที่จะให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ให้ความเห็น เกี่ยวกับความจำเป็น และประโยชน์สูงสุดของรายการนั้น พร้อมทั้งความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญ ในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าวด้วย เพื่อนำเสนอให้ประกอบการตัดสินใจแก่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียจะไม่ได้เป็นผู้อนุมัติการทำรายการเอง

ในการเข้าทำรายการบริษัทจะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไป และปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชี ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันได้ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีบริษัท