

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	8,007,032,950	บาท	(แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้ว	8,006,554,830	บาท	(แปดพันหกล้านห้าแสนห้าพันแปดร้อยสามสิบบาทถ้วน)
ประกอบด้วย	หุ้นสามัญ	800,645,624	หุ้น (แปดร้อยสี่ล้านหกแสนสี่หมื่นห้าพันหกร้อยยี่สิบสี่หุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	9,859	หุ้น (เก้าพันแปดร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท		

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

ตามที่บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิ ได้ครบกำหนดเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นมา หุ้นบุริมสิทธิของบริษัท มีสิทธิและประโยชน์เท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 80,418,914 หุ้น และ 7,300 หุ้นตามลำดับ รวม 80,426,214 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.05 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ จำนวนของหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) อาจมีการเปลี่ยนแปลง และไม่อยู่ในการควบคุมของบริษัทนักลงทุนที่ประสงค์จะทราบข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์อ้างอิงของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th)

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	80,418,914	7,300	80,426,214	10.05
2	CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE.LTD.	80,065,320	-	80,065,320	10.00
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	55,315,107	-	55,315,107	6.91
4	TOKYO CENTURY CORPORATION	39,482,767	-	39,482,767	4.93
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	33,467,971	-	33,467,971	4.18
6	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	18,572,195	-	18,572,195	2.32
7	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	16,379,338	-	16,379,338	2.05
8	สำนักงานประกันสังคม	14,562,530	-	14,562,530	1.82
9	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	14,354,000	-	14,354,000	1.79
10	THE BANK OF NEW YORK MELLON	9,885,800	-	9,885,800	1.23
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		362,503,942	7,300	362,511,242	45.28
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		438,141,682	2,559	438,144,241	54.72
รวมทั้งสิ้น		800,645,624	9,859	800,655,483	100.00

หมายเหตุ:

- CDIB & Partners Investment Holding Pte. Ltd. ถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 โดยบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation (Taiwan) ผ่านทางบริษัท CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) และบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation (Taiwan) ถือหุ้นโดยบริษัท CDIB Capital Group และ KGI Bank ในร้อยละ 28.71 และ 4.95 ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัท CDIB Capital Group และธนาคาร KGI Bank ถือหุ้นร้อยละ 100 โดยบริษัท China Development Financial Holding Corporation ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไต้หวัน
- South East Asia UK (Type C) Nominees Limited เป็น Global Custodian ทำหน้าที่เก็บหลักทรัพย์ให้กับลูกค้าซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่แท้จริง โดยไม่มีรายได้ถือหุ้นเกินร้อยละ 5

(2) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายละเอียดของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก (Core Company) ของกลุ่มทีเอสไอ

(2.1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ทุนจดทะเบียน 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบห้าล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้ว 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบห้าล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)
 ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น (เก้าร้อยยี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยแปดสิบแปดหุ้น)
 หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น (หนึ่งร้อยสี่หุ้น)
 มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2.2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	921,452,713	-	921,452,713	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรก่องกิจ	30,247	-	30,247	0.00
3	นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4	นางสาวสุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5	นางระจิต โกววรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6	นายสุชาติ ตั้งควินิช	5,000	-	5,000	0.00
7	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	4,800	-	4,800	0.00
8	นายประชา สีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		921,522,484	-	921,522,484	100.00
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,104	104	45,208	0.00
รวม		921,567,588	104	921,567,692	100.00

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

บริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภที่ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนจำนวน 1,629 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.55 – 1.05 ต่อปี

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 8,840 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
1. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565 (TISCO223B) วันที่ออก: 30 มีนาคม พ.ศ. 2563 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.40	2	30 มีนาคม 2565	2,220	ปีละ 2 ครั้ง
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (TISCO268A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2559	3.875	10	10 สิงหาคม 2569	680	ปีละ 4 ครั้ง
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO272A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560	4.00	10	23 กุมภาพันธ์ 2570	1,000	ปีละ 4 ครั้ง
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO27NA) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560	3.70	10 ปี	15 พฤศจิกายน 2570	600	ปีละ 4 ครั้ง
5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	1 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292B) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	22 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง
7. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO306A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 มิถุนายน พ.ศ. 2563	3.15	10	10 มิถุนายน 2573	690	ปีละ 4 ครั้ง
8. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO300A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สัญญา (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 21 ตุลาคม พ.ศ. 2563	3.50	10	21 ตุลาคม 2573	1,250	ปีละ 4 ครั้ง

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.92 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตัวแลกเปลี่ยนคงเหลือมูลค่า 3,180.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 1.75 โดยเป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่า ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุนและกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

บริษัทย่อย

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด(มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัท ตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

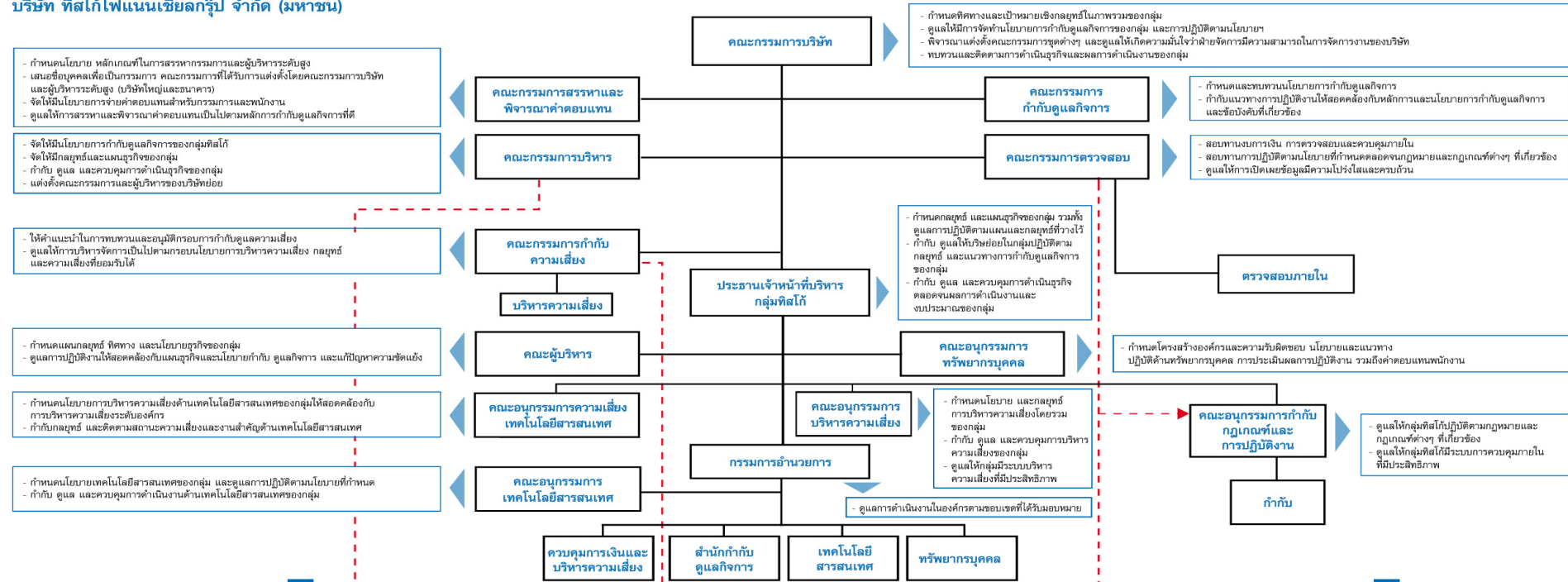
8.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีเอสไอ ทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มและดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น ซึ่งครอบคลุมถึงโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแล โครงสร้างการปฏิบัติงานและหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายกลางในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด ในขณะที่บริษัทย่อยจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบงานด้านการตลาด การดำเนินธุรกรรม ตลอดจน การประเมินผลและการควบคุมเครดิต

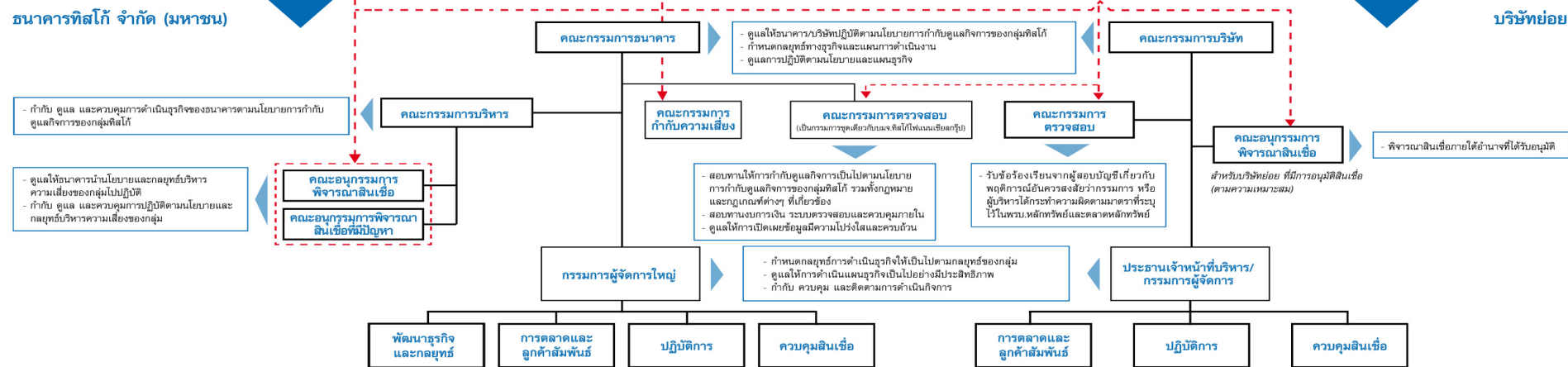
คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสไอ รวมทั้งอาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและมอบหมายหน้าที่ตามความเหมาะสม เพื่อปฏิบัติภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

โครงสร้างการจัดการ

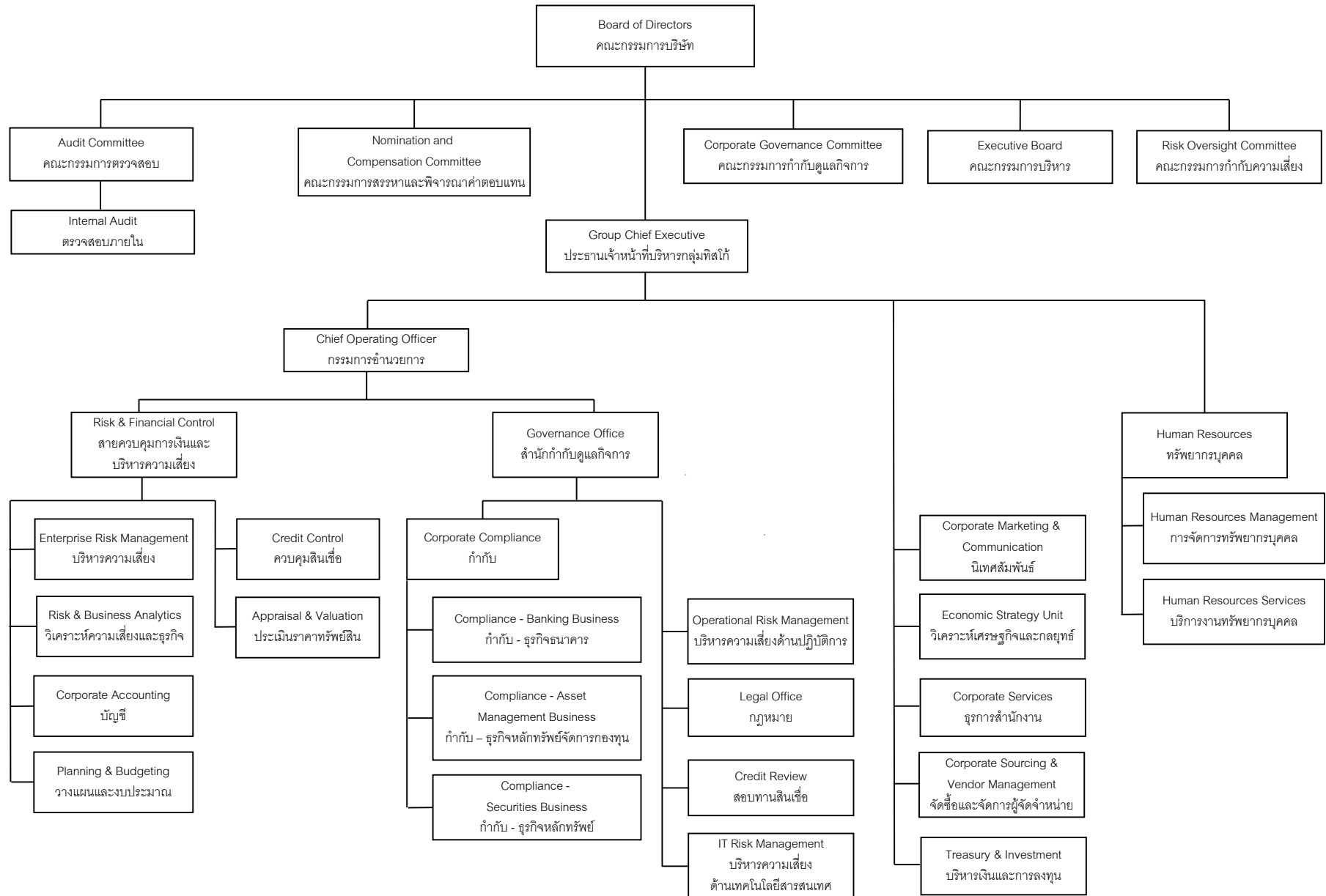
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



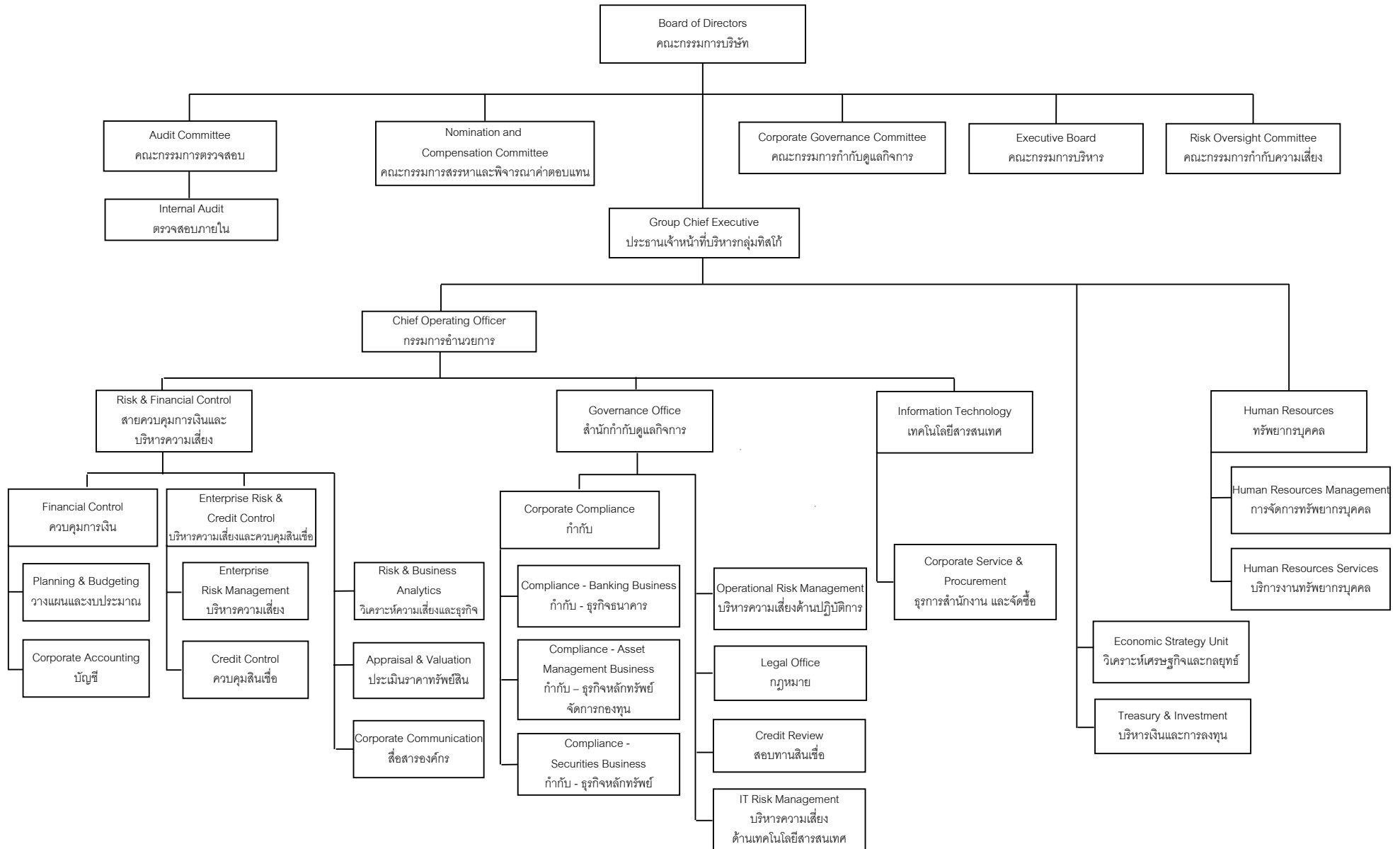
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2564



บริษัทมีคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทอีก 5 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (3) คณะกรรมการตรวจสอบ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่ รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดย บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวทำหน้าที่บริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลา โดยมีงานในความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับก่อนที่จะมอบหมายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบาย และแผนงานของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสภาพสตรี จำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 25 และสุภาพบุรุษ จำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 75 ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยมี องค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท สามารถสรุปได้ ดังนี้

- กรรมการอิสระ¹ จำนวน 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50.00 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นายสถิตย์ อ่องมณี ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์ และ ดร. กุลภัทรา ลิโรดม
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 16.67 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร² จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

¹ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของบริษัทที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พ.ร.บ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัท โดย ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า กรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

² “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับบริษัท และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มี อำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ซึ่งเป็นไปตาม ประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พ.ร.บ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี)

8.1.1 คณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 12 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนอก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เจริญวิวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการอำนวยการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการบริหารดังต่อไปนี้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล หรือนายชื้อ-เหา ชุน หรือนายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้จะลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อกรรมการในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มที่สนใจ การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้เห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของรองประธานคณะกรรมการ

1. ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่าประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดังเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการใหม่
2. ช่วยเหลืองานของประธานคณะกรรมการตามวาระการประชุมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งวาระการประชุมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารและองค์ประกอบกรรมการกำกับดูแลอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ยกเว้นคณะกรรมการชุดย่อยหรือองค์ประกอบกรรมการกำกับดูแลกิจการอื่นที่เป็นอิสระ เช่น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการและองค์ประกอบด้านการบริหารอื่นในข้อ 2. เมื่อ

- ประธานคณะกรรมการบริหารลาประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในเวลาใดเวลาหนึ่งจนกว่าจะมีการแต่งตั้งขึ้นทดแทนโดยคณะกรรมการ หรือ
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเสนอให้ทำหน้าที่ดังกล่าว และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และความคุ้มครองการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการ
2. อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มทิสโก้
3. อนุมัติและดูแลโมเดลธุรกิจ กลยุทธ์ แผน งบประมาณ และนโยบายของกลุ่มทิสโก้
4. อนุมัติการรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายอินทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบต่อบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. ดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมอันครอบคลุมถึงกระบวนการดำเนินการทั้งหมด
6. ดูแลให้มั่นใจและติดตามนโยบายการจ้างแบบแอสและระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ
7. อนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนโครงสร้างคำตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
8. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
9. พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
10. ดูแลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งวิธีประเมินตนเองและวิธีประเมินแบบไขว้ หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (หากจำเป็น)
11. พิจารณาเลือก แต่งตั้ง และประเมินผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนแผนสืบทอดตำแหน่งจากผู้ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
12. ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ที่คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ต่างๆ ถูกนำไปปฏิบัติอย่างสอดคล้องกันภายใต้แผนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
13. คณะกรรมการบริษัท รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงร่วมกันประพัตินเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎหมาย และความซื่อสัตย์สุจริต
14. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

1. วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมแบรนด์ และค่านิยมองค์กร
2. รูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของกลุ่มทิสโก้
3. งบประมาณ ค่าใช้จ่ายหลัก รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพยากรบุคคล และทรัพยากรอื่นของกลุ่มทิสโก้
4. การรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัท
5. การแต่งตั้งและมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้
6. การพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
7. การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

ในส่วนของกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินงาน เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือ รับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่น แสดงไว้ภายใต้หัวข้อ 8.1.7 และเอกสารแนบ 1-2

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร
4. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดนโยบายกลางของกลุ่มทิสโก้ สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย

5. ทำหน้าที่แทนบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการของทุกบริษัทย่อย ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
6. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้นำประเด็นที่สำคัญหรือควรทราบเข้าสู่การพิจารณาของ คณะกรรมการบริหาร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของการดูแลความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับ นโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
8. พิจารณาแต่งตั้งและกำกับกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ที่มีปัญหา
9. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
10. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของกลุ่มทิสโก้
11. ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของหน่วยงานกำกับ เพื่อถ่วงดุลอำนาจ ฝ่ายบริหาร ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
12. อนุมัติรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความ รับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
13. อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกฎบัตรของฝ่ายกำกับดูแล
14. ทบทวนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงอนุมัติแผนการปฏิบัติงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
15. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหารที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการจัดตั้งขึ้น โดยมีองค์ประกอบ และการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเป็นมืออาชีพ

8.1.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ศิริณ พงศ์มพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายชาติธีร์ จันทรวงาม	กรรมการกำกับความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคาร แห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับ ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
6. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.1.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสิทธิชัย ช่อมนณี	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/ หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีกลุ่มทิสโก้ รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มทิสโก้
6. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
8. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบภายใน รวมถึงดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน และงบประมาณด้านทรัพยากรบุคคล
9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

10. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบ
อย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายใน
ระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ใน
รายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ดูแลให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และประเด็นสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น
ระหว่างธนาคารและผู้ลงทุนในกองทุนซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
13. จัดให้มีการประชุมร่วม – คณะกรรมการจะเข้าร่วมการประชุมร่วมประจำปีกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
เพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์
ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้

8.1.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ
ประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสถิตย์ อ้อมมณี	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ด้านสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย
ในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแล
เมื่อทวงถาม
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ใต้การดูแลของ
หน่วยงานกำกับด้านการเงินและตลาดทุน (ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด) เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรง
จากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
3. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
 4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยพิจารณาข้อเสนอแนะจากประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 5. ดูแลให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมอย่างน้อยปีละครั้ง ก่อนการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
 6. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
 7. ดูแลให้มีแผนพัฒนาศักยภาพของกรรมการและผู้บริหารอย่างเหมาะสม
 8. เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี

ด้านพิจารณาคำตอบแทน

9. พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
10. ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
12. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง คำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
13. พิจารณาทบทวนข้อเสนอเรื่องการแต่งตั้ง การประเมินผลงาน การเลื่อนตำแหน่ง คำตอบแทน และผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และรองลงมาหนึ่งระดับของกลุ่ม
14. พิจารณาทบทวนจำนวนรวมผลตอบแทนประจำปีตามข้อเสนอของผู้บริหาร โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานทั้งปี การสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการปรับผลตอบแทนประจำปีสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้
15. เปิดแผนนโยบายการกำหนดคำตอบแทน และคำตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
16. รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
17. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

8.1.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดและพิจารณาทบทวนโครงสร้าง ขอบเขต และนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องโครงสร้าง บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ การปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ
- พิจารณาทบทวนกระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัติในการดูแลกำกับกิจการ ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
- พิจารณาผลการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก และยื่นข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัททิสโก้ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับมาตรฐานทั้งระดับประเทศและระดับสากล รวมถึงแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการพัฒนาในอนาคต
- ปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ
- ติดตามการดำเนินนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนและนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท
- ทบทวนนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนดูแลแผนปฏิบัติงานและแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายกรอบ และกลยุทธ์ ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนโยบายการแจ้งเบาะแส รวมถึงให้คำแนะนำในประเด็นที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณารับทราบรายงานค่าใช้จ่ายและการเดินทางที่อนุมัติด้วยตนเองของประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
- ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยไว้ล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการขอข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำเสนอให้กรรมการและ/หรืออาจนำเสนอให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น

โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2563 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวมกรณีการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
1/2564	วันพุธที่ 24 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 28 มกราคม	วันพุธที่ 20 มกราคม	วันศุกร์ที่ 8 มกราคม	วันอังคารที่ 12 มกราคม	วันพฤหัสบดีที่ 18 กุมภาพันธ์
2/2564	วันศุกร์ที่ 23 เมษายน	วันอังคารที่ 23 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 11 กุมภาพันธ์	วันอังคารที่ 9 กุมภาพันธ์	วันอังคารที่ 23 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 8 กรกฎาคม
3/2564	วันจันทร์ที่ 21 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 25 มีนาคม	วันพุธที่ 24 มีนาคม	วันศุกร์ที่ 5 มีนาคม	วันศุกร์ที่ 23 เมษายน	วันพฤหัสบดีที่ 11 พฤศจิกายน
4/2564	วันอังคารที่ 22 มิถุนายน	วันศุกร์ที่ 23 เมษายน	วันพุธที่ 19 พฤษภาคม	วันศุกร์ที่ 2 เมษายน	วันศุกร์ที่ 18 มิถุนายน	-
5/2564	วันอังคารที่ 24 สิงหาคม	วันพฤหัสบดีที่ 27 พฤษภาคม	วันพุธที่ 21 กรกฎาคม	วันอังคารที่ 11 พฤษภาคม	วันจันทร์ที่ 23 สิงหาคม	-
6/2564	วันจันทร์ที่ 25 ตุลาคม	วันศุกร์ที่ 18 มิถุนายน	วันพุธที่ 22 กันยายน	วันศุกร์ที่ 4 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 21 ตุลาคม	-
7/2564	วันอังคารที่ 26 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 22 กรกฎาคม	วันพุธที่ 17 พฤศจิกายน	วันศุกร์ที่ 9 กรกฎาคม	วันจันทร์ที่ 13 ธันวาคม	-
8/2564	วันจันทร์ที่ 20 ธันวาคม	วันจันทร์ที่ 23 สิงหาคม	-	วันพฤหัสบดีที่ 10 สิงหาคม	-	-
9/2564	-	วันพฤหัสบดีที่ 23 กันยายน	-	วันศุกร์ที่ 10 กันยายน	-	-
10/2564	-	วันพุธที่ 20 ตุลาคม	-	วันศุกร์ที่ 8 ตุลาคม	-	-
11/2564	-	วันพฤหัสบดีที่ 25 พฤศจิกายน	-	วันพุธที่ 10 พฤศจิกายน	-	-
12/2564	-	วันพุธที่ 15 ธันวาคม	-	วันศุกร์ที่ 3 ธันวาคม	-	-

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 และ 1 ใน 2 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ จึงจะครบองค์ประชุมตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใด จะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ในปี 2563

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	8 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	14 (100.00)	5 (100.00)	2 (100.00)
1. นายปลิว มังกรนก	8 (100.00)	-	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	6 ¹ (75.00)	-	-	-	4 ¹ (80.00)	-
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	8 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-	-
4. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียรบริยวัฒน์	8 (100.00)	-	-	14 (100.00)	-	-
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	8 (100.00)	-	-	-	5 (100.00)	2 (100.00)
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	8 (100.00)	-	6 (100.00)	-	-	2 (100.00)
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	8 (100.00)	-	-	14 (100.00)	5 (100.00)	-
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	8 (100.00)	-	6 (100.00)	-	-	2 (100.00)
9. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	8 (100.00)	-	-	14 (100.00)	5 (100.00)	-
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	6 ¹ (75.00)	10 ¹ (83.33)	-	-	-	-
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	8 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-	-
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	8 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	-	-	-

หมายเหตุ ¹ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 (COVID-19) ส่งผลให้ นายฮอน คิท ชิง และนายชื้อ-เหา ชุน ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตาม กรรมการทั้ง 2 ท่าน ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (แล้วแต่กรณี) ผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งถัดมาครบทุกครั้ง ก่อนที่กฎหมายจะมีผลบังคับใช้ให้สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้

8.1.7 รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

8.1.7.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 10 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนอก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. นายสิทธิชัย ช่างมณี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการบริหารดังต่อไปนี้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล หรือนายชื้อ-เหา ชุน หรือนายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมด้วยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อกรรมการในการดูแลให้การปฏิบัติตามหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ

4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้เห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
14. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทจะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติก่อนการดำเนินงาน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่กำหนด ได้แก่ การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.7.2 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร
4. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคาร ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงดำเนินการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงอนุมัติแผนการปฏิบัติงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6. อนุมัติรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

8.1.7.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ติดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
6. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.1.7.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสิทธิชัย อ่องมณี	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ - กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เป็นชุดเดียวกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีการทุจริตหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมี
นัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายใน
ระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ใน
รายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์
การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2563 มีดังนี้

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	7 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	14 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	7 (100.00)	-	-	-
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	7 (100.00)	12 (100.00)	-	-
3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญวิวัฒน์	7 (100.00)	-	-	14 (100.00)
4. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	7 (100.00)	-	6 (100.00)	-
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	7 (100.00)	-	-	14 (100.00)
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกาภิรักษ์	7 (100.00)	-	6 (100.00)	-
7. ดร. กุลภัทรา สิริธม	7 (100.00)	-	-	14 (100.00)
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	5 ¹⁾ (71.43)	10 ¹⁾ (83.33)	-	-
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	7 (100.00)	12 (100.00)	-	-
10. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	7 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	-

หมายเหตุ ¹⁾ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 (COVID-19) ส่งผลให้นายชื้อ-เหา ชุน ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตาม นายชื้อ-เหา ชุน ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งถัดมาครบทุกครั้ง ก่อนที่กฎหมายจะมีผลบังคับใช้ให้สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้

8.2 ผู้บริหาร

บริษัทมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัทย่อย โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการจากบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทย่อยดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนของกลุ่มที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นายพิธดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายชาติร์ จันทรวง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-
6. นายไพบุลย์ นลินทางกูร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
7. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตกรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
10. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
11. นางสาวภาวิณี องค์วิสุทธิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
12. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	-
13. นางสาววันธนา ชาติชัยสถิตย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

รายนาม	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
14. นางสาวรัชฎา พุกษานูปาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริหารธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
15. นายธีรนาถ รุจิเมธากาส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

1. พิจารณาและจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ที่สมดุลและสอดคล้องกัน ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อมูลค่าสูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
2. ทบทวนและทำให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนด ธุรกิจและผลการดำเนินงานทางการเงินบรรลุดัชนีชี้วัดในภาพรวม และเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของทิสโก้และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
3. ทหารือและตัดสินใจเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายธุรกิจของกลุ่ม การขยายและเพิ่มความหลากหลายของธุรกิจ การประสานความร่วมมือระหว่างสายงาน ประเด็นด้านประสิทธิภาพและการควบคุมระหว่างหน่วยงานสำคัญ รวมถึงนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และการใช้จ่ายด้านการลงทุน
4. ให้คำแนะนำ เป็นที่รับฟังและหารือเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งและความเห็นต่างของการทำงานหรือการบริหารงานระหว่างหัวหน้าหน่วยธุรกิจและควบคุมต่างๆ ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ด้วยสายการบังคับบัญชาปกติ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. กำหนดกลยุทธ์ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ โดยทำงานร่วมกับคณะกรรมการในการระบุกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร
2. กำกับควบคุมการดำเนินงานขององค์กร โดยเน้นการสร้างคุณค่าในระยะยาว
3. รับผิดชอบต่อการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนความสอดคล้องกับแผนงาน กลยุทธ์และนโยบายขององค์กร และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ
4. เป็นผู้นำ สั่งการ และมอบแนวทางแก่ผู้บริหารระดับสูง
5. ดูแลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ โครงสร้างการกำกับดูแลและการจัดการ การดำเนินงาน ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนธุรกิจถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพทั่วทั้งกลุ่มทิสโก้
6. อำนาจการให้หน่วยธุรกิจพัฒนาแผนกลยุทธ์ของตน และทำให้มั่นใจว่าแผนกลยุทธ์ได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและผนวกเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมขององค์กร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความสามารถ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุตามแผนงาน และมีการเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและแผนพัฒนาผู้บริหารนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาตามกำหนดการที่วางไว้ล่วงหน้า
8. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
9. พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
10. ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่เป็นแก่นกลางทุนในการประเมินเสถียรภาพทางการเงินและธุรกิจ ตลอดจนความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้อย่างทันทั่วทั้งที่

11. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
12. ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธานคณะกรรมการโดยทันทีในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบ
13. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหารทิสโก้ คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนคณะกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
14. เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิกของคณะผู้บริหารทิสโก้ รวมถึงผู้บริหารรองลงมาหนึ่งระดับต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณาอนุมัติ
15. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหาร ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการจัดตั้งโดยมีองค์ประกอบและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และดูแลให้มั่นใจว่ากระบวนการตัดสินใจของคณะกรรมการดังกล่าว อยู่บนพื้นฐานของข้อมูลและดุลยพินิจอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายหารือและจดบันทึกเป็นหลักฐาน
16. ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการบริษัท พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

1. บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันในองค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
2. ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา กลยุทธ์และพันธกิจขององค์กรและถ่ายทอดสั่งการ เพื่อนำกลยุทธ์และพันธกิจไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในลำดับรองลงมา
3. วางแผนงาน โดยพิจารณาลำดับความสำคัญ ระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
4. ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานบรรลุมาตรฐานสูงสุด ในด้านคุณภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนจรรยาบรรณธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 บริษัทมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
2. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการอำนวยการ
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายชลิต ศิลปศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
5. นายชาตรี จันทงาม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง และรักษาการหัวหน้าสื่อสารองค์กร
6. นายไพฑูย์ นลินทรางกูร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
7. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
8. นายเดชพันธ์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
9. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
10. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
11. นางสาวภาวิณี องค์วาสิญธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
12. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ

รายนาม	ตำแหน่ง
13. นางสาววันทนา โชติชัยสถิตย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
14. นางสาวรัชฎา พุกษานุบาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
15. นายธีรนาถ รุจิเมธามาต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	
16. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าควบคุมการเงิน และรักษาการหัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
17. นางสาวสุตินธร ไวกาสี	หัวหน้าบัญชี
18. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงและควบคุมสินเชื่อ และรักษาการหัวหน้าบริหารความเสี่ยง
19. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
20. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์	หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ
21. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน
สำนักกำกับดูแลกิจการ	
22. นางศุภยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ
23. นางสาวมณีนรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
24. นางสาวสรวิรัตน์ มานวงศ์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์
25. นางญาณินี ภาพน้ำ	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
26. นางสาวณัฏฐินี สุวรรณพาดิษฐ์	หัวหน้ากฎหมาย
27. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
28. นางสาวจิราภรณ์ ขอสุขไพบูลย์	หัวหน้าสอบทานสินเชื่อ
29. นายเอกรัฐ พงษ์ศิริวัฒนกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
ตรวจสอบภายใน	
30. นางสาวชนิต ตระกูลรัตติ	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
31. นางอารี อาชามงคล	หัวหน้าธุรการสำนักงาน และจัดซื้อ
วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์	
32. นายคมศร ประกอบผล	หัวหน้าวิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์
บริหารเงินและการลงทุน	
33. นางขวัญนา อัมพรวิศรุต	หัวหน้าบริหารเงินและการลงทุน
สายทรัพยากรบุคคล	
34. นายวัศกร เทพทิม	หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล
35. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล
36. นางสาวสุติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล

8.2.1 ผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
5. นายเดชพันธ์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
8. นางสาวรัชฎา พุกษานุบาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร
สายบริหารธุรกิจ	
9. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
10. นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิชย์	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
11. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
12. นางสาวพรพิพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
13. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1	
14. นายวิทยา เมตตาวิหารี	รองหัวหน้าบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 และรักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3
15. นายณพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
16. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
17. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
18. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้ากิจการสาขา 1
19. นายสมบุญ ศิริวัชร	หัวหน้ากิจการสาขา 2
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2	
20. นางสาววิภา เมตตาวิหารี	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
สายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	
21. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	ผู้ช่วยปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
22. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
23. นายวรพจน์ ตีรารุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
24. นายถาวร ศุภเดโชชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
25. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
26. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
27. นางสาวศุภิสรา ศรีชวานทอง	หัวหน้าวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อรายย่อย

รายนาม	ตำแหน่ง
สายสินเชื่อกิจขนาดกลาง	
28. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	รองหัวหน้าสินเชื่อกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
สายสินเชื่อกะโหลก	
29. นายประกฤษ ชูณหะวัณ	หัวหน้าสินเชื่อกะโหลก
สายปฏิบัติการสาขา	
30. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
สายธุรกิจธนบดี	
31. นายณอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี
32. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
33. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนบดีเงินกู้
34. นางสาวศรีญา วรมาหาวงศ์	หัวหน้าธนบดีส่วนบุคคล 1
35. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธนบดีส่วนบุคคล 2
36. นางวรสินี เศรษฐบุตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด
37. นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
สายบริหารธนาคาร	
38. นางสาวณัฏฐา ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเมียน
39. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
40. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
41. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
42. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
43. นางสาวยุพา จันทรมณี	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
สายประกันภัยชนกิจ	
44. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยชนกิจ และรักษาการหัวหน้าเทเลมาร์เก็ตติ้ง
สายมาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล	
45. นายพนัส ตั้งบุญนาท	หัวหน้ามาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล
สายธนาคารดิจิทัล และนวัตกรรมธุรกิจ	
46. นายตุลา รอดสลัป	หัวหน้าธนาคารดิจิทัล และนวัตกรรมธุรกิจ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้า หน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทิสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (*ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1*)

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละท่านสามารถสร้างให้กับบริษัทได้ ตลอดจนเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกันแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหาร (เรียกโดยรวมว่า “ผู้บริหาร”) จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนถึงแนวปฏิบัติและแนวทางที่ดี ตลอดจนมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำ อีกทั้งยังต้องสามารถแข่งขันกับองค์กรอื่น เพื่อดึงดูดและรักษาผู้บริหารที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่อนุมัติ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับชั้นอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส

อนึ่ง นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2563 กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ เป็นพนักงานหรือผู้บริหารที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม ในกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุมรายครั้ง
คณะกรรมการบริษัท		
ประธาน	240,000	60,000
กรรมการ	50,000	50,000
ที่ปรึกษา	40,000	-
คณะกรรมการบริหาร		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000

จำนวนรวมค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2563

(หน่วย: บาท)

รายนาม	ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง						รวม
		คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	กำกับดูแลกิจการ	
1. นายปลิว มังกรนก	2,880,000	480,000	-	-	-	-	-	3,360,000
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	600,000	300,000	-	-	-	200,000	-	1,100,000
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	600,000	-	-	-	-	-	-	600,000
4. รศ. ดร. อังคริณี เพียบเจริญวัฒน์	600,000	400,000	-	-	840,000	-	-	1,840,000
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	600,000	400,000	-	-	-	300,000	100,000	1,400,000
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑล	600,000	400,000	-	360,000	-	-	120,000	1,480,000
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	600,000	400,000	-	-	700,000	250,000	-	1,950,000
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณชัย	600,000	400,000	-	300,000	-	-	100,000	1,400,000
9. ดร. กุลกัฏรา สโรตม	600,000	400,000	-	-	700,000	250,000	-	1,950,000
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	600,000	300,000	500,000	-	-	-	-	1,400,000
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	600,000	-	-	-	-	-	-	600,000
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	600,000	-	-	-	-	-	-	600,000
13. นางกฤษณา ธีระวุฒิ ¹	480,000	-	-	-	-	-	-	480,000
รวม	9,960,000	3,480,000	500,000	660,000	2,240,000	1,000,000	320,000	18,160,000

หมายเหตุ ¹นางกฤษณา ธีระวุฒิ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน เดือนละ 40,000 บาท

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท เป็นจำนวนเงิน 17,680,000 บาท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ เป็นเงิน 480,000 บาท และคณะผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของบริษัท เป็นเงิน 463,628,652 บาท รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 481,788,652 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยในปี 2563 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นจำนวนเงิน 189,215,060 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ยังมีมติอนุมัติค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน ดังนี้

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,997 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 4,532 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 465 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2562 (คน)	31 ธ.ค. 2563 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	3,198	3,237
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	50	46
3. สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	1,057	1,014
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	710	700
รวม	5,015	4,997

ในปี 2563 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้ลดลง 18 คน หรือร้อยละ 0.36 และกลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 4,550,215,597 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสมทบสำรองเลี้ยงชีพ

8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2526 เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2526 เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน โดยให้พนักงานที่เข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว จะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุน

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของค่าจ้าง หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตราเงินสมทบของนายจ้าง (ร้อยละ)		
	อัตราปกติ	อัตราพิเศษ	อัตรารวม
ปีที่ 1	5	-	5
ปีที่ 2	6	-	6
ปีที่ 3	7	-	7
ปีที่ 4	8	-	8
ปีที่ 5	9	-	9
ปีที่ 6	10	-	10
ปีที่ 7	10	1	11
ปีที่ 8	10	2	12
ปีที่ 9	10	3	13
ปีที่ 10	10	4	14
ปีที่ 11 และปีต่อไป	10	5	15

ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของกลุ่มทิสโก้โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 17 ทางเลือก โดยพนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้ง

8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อจัดการและดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพและตอบโจทย์ของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ได้สูงสุด กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

1. หลักในการปฏิบัติต่อบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ (Principles of Dealing with People at TISCO Group)

เนื่องจากสภาพลักษณะภูมิความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิด ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติและพฤติกรรมที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้ อันจะมีส่วน

ส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ คือ ให้คนคิดเป็น และทำอย่างคนทิสโก้ ซึ่งเป็นคนเก่ง ดี และมีความสุข ตามค่านิยม 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ ดังต่อไปนี้

1. เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)
2. ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)
3. ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity)
4. สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)
5. ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority)
6. การให้คำแนะนำ (Guidance)

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจและการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ในขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ร่วมกับการพิจารณาความสอดคล้องต่อค่านิยมขององค์กร ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมและช่วยให้พนักงานเหล่านั้นพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่างอย่างไรก็ดี ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้น เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การประเมินผลพนักงานเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่งการพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยมีการประเมินในหลายด้าน เช่น ประเมินความรู้และสมรรถภาพ ประเมินผลงาน ความเป็นผู้นำ รวมถึงความสอดคล้องกับค่านิยมองค์กร เพราะการสร้างคุณค่าบุคลากรเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคลากรที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร โดยหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง และสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคลากรขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้นๆ เป็นสำคัญรวมถึงชุดทักษะเพื่อตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่จะมีผลกระทบต่อธุรกิจในอนาคตด้วย

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อการเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ได้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนควรมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับขั้นของตำแหน่งต่างๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงาน และพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอัน

สำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

กลุ่มทิสโก้ มีแนวทางให้การปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นไปตามแผนของหน่วยงานและแผนขององค์กร โดยให้หัวหน้างานทำการทบทวนเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน และสื่อสารให้กับพนักงานรับทราบ โดยจะมีการติดตามและประเมินผลการทำงาน รวมถึงการสื่อสารให้พนักงานทราบผลการปฏิบัติงานจริง พร้อมทั้งคำแนะนำ เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงานกลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของนายจ้าง ค่ารักษาพยาบาล ค่าครองชีพ และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงาน ทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้จากการประเมินค่างาน (Job Evaluation) งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้นๆ

ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะคติ ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนร่วมส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ปัจจัยในการกำหนดเป้าหมายจะสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เช่น ปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนการดำเนินการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหารประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้ เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มียุทธศาสตร์ความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน และแนวปฏิบัติในการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม เพื่อให้พนักงาน และผู้ให้บริการภายนอกที่ปฏิบัติงาน ในพื้นที่สำนักงานของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนผู้มาติดต่อมีความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยที่ดีในการปฏิบัติงาน ซึ่งสอดคล้องตามพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 และตามกฎหมายกระทรวงกำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2549

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบและมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่พนักงานทุกคนต้องเข้าใจและร่วมมือร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามขั้นตอนการทำงานที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดอันตรายต่างๆ ทั้งกับตนเองและต่อผู้อื่น ทิสโก้จึงกำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคนต้องเข้าเรียนรู้เรื่องการป้องกันอุบัติเหตุ และความปลอดภัยภายในสำนักงานในรูปแบบ E-learning ผ่านระบบ TISCO Learning Management System และกำหนดให้หัวข้อการเรียนรู้ เป็นเงื่อนไขในการผ่านทดลองงาน รวมทั้งมีการระบุแนวทางการป้องกันอุบัติเหตุและให้ความรู้ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น HR News, Health Tips, Health Alert และ Knowledge Management (KM) และโครงการที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสถานที่ทำงานด้วยเครื่องมือตามหลักการยศาสตร์ การประเมินความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น

จากรายงานข้อมูลสถิติการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน และจำนวนผู้ที่เสียชีวิตเนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงาน ในปี 2563 พบว่า ไม่มีพนักงานที่เสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน อย่างไรก็ตามมีพนักงานที่บาดเจ็บ บาดเจ็บป่วยจากโรคในการทำงานจำนวน 88 คน แบ่งเป็นกรณีต่างๆ ได้ดังนี้

ประเภทของการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน จำนวนผู้ที่เสียชีวิต เนื่องจากการปฏิบัติงาน ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2563		จำนวนครั้ง (No. Of reported case)		จำนวนวันสูญเสีย (No. Of lost day)	
		ชาย	หญิง	ชาย	หญิง
การบาดเจ็บกรณีต่างๆ (Injuries)					
• เกิดบาดเจ็บเล็กน้อย	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
โรคจากการทำงาน (Occupational Diseases)					
• ด้านการได้ยิน	สำนักงานใหญ่	10	3	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	9	8	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• การบาดเจ็บของกล้ามเนื้อและกระดูก (Musculoskeletal Strain)	สำนักงานใหญ่	3	11	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	1	1	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	1	-	-
• ด้านการมองเห็น	สำนักงานใหญ่	30	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• ด้านสมรรถภาพปอด	สำนักงานใหญ่	11	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
กรณีเสียชีวิต (Fatalities)					
• การเสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-

ข้อมูลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ข้อมูล	หน่วย	ช่วงเวลา ม.ค.-ธ.ค. 2563					
		จำแนกตามเพศ		จำแนกตามพื้นที่			รวม
		ชาย	หญิง	สำนักงานใหญ่	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	สาขาต่างจังหวัด	
อัตราการบาดเจ็บ (Injury Rate: IR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราการบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน (Lost Time Injury Rate : LTIR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ (Lost Day Injury Rate : LDIR)	จำนวนวันที่สูญเสียไปต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ข้อมูล	หน่วย	ช่วงเวลา ม.ค.-ธ.ค. 2563					
		จำแนกตามเพศ		จำแนกตามพื้นที่			รวม
		ชาย	หญิง	สำนักงานใหญ่	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	สาขาต่างจังหวัด	
อัตราการเจ็บป่วย / โรคจากการทำงาน (Occupational Disease Rate: ODR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	5.01	2.82	3.74	6.57	7.41	1.80
อัตราการขาดงาน (Absentee Rate: AR)	ร้อยละ	1.00	1.07	1.25	0.69	0.71	1.04
จำนวนวันลาป่วย	วัน	4,695	9,029	10,485	1,073	2,166	13,724
จำนวนชั่วโมงที่หยุดงานเนื่องจากการเจ็บป่วยที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับงาน	วัน X 7.30 ชั่วโมง	34,273.50	65,911.70	76,540.50	7,825.60	16,439.60	100,185.20

หมายเหตุ: 1) ค่าตัวเลขที่ได้จากการคำนวณอ้างอิงตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labor Organization: ILO) : ILO-OSH 2001
 2) การบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน คือการบาดเจ็บที่ทำให้หยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (เริ่มนับวันหยุดจากวันที่เกิดอุบัติเหตุ)
 3) อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ เดิมใช้คำว่า อัตราวันสูญเสีย
 4) การคำนวณชั่วโมงการทำงาน เป็นข้อมูลที่มาจากระบบการบันทึกเวลางาน (Employee Self Service) ของพนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้าง ตั้งแต่เดือนมกราคม - ธันวาคม 2563 ข้อมูลเวลาการทำงานรวมถึง ข้อมูลการทำงานล่วงเวลา (Over Time Working) ข้อมูลรวมพนักงานลาออกประจำปี โดยจะนำเฉพาะเวลาการทำงานจริงในช่วงระยะเวลาที่ยังคงเป็นพนักงานอยู่มาคำนวณ

ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อภัยอันตรายที่อาจเกิดขึ้นจากการบุกรุกและความรุนแรงโดยผู้ไม่หวังดี รวมถึงสถานการณ์การโจรกรรม การประท้วง และการก่อการร้ายอื่นๆ จึงกำหนดให้มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัย ทั้งในด้านการควบคุมการเข้าถึงพื้นที่ (Space Access Control) ประกอบด้วยการกำหนดชั้นความปลอดภัยหรือประเภทของพื้นที่ (Space Classification) การกำหนดให้มีการลงทะเบียนผู้มาติดต่อพื้นที่ควบคุม การกำหนดสิทธิ์และควบคุมการเข้า-ออกด้วยระบบ Access Control เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย และติดตั้งอุปกรณ์ระบบสัญญาณเตือนการบุกรุกและกล้องวงจรปิด ตลอดจน มีแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินซึ่งใช้เป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับ BCM Team พนักงาน และผู้มาติดต่อภายในพื้นที่สำนักงานทิสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อปกป้องชีวิตและทรัพย์สิน และลดความสูญเสียต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น

สำหรับในปี 2563 ที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ยังคงให้พนักงานดำเนินงานด้วยขั้นตอนการทำงานเดิม แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อ COVID-19 ในวงกว้าง จึงส่งผลกระทบและการปรับตัวในด้านขั้นตอนการทำงาน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนนโยบายต่างๆ ของบริษัท อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีความห่วงใยในสุขภาพและสวัสดิภาพของพนักงาน จึงมีการใช้แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) มาใช้ในการวางแผนการทำงาน โดยพนักงานส่วนกลางมีการแบ่งทีมทำงานในสองพื้นที่พร้อมกัน (split sites) หรือการเข้าทำงานในสำนักงานสลับกับการ Work From Home เพื่อลดความเสี่ยง และให้สามารถทำการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ได้ตามมาตรการของสาธารณสุข รวมถึงการอนุญาตให้พนักงานสามารถเหลื่อมเวลาทำงานได้เพื่อลดความแออัดและเพิ่มความสะดวกในการเดินทาง อีกทั้งยังคงเฝ้าระวังสำหรับพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงต่อการแพร่ระบาดสูงด้วย

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

8.5.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโกียังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้ง บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (TISCO Learning Center Co., Ltd) เป็นหน่วยงาน ซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กรผ่านการพัฒนา ศักยภาพและประสิทธิผล การเพิ่มผลผลิตภาพ และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปีกลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่างๆ แบ่งเป็น 9 โครงการหลัก ดังนี้

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ประกอบด้วยโครงการพัฒนาศักยภาพผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ในสายธุรกิจต่างๆ รวม 9 โครงการ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR – Car Marketing Representative) มีบทบาทสำคัญในการนำเสนอ และให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน โดยมีการจัดการอบรมตัวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการเป็น CMR การทบทวนกระบวนการทำงาน และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ

1.2 โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา (Branch Manager Program)

ผู้จัดการสาขาเป็นผู้บริหารประจำแต่ละสาขา มีหน้าที่และบทบาทสำคัญในการดูแลและควบคุมการดำเนินงานของสาขาให้เป็นไปตามเป้าหมายของธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดหลักสูตรเพื่อให้ผู้จัดการสาขา มีความรู้ในแนวทางการทำธุรกิจ สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน กฎเกณฑ์และวิธีการทำงานที่ถูกต้อง รวมถึงทักษะในการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นการผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย (Somwang Onboarding Program)

ตามที่องค์กรได้ขยายตัวธุรกิจสินเชื่อรายย่อยตามสาขาภูมิภาค จึงได้จัดการเรียนรู้ให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Somwang Marketing Officer) ในรูปแบบผสมผสานระหว่างการสอนงานโดยวิทยากรภายในจากผู้มีประสบการณ์ ในแต่ละสาขางาน

ควบคู่กับการเรียนรู้ผ่านสื่อ E-learning เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างเชี่ยวชาญ สามารถให้คำแนะนำ และบริการกับลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ สำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ

1.4 โครงการพัฒนาผู้สอนงานเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย (Somwang Trainer Program)

กลุ่มธุรกิจสมหวังเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียน ในชื่อสมหวัง ซึ่งมาสาขาทั่วประเทศ และในปัจจุบัน จะมีการขยายสาขาให้เพิ่มมากขึ้นเพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าได้ โดยในหลักสูตรนี้จะมีการพัฒนา Trainer หรือผู้สอนงาน ให้กับพนักงานใหม่ ที่รับเข้ามาเพื่อประจำตามสาขาต่างๆ ซึ่งพนักงานใหม่จะต้องมีความรู้ที่ถูกต้อง และปฏิบัติตามในหลายๆ เรื่อง จึงต้องมีการสอน Trainer ให้มีความแม่นยำในเรื่องต่างๆ เพื่อสามารถถ่ายทอดความรู้ให้กับพนักงานใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเอนกประสงค์และการขายตรง (All Finance)

เจ้าหน้าที่ All Finance มีหน้าที่นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภทต่างๆ ให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งพนักงานกลุ่มนี้จะต้องมีความรู้ในผลิตภัณฑ์ มีความแม่นยำในกระบวนการทำงาน กฎระเบียบต่างๆ รวมถึงมีทักษะการทำตลาดอย่างมืออาชีพ

1.6 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Credit)

เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Credit) มีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการให้สินเชื่อกับลูกค้ารายย่อย ซึ่งพนักงานกลุ่มนี้จะต้องมีความรู้และทักษะในการวิเคราะห์สินเชื่อ รวมถึงต้องมีความแม่นยำในกฎระเบียบ และกระบวนการทำงานในเรื่องต่างๆ เพื่อสามารถวิเคราะห์ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง และธนาคาร ก็สามารถปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่มีคุณภาพ ดังนั้นการทบทวน ความรู้ในเรื่องดังกล่าวจึงมีความสำคัญ และจำเป็นต่อการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.7 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า (Customer Service)

เจ้าหน้าที่ Customer Service มีหน้าที่ให้บริการลูกค้าประจำสาขา เป็นผู้ให้บริการลูกค้าที่เข้ามาติดต่อทำธุรกรรมกับธนาคาร ซึ่งพนักงานกลุ่มนี้จะต้องมีความรู้และทักษะในการให้บริการที่เป็นมืออาชีพ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ซึ่งไม่เพียงแต่การให้บริการที่เป็นมืออาชีพ ความแม่นยำในการทำงานก็เป็นสิ่งสำคัญที่ต้องมีการทบทวนกระบวนการทำงานอยู่เสมอ

1.8 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ควบคุมสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (RSC Program)

เจ้าหน้าที่ควบคุมสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นผู้ที่มีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาพิจารณาการให้สินเชื่อ โดยเจ้าหน้าที่กลุ่มนี้มีความจำเป็นที่จะต้องมีความรู้และแม่นยำเกี่ยวกับกระบวนการทำงาน รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการปฏิบัติงานอย่างถูกต้อง

1.9 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Refresh COS)

เจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา จะต้องมีการทบทวนความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ การปรับปรุงวิธีการทำงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Development Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลงทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่างๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้ โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน

แต่ยังจะต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนทัศน์ ตลอดจนวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิสโก้จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Development Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้บังคับบัญชา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิมาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee Development Program)

โครงการนี้จัดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถของผู้เรียน เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยกลุ่มผู้เรียน คือ บุคลากรที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกลุ่มผู้มีศักยภาพขององค์กร และนำมาพัฒนาเพื่อให้เติบโตเป็นผู้บริหารขององค์กรในอนาคต ซึ่งผู้เรียนจะไม่ได้ถูกพัฒนาเพียงด้านใดด้านหนึ่งเท่านั้น แต่จะถูกหล่อหลอมให้มีความรู้รอบด้านเกี่ยวกับธุรกิจทั้งหมดขององค์กร นอกจากนี้ผู้เรียนยังต้องพัฒนาทักษะการสื่อสารและการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่น ผ่านการทำโครงการร่วมกับผู้เรียนคนอื่นจากต่างสายงานในองค์กร รวมทั้งเรียนรู้ปรัชญาที่สามารถนำไปใช้ในการทำงานอย่างมีความสุขและมีคุณภาพ ตลอดจนต้องเปิดรับสิ่งใหม่ๆ และรู้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงของสังคมอยู่เสมอ

4. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานใหม่ (New Manager Orientation Program)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของหัวหน้างาน ในการบริหารเพื่อควบคุมงานและ การบริหารกำกับดูแลบุคคลในหน่วยงานให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานเป็นสิ่งที่หัวหน้างานต้องนำไปประยุกต์ และปฏิบัติ การคิดเชิงกลยุทธ์ในแบบต่างๆ คือพื้นฐานของการจัดการทั้งหมดของผู้บริหาร ในการนำไปใช้เพื่อวางแผน และตัดสินใจทางธุรกิจ

5. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งานทั้งความรู้เฉพาะทาง ความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนพัฒนาตาม Learning roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

6. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) โดยมุ่งเน้นให้พนักงานในทุกระดับสามารถแสดงออกได้อย่างสอดคล้องกับค่านิยมและวิสัยทัศน์ขององค์กรผ่านโครงการ Value in Practice ซึ่งเริ่มจากการถ่ายทอดวิสัยทัศน์และค่านิยมจากระดับผู้บริหาร ให้กับหัวหน้างานเพื่อสร้างความเข้าใจที่ตรงกันและสามารถนำไปสู่การปฏิบัติหน้าที่ได้

อย่างสอดคล้องของพนักงานทุกระดับ รวมถึงการออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมที่จะต้องสอดคล้องกับค่านิยมอย่างชัดเจนและได้บรรจุไว้ในกรอบการฝึกอบรม กิจกรรมพนักงานในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

ในการฝึกอบรมพนักงาน จะเริ่มสร้างการตระหนักรู้และความเข้าใจในพฤติกรรมค่านิยมในการปฐมนิเทศพนักงาน การฝึกอบรมความรู้ให้พนักงานมีความรู้และพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยม เช่น ความเชี่ยวชาญผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่มีอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมุ่งพัฒนาให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำและถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมเปญวิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา การอบรม Market Conduct ทำงานอย่างซื่อสัตย์สุจริตไม่ปิดบังข้อมูลแก่ลูกค้า อันเป็นสิ่งที่พึงปฏิบัติให้มีความสำคัญเสมอมา

กิจกรรมพนักงานและการสื่อสารเกี่ยวกับค่านิยมองค์กร ได้กระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยสร้างการมีส่วนร่วมประชุมเพื่อแก้ปัญหาในองค์กรอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการจัดโครงการประกวดและโครงการชมเชยต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มีการวัดผลพฤติกรรมค่านิยมองค์กรผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปี โดยพบว่าในปี 2563 พนักงานในกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงออกถึงค่านิยมทั้งหก ระดับคะแนนเฉลี่ยของพฤติกรรมค่านิยมอยู่ที่ 8.47 จากคะแนนเต็ม 10 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่คะแนนอยู่ที่ 8.31 คะแนน จากผลการสำรวจพบว่าพนักงานสามารถสะท้อนค่านิยม Integrity (ความซื่อสัตย์) Customer Priority (ให้ความสำคัญกับลูกค้า) Guidance (ให้คำแนะนำ) และ Mastery (ความเชี่ยวชาญ) ได้อย่างเด่นชัด ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่องค์กรมุ่งเน้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เมื่อดูคะแนนการสำรวจของหน่วยงานภายนอกในหัวข้อเดียวกันพบว่าพนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และมองเห็นพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมองค์กรในทุกวัน โดยได้คะแนนสูงถึงร้อยละ 84

นอกจากการสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปีแล้ว กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานจากการประเมินของหน่วยงานอิสระภายนอกเป็นประจำ โดยในปี 2563 ทำการสำรวจ โดยคินเซ็นทริก ประเทศไทย (Kincentric Thailand) โดยในครั้งนี้ คะแนนการประเมินในภาพรวมของโครงการได้คะแนนเพิ่มขึ้นกว่าการสำรวจในปี 2561 และอยู่ในระดับสูงเมื่อเปรียบเทียบกับค่ามาตรฐานของภูมิภาค

7. ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-learning (Learning Management System & e-Learning)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการที่พนักงานทุกคนในองค์กร สามารถเข้าถึงและได้รับการพัฒนาศักยภาพและความรู้อย่างต่อเนื่อง จึงได้พัฒนาระบบจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานทุกคน สามารถเข้าถึงองค์ความรู้ผ่านการศึกษาในรูปแบบ e-learning และสามารถติดตามผลการเรียนรู้ได้อย่างเป็นระบบ โดยพนักงานทุกคนในองค์กร ได้รับการเรียนรู้และทดสอบผ่านระบบ e-Learning ได้อย่างครบถ้วนนอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มระบบการเรียนรู้ผ่าน Micro Content และ Podcast เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ผ่านรูปแบบและช่องทางที่ไม่เป็นทางการ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับแนวโน้มของรูปแบบการเรียนรู้ร่วมสมัยด้วย

8. โครงการการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

กลุ่มทิสโก้คำนึงถึงความเชี่ยวชาญและปัจจัยแห่งความสำเร็จต่างๆ ที่สะสมและถ่ายทอดต่อกันมาในองค์กรมาอย่างยาวนาน และเพื่อให้การรวบรวมและนำองค์ความรู้เหล่านี้ไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการริเริ่มโครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) ขึ้น เพื่อถอดองค์ความรู้ในองค์กรให้ครบถ้วนไม่สูญหาย โดยเริ่มจากบุคลากรผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ รวมถึงผู้เชี่ยวชาญ และนำมารวบรวมอย่างเป็นระบบ เพื่อเผยแพร่ให้พนักงานได้เรียนรู้ และเป็นทรัพยากรที่จะใช้ในการพัฒนาบุคลากรได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

9. โครงการสร้างวัฒนธรรมเพื่อก้าวทันความเปลี่ยนแปลง (OASIS)

เพื่อตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงในสภาพเศรษฐกิจสังคมและเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีโครงการสร้างวัฒนธรรมเพื่อความก้าวทันความเปลี่ยนแปลง โดยสร้าง Growth Mindset ให้กับพนักงานในทุกระดับ โดยมีวัตถุประสงค์ให้พนักงานสามารถเปิดรับไอเดียและแนวคิดใหม่ๆ ตลอดจนนำมาประยุกต์ปรับใช้ รวมถึงการเก็บและส่งต่อความรู้ให้กว้างขวางในองค์กร จึงทำให้เกิดโครงการโอเอซิส (OASIS) เปิดรับ-ปรับใช้-ให้ต่อ เพื่อให้พนักงานสามารถก้าวทันและปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมได้ในยุคปัจจุบันได้ ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างนวัตกรรมให้เกิดขึ้นในธุรกิจและองค์กร โดยการเรียนรู้ ค้นคว้า และสร้างผลงานจากพนักงานในทุกพื้นที่ ซึ่งโครงการนี้ สร้างผลลัพธ์ได้เป็นที่น่าพอใจ โดยทำให้เกิดพื้นที่และสภาพแวดล้อมให้เกิดการแบ่งปันและแลกเปลี่ยนเรียนรู้ในองค์กร สร้างโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและไอเดียใหม่ๆ นำไปสู่การเสนอแนวคิด จัดการประกวด และลงมือทำไอเดียให้เกิดขึ้นจริงได้ในองค์กร

โครงการโอเอซิส (OASIS) เปิดรับ-ปรับใช้-ให้ต่อ ได้รับรางวัล โครงการรางวัลนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ประจำปี 2563 (Thailand HR Innovation Award 2020) ของสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันพัฒนาวิชาชีพทรัพยากรบุคคล สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ และคณะพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

นอกจากนี้ ทิสโก้ยังมีหลักสูตรการฝึกอบรมอื่นๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกรวม 226 หลักสูตร

หลักสูตรการพัฒนาบุคลากรของทิสโก้

โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

- โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์
- โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา
- โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์
- โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ
- โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย
- โครงการพัฒนาผู้จัดการปฏิบัติการ
- โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา
- โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
- โครงการพัฒนาพนักงานบริการลูกค้า
- โครงการพัฒนาพนักงานบริการตัวแทนจำหน่าย
- โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสหวั่ง
- โครงการยกระดับวิชาชีพด้านการแนะนำ และวางแผนการลงทุนและคุ้มครองความเสี่ยง

โครงการพัฒนาผู้บริหาร

- โครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง
- โครงการสำหรับผู้บริหารระดับต้น
- โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด
- การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานใหม่ (New Manager Orientation Program)

โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

- โครงการพัฒนาระบบการคิดเชิงออกแบบ (Design thinking)

ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-Learning

การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน

มีแผนพัฒนาตามแผนการเรียนรู้ (Learning Roadmap) ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน

โครงการจัดการองค์ความรู้

รวบรวมและถอดองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ ตลอดจนผู้เกษียณอายุ อย่างเป็นระบบ เพื่อนำมาถ่ายทอดและเผยแพร่ให้กับพนักงาน

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี)	33.34	26.37	24.55
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามเพศ (ชม./คน/ปี)			
ชาย	31.59	24.95	23.30
หญิง	34.32	27.16	25.24
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามระดับตำแหน่งงาน (ชม./คน/ปี)			
ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾	50.98	41.76	27.51
ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾	32.89	26.00	24.48
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามสายธุรกิจ (ชม./คน/ปี)			
ลูกค้ารายย่อย	28.72	24.20	25.79
ลูกค้าบริษัท	17.20	16.67	14.63
ลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน	47.82	31.97	26.46
สนับสนุนองค์กร	32.50	28.47	16.87

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร

⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เชี่ยวชาญในการให้บริการทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า จึงยึดมั่นรักษามาตรฐานสูงสุดในการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ โดยการให้บริการลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่กับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งไม่เพียงนำมาใช้กับบริษัท แต่ยังรวมถึงบริษัทย่อย ตลอดจนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อย

นอกจากการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดให้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นประจำทุกปี เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการและความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุดมีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th)

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ตลอดจนนโยบายทรัพยากรบุคคล ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

นอกจากมาตรฐานแนวปฏิบัติภายในประเทศแล้วการกำกับดูแลกิจการของบริษัทยังจัดอยู่ในระดับมาตรฐานที่ยอมรับของสากลอีกด้วย สะท้อนจากผลการประเมินในโครงการสำรวจ ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2562 ซึ่งบริษัทเป็น 1 ใน 42 บริษัท

จดทะเบียนไทยที่ได้รับการจัดอยู่ในกลุ่ม ASEAN Asset Class PLCs ที่ได้คะแนนตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป จากการประเมินของ ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) และธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB) ประกอบด้วยหน่วยงานกำกับตลาดทุนของแต่ละประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับที่บริษัทได้รับผลการประเมินรายงานการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ประจำปี 2563 (Excellent Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) จากบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการทั้งหมด 692 บริษัท ซึ่งนับเป็นปีที่ 13 ติดต่อกันนับตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นมา ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยยืนยันได้ว่าบริษัทมีค่านิยมหลักของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และบริษัทยังได้รับผลการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 712 บริษัท สำหรับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทได้รับนั้น ครอบคลุมถึงการกำกับดูแลกิจการทั้งเรื่องการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบอันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนมากกว่า 50 ปี ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเพื่อรับทราบ และพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบายแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการของการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่ที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- ค) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้

ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดไว้

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งถือหุ้นอย่างน้อย 100,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นสามารถนำข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาดำเนินการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่าจะบรรจุหรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน (กรณีที่มีวาระการประชุมที่สำคัญ) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการ

อิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) และเงินปันผล (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (9) แผนที่สถานที่ประชุม และ (10) ชองธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในวาระการประชุมดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ซึ่งยังอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมตามข้อกำหนด แนวทางและคำแนะนำของส่วนราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อเป็นการป้องกันและลดโอกาสเสี่ยง เช่น การเว้นระยะห่างทางสังคมอย่างน้อย 1 เมตร การลงทะเบียนเข้า-ออกอาคารและสถานที่ประชุมผ่านแพลตฟอร์มไทยชนะ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2563 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 11 มิถุนายน 2563 รวมส่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เป็นระยะเวลา 15 วัน ซึ่งไม่กระทบต่อการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี (CGR) ที่สำรวจโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เนื่องจากทาง IOD ได้อนุโลมการพิจารณาการให้คะแนนเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องบางข้อสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ให้เป็นรูปแบบ Non-Applicable

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีและ ความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหารหรือกรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อ กรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83.3333 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี และมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมเป็นสักขีพยานด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวน และสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัทสำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อเป็นผู้ตรวจการณในการลงคะแนนและตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อยหนึ่งชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำ

ชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ดออกเสียง ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทยังได้บันทึกเหตุการณ์ การประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงค์ขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ และสำนักเลขานุการบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัทเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชา และหน่วยงานกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วัน ถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาสและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Framework) กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการ เกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการ

พิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์และหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน บริษัทมุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ และตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มความมั่นคงของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงิน และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้า โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชญาพจน์เป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกันในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

5. คู่แข่ง

บริษัทงดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

6. สังคม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทเอง เช่น การสนับสนุนการศึกษา และความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่าสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำแนวนโยบายการแจ้งเบาะแสและวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสีติ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

นโยบายการรับแจ้งเบาะแส

เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแสที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท นโยบายการรับแจ้งเบาะแสมีการกำหนดกระบวนการในการแจ้งเบาะแสและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสำหรับทั้งพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหากรณีที่เกิดพบเห็นรายการผิดปกติของการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงการประพฤติมิชอบใดๆ ทั้งสิ้น

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนหรือการแจ้งความผิดปกติของการปฏิบัติงานหรือความประพฤติมิชอบ รวมถึงการกระทำที่ไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจขององค์กร ซึ่งสามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่ หน่วยงานกำกับ เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ช่องทางดังกล่าวมีการสื่อสารและแจ้งให้บุคคลภายนอกทราบผ่านเว็บไซต์ขององค์กร

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางในการรับแจ้งเรื่องที่พนักงานประสงค์จะร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสมิชอบที่พบรายการผิดปกติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานใดๆ ที่เข้าข่ายเป็นการประพฤติมิชอบ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ช่องทาง

ดังกล่าวมีการสื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กร กระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) นั้น จะมีการพิจารณาและตรวจสอบหาข้อเท็จจริงว่าเป็นเรื่องที่กระทำผิดหรือไม่ กรณีที่ตรวจสอบพบว่ามี การกระทำผิด จะมีการพิจารณาลงโทษทางวินัยการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส กำหนดการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ในปี 2563 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 5 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงาน หรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานกำกับ
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800
- ช่องทางที่ 4** การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
- ช่องทางที่ 5** ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) สำหรับพนักงาน

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญ อย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ตัวอย่างเช่น ช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุม วิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรม และง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้น ได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดย คณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนรายงานความยั่งยืนซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการประชุมจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง ในแต่ละครั้งมีผู้เข้าร่วมประมาณ 60 คน
2. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (SET Opportunity Day) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 1 ครั้ง ในแต่ละครั้งมีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 30 คน
3. การเข้าพบและให้ข้อมูล (Company Visit) จำนวน 2 ครั้ง (ลดลงเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19) และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 31 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
4. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ถูกเปลี่ยนรูปแบบมาใช้ในการประชุมทางไกล (Virtual Conference) ตามมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) จัดโดย บริษัทหลักทรัพย์ โดยมีการเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 21 ครั้ง และมีผู้เข้าร่วมจำนวน 211 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่ : เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 โทรศัพท์ : 0 2633 6868
 โทรสาร : 0 2633 6855
 อีเมล : ir@tisco.co.th
 เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท ซึ่งรวมถึง การสั่งการอนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง (สามารถดูรายละเอียด ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทจึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสิทธิภาพเหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิเช่น ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเป็นอิสระ

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งในหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานคณะกรรมการยังมีสถานะเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการจะไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใด เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำและจัดเก็บรายงานการมีส่วนได้เสียที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท ตลอดจนติดตาม ดูแล และควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้น ควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการ โดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการติดตามและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน โดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความเสี่ยงของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทัน่วงที

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาว และระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอ นโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่าย

จัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้จะต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการได้จัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ในทุกระยะดังที่กล่าวข้างต้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงานและ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะมอบหมายหน้าที่ที่สำคัญส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ ฝ่ายจัดการ แต่ก็ตามคณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการ โดยแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะและผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและ ความผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่ คณะกรรมการจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วย ความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบรวมถึงประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานดังกล่าว

คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคเป็นประจำ นอกจากนี้ คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงในธุรกิจ และขั้นตอนของการดำเนินงานซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการในการวางแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

4.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและยกประเด็นปัญหาต่างๆ ขึ้นหารือ (หากมี) โดยการประเมินจะดำเนินการอย่างเป็นระบบทั้งในส่วนของคณะและตัวบุคคลด้วยหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าซึ่งหมายถึงรวมถึงหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการประจำปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ กล่าวคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (The Board of Director Performance Self-assessment) และการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Self-Assessment and Cross-Evaluation) ซึ่งพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการ

ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Cross-Evaluation) จะใช้การสุ่มรายชื่อกรรมการเพื่อจับคู่การประเมินไขว้ จากนั้น เลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยประเมินจากการเปรียบเทียบระหว่างการปฏิบัติกับแนวปฏิบัติที่ดี และเชิงประสิทธิภาพ ได้แก่
 - 1) นโยบายคณะกรรมการ
 - 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
 - 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ
 - 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ
 - 5) การเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ
 - 6) คุณลักษณะของกรรมการ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ โดยประเมินในเชิงประสิทธิภาพ ได้แก่
 - 1) โครงสร้างของคณะกรรมการและคุณสมบัติกรรมการ
 - 2) การเตรียมและการเข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการ
 - 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

จากนั้น คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยส่งกลับมาที่สำนักเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมและประเมินผล

สำนักเลขานุการบริษัท สรุปผลการประเมินนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

โดยสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ประจำปี 2563 พบว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดี และกรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในเชิงประสิทธิภาพที่ระดับ “ดีมาก” และ “พึงพอใจ” กับทั้ง 6 หัวข้อการประเมิน

ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลและแบบไขว้ พบว่า การปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของกรรมการในเชิงประสิทธิภาพอยู่ในระดับ “ดีมาก” และ “พึงพอใจ” ทั้งนี้ คณะกรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไปด้วย

ในปี 2563 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปี 2563 ได้ถูกนำเสนอในรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการ จึงได้ทบทวนและอนุมัติ **นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ** เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2563 เพื่อนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มาประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระทุกท่านเป็นประจำทุกปี ไม่เพียงเฉพาะกรรมการที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี เท่านั้น ซึ่งกรรมการอิสระแต่ละท่านจะถูกประเมินจากกรรมการทุกท่าน และเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นการประเมิน

ความเป็นอิสระนี้ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับและจัดทำผลประเมินโดยเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

จากการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นายสถิตย์ อ่องมณี ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณชัย และ ดร. กุลภัทรา สีโรดม พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระได้เป็นอย่างดี

4.3 คำตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดคำตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่รับผิดชอบ คณะกรรมการจึงมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบโดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

4.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักงานเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2563 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83.33 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ปรากฏรายชื่อหลักสูตรอบรม/สัมมนานอกและภายในดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
1. นายปลิว มังกรกนก	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนานอก</p> <ul style="list-style-type: none"> • สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
3. รศ. ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
7. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีชัย	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Corporate Strategy beyond the Crisis, a Chairman/Board Perspective โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
8. ดร. กุลภัทรา สิริธม	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสปี้ไอ จำกัด ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสปี้ไอ จำกัด ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา ในปี 2563 ข้างต้นแล้ว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงยังได้ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

4.5 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยแนวทางการประเมินดังกล่าวจะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนที่จะทำการประเมิน โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น เป้าหมายระยะกลาง และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึงสถานการณ์และสถานะธุรกิจในขณะนั้นๆ ร่วมด้วย

เพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงจัดให้มีการประชุมร่วมกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมก่อนการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ จะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กล่าวคือ คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ร่วมกับผลการประเมินจาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเองอีกด้วย โดยผลการประเมินจะนำไปรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการ

4.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น และต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผน สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานใน ตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของ แต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่งงาน

5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นรากฐานทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ตั้งแต่แรกเริ่ม ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อมั่นว่า กลุ่มทิสโก้และพนักงานจะประพฤติปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบด้วยมาตรฐานอันสูงสุด พนักงานจะได้รับการปลูกฝังให้ยึดมั่นในคุณค่า เช่น ความเอาใจใส่ ความซื่อสัตย์ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความมีวุฒิภาวะ ความเที่ยงธรรมความเคารพนับถือ ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ กลุ่มทิสโก้ถือว่า ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการเป็นพนักงานทิสโก้

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอัน สูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมซึ่งรวมถึง

- ก) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- ข) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องได้รับการเปิดเผยและจัดการอย่างเหมาะสมให้มั่นใจว่าบุคคลที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญไม่มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจในเรื่องนั้น
- ค) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอ เงินสด ของขวัญที่มีมูลค่า หรือผลตอบแทนอื่นใด ซึ่งอาจจะถูกตีความว่าเป็น การรับหรือให้สินบน
- ง) ประเด็นด้านจริยธรรมจะต้องได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญใน รายละเอียด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการมอบหมาย หากจำเป็นเป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความ เชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละท่าน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรือ อาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ อย่างชัดเจน โดยสรุปได้ดังนี้ (สามารถดูรายละเอียดได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย การนำเสนอแผนกลยุทธ์และให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล การจัดการด้านอื่นๆ ตลอดจนบทบาทและกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมถึงหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการ โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำ คณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการบริหารได้ ตามข้อกำหนดของทางการภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหาร ของบริษัทมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ เป็น กรรมการบริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์และความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัทมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณิชย์ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และ นายชาตรี จันทงาม เป็น กรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการกำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างโปร่งใสและครบถ้วนสมบูรณ์ มีการถ่วงดุลและตรวจสอบที่เป็นอิสระในการจัดทำรายงานทางการเงินซึ่งแสดงอย่างสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างทันกาล คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาจัดจ้างผู้สอบบัญชีอิสระของทิสโก้ เพื่อตรวจสอบงบการเงินที่จัดเตรียมโดยผู้บริหาร กับให้เห็นต่อรายงานทางการเงินเหล่านั้นว่าได้แสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ ตลอดจนทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีด้วย

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายสฤติย์ อ่องมณี และดร. กุลภัทรา สีโรดม เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการ ประธานและรองประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ตลอดจนการพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง (ได้แก่ คณะผู้บริหารและผู้บริหารที่รองลงมา 1 ลำดับขั้น) รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับตลาดทุนและการเงิน ได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และนำเสนอต่อคณะกรรมการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำหนดและกำกับนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และกำหนดเป้าหมายสำหรับการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนตามผลงาน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวให้กับบริษัทด้วย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร เป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) นายสฤติย์ อ่องมณี และ ดร. กุลภัทรา สีโรดม เป็น กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนกำกับดูแลแนวปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิพัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร และ ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ เป็น กรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะผู้บริหาร ประกอบด้วยกลุ่มผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายธุรกิจและการควบคุมหลักของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจากการเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณา กำหนดกลยุทธ์การดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้ และกำกับการปฏิบัติให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยง ในภาพรวม ชี้แจงจำกัดความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ต้อง

เสนอนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผลจากการติดตามความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการรับทราบ

- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ทบทวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกิจกรรมควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ทั้งในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงานและด้านควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ยังมีบทบาทในการทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งทบทวนและพิจารณาแผนการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ
- คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ กำกับดูแลให้แน่ใจว่ากระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นไปตามกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่งเสริมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงกำกับ ติดตาม และควบคุมกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก ตลอดจนกลยุทธ์และโครงการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความสำคัญในมุมมองของความเสี่ยงเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อรับผิดชอบกำหนดกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และโครงสร้างพื้นฐานด้านปฏิบัติการสารสนเทศสำหรับกลุ่มทิสโก้โดยมีหน้าที่ทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า ศูนย์งานเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐาน เครื่องเซิร์ฟเวอร์ สถาปัตยกรรมคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ และอุปกรณ์สำนักงานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการทบทวนค่าใช้จ่าย และกำกับการจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนนโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐานภายในกลุ่มทิสโก้
- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ในการทบทวนและพิจารณาโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน แผนการสืบทอดตำแหน่ง การบริหารพนักงานที่มีความสามารถสูง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่น ที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติใน

การให้สินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

- คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่นำนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรองของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมเพื่อทบทวน จัดการ และติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา มาบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงมีหน้าที่รายงานสินเชื่อที่มีปัญหา การกันสำรอง และประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งหมดต่อ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัทได้ โดยกำหนดให้มีจำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ดังรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไปโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ซึ่งเข้าสืบทอดตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่ออนุมัติ

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิทธิพลอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา¹

- ไม่มี -

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 4/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2)

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทและบริษัทย่อย วางแนวความคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทแม่ และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัท ในฐานะบริษัทแม่ ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทยังรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยงานสนับสนุนทั้งหมดสำหรับบริษัทและบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขายลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรม และการควบคุมเครดิต

บริษัท ในฐานะบริษัทกำกับดูแล เป็นผู้กำหนดทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่ม แผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด แม้ว่ากลุ่มทิสโก้จะใช้กระบวนการจัดทำและดำเนินแผนกลยุทธ์ทั้งจากระดับบนลงสู่ล่าง และจากระดับล่างขึ้นสู่บน แต่คณะกรรมการเท่านั้นที่มีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติรูปแบบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลยุทธ์องค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณด้านการเงิน ซึ่งนำมาปฏิบัติโดยบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิตการกำกับดูแล และการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้กรอบนโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง¹ บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการ

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

บริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้นำหน้าในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำการรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำการรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับการรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท

นอกจากนี้ กรรมการต้องเก็บข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ การซื้อขายหุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัท โดยใช้ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขานุการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2563 เป็นจำนวนเงินรวม 10,530,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.9 หรือ 490,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณงานผู้สอบบัญชีเพื่อการจัดทางการเงินตามมาตรฐานบัญชีใหม่และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อัตราเงินเฟ้อ ตลอดจนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตาม

จำนวนสาขาและธุรกิจที่ขยายตัวของบริษัท ไทยเวีย จำกัด ทั้งนี้ ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ลดลง เนื่องจากบริษัทได้ทำการชำระบัญชี ในปี 2563

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ในปี 2563 กลุ่มทิสโก้ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2563 พบว่า คณะกรรมการได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดี รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติใน CG Code แต่ละข้อเทียบกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้ ในปัจจุบันอย่างละเอียดและมีความเห็นว่ากลุ่มทิสโก้มีนโยบาย มาตรการ และกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติ ใน CG Code ให้เหมาะสมกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจ และแนวโน้มของ บริษัทชั้นในระดับสากลแล้ว แต่ยังมีบางหลักปฏิบัติที่คณะกรรมการได้รับหลักการไว้และจะนำมาปรับใช้ต่อไป ได้แก่

หลักปฏิบัติ CG Code	คำชี้แจง
1. คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็น ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ อย่างน้อยทุก 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการ ดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี	คณะกรรมการเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการว่า กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการในปัจจุบัน เพียงพอแล้ว แต่อาจพิจารณาจัดให้มี ที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต
2. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระ มีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่ จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผล ถึงความจำเป็นดังกล่าว	คณะกรรมการ โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน ได้จัดทำนโยบายการประเมินความเป็น อิสระของกรรมการ กำหนดให้มีการทดสอบความเป็นอิสระของ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งครบหรือเกิน 9 ปี ทั้งนี้ หลังจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้ กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

9.8 ข้อมูลการเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตลอดระยะเวลากว่า 50 ปี โดยผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างดุลยภาพในการบริหารจัดการครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ประกอบด้วย มิติสิ่งแวดล้อม มิติสังคม และมิติธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ขณะเดียวกันการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้มิได้พิจารณาเพียงบริบทความยั่งยืนขององค์กร ยังบูรณาการประเด็นความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงินการธนาคารและแนวทางการเปลี่ยนแปลงของโลกในอนาคต โดยกำหนดกลยุทธ์แนวทางการพัฒนาความยั่งยืนเป็น 4 ด้าน คือ ด้านเศรษฐกิจ ด้านธรรมาภิบาล ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อนำมาบูรณาการเข้าสู่กระบวนการดำเนินงานหลักตามพันธกิจขององค์กรและดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าให้สังคมและสิ่งแวดล้อม สำหรับการมุ่งสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อให้เกิดการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรมนั้น กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดกรอบความยั่งยืน (Sustainability Framework) ของกลุ่มเพื่อนำมาใช้ในการกำหนดแนวทางการดำเนินการด้านความยั่งยืนตามหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ โดยกรอบความยั่งยืนดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้นำมาผนวกเข้าสู่การดำเนินงานหลักตามพันธกิจขององค์กร ตลอดจนร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการขับเคลื่อนเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของนานาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) ที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ

จากกรอบความยั่งยืน (Sustainability Framework) ข้างต้น กลุ่มทิสโก้ได้นำมากำหนดเป็นแผนดำเนินการด้านความยั่งยืนในระยะ 3 ปี (Sustainability Roadmap) และได้รับความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูง ซึ่งแผนดังกล่าวได้กำหนดการดำเนินการจัดกิจกรรมให้สอดคล้องกับหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้ให้ความสำคัญ โดยกำหนดเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้เพื่อให้มีทิศทางและเป้าหมายการดำเนินการที่ชัดเจน และเพื่อให้มั่นใจว่าแผนการดำเนินการดังกล่าวยังเป็นหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มให้ความสำคัญ กลุ่มทิสโก้จึงมีการทบทวนแผนการดำเนินการเป็นประจำทุกปี ซึ่งกรอบความยั่งยืนแบ่งออกเป็น 3 หมวด โดยมีกิจกรรมหลักตามแผนการดำเนินการด้านความยั่งยืนที่ระบุภายใต้กรอบความยั่งยืน ดังนี้

- 1) การเป็นผู้นำตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่
 - การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
 - การบูรณาการการกำกับดูแล การบริหารจัดการข้อมูลและการรักษาความปลอดภัยและคุ้มครองข้อมูลลูกค้า
 - การธนาคารเพื่อความยั่งยืน
 - การสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล
- 2) การเป็นสถาบันการเงินที่รับผิดชอบต่อภายใต้หลักธรรมาภิบาล
 - การกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน
 - ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารความเสี่ยง
 - คุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน
- 3) การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม
 - การให้บริการทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตที่ยั่งยืน
 - การให้ความรู้ทางการเงิน

- การสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม
- การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้

ซึ่งผลการดำเนินงาน ปี 2563 สรุปโดยสังเขป ดังนี้

1) การเป็นผู้นำตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคมโดยจัดทำนโยบายการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนการพัฒนาแนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม และจัดทำรายการสินเชื่อต้องห้าม รวมถึงสนับสนุนการลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อสังคมในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเปิดโอกาสให้ลูกค้ามีส่วนร่วมสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อสังคม โดยนำรายได้ส่วนหนึ่งจากการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิ โครงการกองทุนภูมิคุ้มกันบำนาญระยะสั้น คณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2) การเป็นสถาบันการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคมภายใต้หลักธรรมาภิบาล

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการดำเนินการตามนโยบายการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าในการใช้บริการที่คำนึงประโยชน์ของลูกค้า มีการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างเหมาะสมและรับมือกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้ความสำคัญต่อการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมควบคู่กับพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง

3) การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนโดยขยายสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” การให้ความรู้เกี่ยวกับการเงินและภัยทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ YouTube Channel ซีรีส์ชุมชนสมหวังหมู่ 8 การสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับมาตรการของทางภาครัฐ ลดการสัมผัส เว้นระยะห่างทางสังคม ให้บริการและอำนวยความสะดวกลูกค้าผ่านระบบ Mobile Banking นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญต่อการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน ลดการใช้กระดาษและพลังงานไฟฟ้า งดใช้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทิสโก้ และลดการใช้ถุงพลาสติกครั้งเดียวทิ้ง หรือนำกลับเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล เช่น โครงการ ลด พก แยก ปี 3 “เราใช้ เราแยก” และ โครงการ “วน”

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยไว้ใน “รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2563” ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงาน GRI Standards (Global Reporting Initiative: GRI) และกลุ่มธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Services Sector Disclosures) โดยระบุรายละเอียดเนื้อหาข้อมูลองค์กร แนวทางการบริหารจัดการ หัวข้อเรื่องความยั่งยืน และตัวบ่งชี้การดำเนินงานที่มีนัยสำคัญในช่วงปี 2563 ที่ครอบคลุมการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพิจารณาความเกี่ยวข้องและการส่งมอบคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนำเสนอความเชื่อมโยงของการดำเนินงานขององค์กรกับเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของระดับสากล ปี 2573 (SDG2030)

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส พร้อมทั้งรณรงค์เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมาตลอดระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจด้านการเงิน โดยปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตซึ่งเป็นหนึ่งในค่านิยมขององค์กร รวมถึงการกำหนดแนวนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันโดยระบุเป็นข้อปฏิบัติในคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทอย่างเป็นทางการในส่วนการกำกับดูแล

กิจการเพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th)

การดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้แก่

1) กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อป้องกันและลดโอกาสที่บริษัทจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน ทบทวนประสิทธิภาพของนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ สอดคล้องกับตามแนวปฏิบัติที่ดีของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน สื่อสารสาระสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประกาศบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ภายในองค์กร การจัดทำสื่อการสอนในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การจัดประชุมชี้แจงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงการบรรจุการทดสอบความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI)

2) กำหนดและปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยกำหนดห้ามรับของขวัญ หรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ ทุกประเภทจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้หรือองค์กรการกุศลอื่น โดยกลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการงดรับของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2564 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร

3) จัดให้มีนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสทั้งจากบุคคลภายนอกและจากพนักงานภายใน โดยประกาศช่องทางรับแจ้งเบาะแสดังกล่าวบนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร ทั้งนี้ ข้อมูลที่ได้รับจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง โดยจัดเก็บข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ

4) ประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา

5) ในส่วนของการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านคอร์รัปชัน

ก. จัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับการนำเสนอจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของจรรยาบรรณคู่ค้า

ข. แสดงออกถึงเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในปี 2563 นับเป็นปีที่ 10 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เข้าร่วมกิจกรรมในรูปแบบออนไลน์ ภายใต้แนวคิด จับโกง โคตรง่าย แคปลายนิ้ว “Power of Data” ซึ่งจัดขึ้นในวันต่อต้าน คอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563 ที่ผ่านมาด้วย

6) เปิดเผยผลประเมินการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินปัจจุบันอยู่ในระดับ 4 คือเป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai CAC)” และอยู่ระหว่างการปรับปรุงไปสู่ระดับ 5 ซึ่งเป็นระดับที่มีการเผยแพร่แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ

7) บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันเช่นกัน

ก. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด มีการเปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนไว้ในบทวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน

- ข. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด มีการเปิดเผยผลประโยชน์ความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของหลักทรัพย์ที่ลงทุนไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และนำผลการประเมินดังกล่าว รวมถึงฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

รางวัลแห่งความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2563

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อ อันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาที่ยั่งยืนมากกว่า 50 ปี ส่งผลให้ในปี 2563 ทิสโก้ได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จจากสถาบันต่างๆ ทั้งในระดับประเทศและสากล ดังนี้

รางวัลระดับสากล

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

PENSION FUND PROVIDER OF THE YEAR THAILAND 2020 (ปีที่ 3)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล PENSION FUND PROVIDER OF THE YEAR THAILAND 2020 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จาก Global Banking and Finance Review สื่อการเงินชั้นนำระดับโลก ที่พิจารณาจากผลงานที่สามารถบริหารจัดการผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และรักษามาตรฐานการบริการที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายได้เป็นอย่างดี

รางวัลระดับประเทศ

ด้านการดำเนินงาน

รางวัลบริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2563

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล “บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2020” กลุ่มธุรกิจการเงินจากงาน Money & Banking Awards 2020 Live Virtual จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร สำหรับบริษัทจดทะเบียนที่มีผลประกอบการโดยรวมยอดเยี่ยม ซึ่งวัดจากปัจจัย 4 ด้าน คือ ขนาดของบริษัท ความสามารถในการแสวงหากำไร ผลตอบแทนต่อการลงทุน และสภาพคล่องในการลงทุน สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของบริษัทได้เป็นอย่างดี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับ รางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น 2020 (OUTSTANDING ASSET MANAGEMENT COMPANY AWARD 2020) ในงานประกาศรางวัล SET Awards 2020 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร ในฐานะบลจ. ที่มีผลงานโดยรวมดีเด่น สามารถสร้างผลตอบแทนจากการบริหารจัดการกองทุนได้ดี มีกองทุนที่เป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนอย่างเหมาะสม ความสามารถในการระดมเงินจากการขายหน่วยลงทุน และสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือข้อบังคับต่างๆ ที่วางไว้ได้อย่างต่อเนื่อง

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

หุ้นยั่งยืน (ปีที่ 4)

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ประจำปี 2563 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ตอกย้ำถึงการให้ความสำคัญด้านการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) ในกระบวนการดำเนินงานมากขึ้น

Excellent CG Scoring (ปีที่ 13)

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับการจัดอยู่ในระดับ Top Quartile ของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มที่มีมูลค่าทางการตลาดมากกว่า 10,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 13 ในการประกาศผลสำรวจการรายงานด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2563 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ESG100 (ปีที่ 6)

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับคัดเลือกเป็น 1 ใน 100 ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) หรือกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2563 จากสถาบันไทยพัฒน์ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 นับตั้งแต่เริ่มมีการจัดอันดับกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ในปี 2558

ผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในระดับ “ดีเลิศ” (ปีที่ 6)

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

SUSTAINABILITY DISCLOSURE AWARD 2020

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลเกียรติคุณ SUSTAINABILITY DISCLOSURE AWARD ในงาน The State of Corporate Sustainability in 2020 จัดโดยสถาบันไทยพัฒน์ ซึ่งพิจารณาจากการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืนต่อสาธารณะและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ผ่านรายงานการพัฒนายั่งยืนขององค์กรได้อย่างครบถ้วน รวมทั้งการตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ SDGs

รางวัลปฏิทินดีเด่น “สุริยศศิธร”

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลรองชนะเลิศปฏิทินดีเด่นชนิดตั้งโต๊ะ ชุด “TISCO Calendar 2020” ประเภทจรรโลงสังคมและสภาวะแวดล้อมในปัจจุบัน ในงานประกาศผลรางวัลปฏิทินดีเด่น “สุริยศศิธร” จัดโดยสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย กรมประชาสัมพันธ์

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

รางวัลโครงการนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ 2563

กลุ่มทีเอสโก รับรางวัลโครงการนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ประจำปี 2563 หรือ THAILAND HR INNOVATION AWARDS 2020 จากผลงานโครงการ “TISCO OASIS เปิดรับ ปรับใช้ ให้ต่อ” ที่จัดโดย สมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย (PMAT) ร่วมกับสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ (FTPI) และคณะพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

รางวัลกองทุนยอดเยี่ยม จาก Morningstar

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก จำกัด ได้รับรางวัลกองทุนตราสารทุนยอดเยี่ยมปี 2020 ประเภทกองทุนหุ้นขนาดกลางและเล็ก จาก MORNINGSTAR THAILAND FUND AWARDS 2020 จากการบริหาร กองทุนเปิด ทีเอสโก Mid/Small Cap อีคิวดี (TISCOMS) อย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้กองทุนมีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างโดดเด่น

รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2563

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2563 หรือ BEST MUTUAL FUND OF THE YEAR 2020 ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป (Equity General) จากงาน Money & Banking Awards 2020 Live Virtual จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร จากการบริหารจัดการกองทุนเปิด ทิสโก้ สเตรทจิก ฟันด์ ให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่น

บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (OUTSTANDING INVESTOR RELATION AWARDS) ของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดระหว่าง 30,000- 100,000 ล้านบาท จากงานประกาศรางวัล “SET Awards 2020” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

ด้านบุคคล

BEST CFO AWARD 2020

คุณชาติร์ จันทงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กลุ่มธนาคารทิสโก้ ได้รับรางวัล "ผู้บริหารฝ่ายการเงินยอดเยี่ยม หรือ Best CFO" ของกลุ่มธุรกิจการเงิน นับเป็นปีที่ 2 ในงานมอบรางวัล “IAA AWARDS FOR LISTED COMPANIES 2020” จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน สะท้อนให้เห็นถึงความรู้ความสามารถในการบริหารธุรกิจและมีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมอย่างแท้จริง ซึ่งคัดเลือกจากการเสนอชื่อและให้คะแนนจากนักวิเคราะห์และผู้จัดการกองทุน

นักวิเคราะห์กลุ่มพลังงานยอดเยี่ยม ประจำปี 2563

คุณวัฒนา ปัญญาวัฒนากุล บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลนักวิเคราะห์การลงทุนยอดเยี่ยมกลุ่มพลังงาน ประเภทนักลงทุนรายสถาบัน ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2020) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

รางวัลนักวิเคราะห์กลุ่มเทคโนโลยีดีเด่น (Outstanding) ประจำปี 2563

คุณฐาปน พานิช หัวหน้าสำนักวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล Outstanding กลุ่มเทคโนโลยี ประเภทนักลงทุนรายสถาบัน ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2020) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

รางวัลนักวิเคราะห์ทางเทคนิคยอดเยี่ยม ประจำปี 2563

คุณวิวัฒน์ เตชะพลผล รองกรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์ทางเทคนิค บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม กลุ่มนักวิเคราะห์ทางเทคนิค (ไม่แยกประเภทนักลงทุนรายบุคคลและรายสถาบัน) ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2020) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

รางวัลทีมวิเคราะห์การลงทุนดีเด่น (Outstanding)

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลทีมวิเคราะห์การลงทุนดีเด่น (Outstanding) ประเภทนักลงทุนรายสถาบัน ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2018) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ทุกบริษัทภายใต้กลุ่มทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ และมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายสำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับธนาคารซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ในส่วนของบริษัทย่อยอื่นๆ ภายในกลุ่มทิสโก้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจอื่นๆ เพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับสำคัญและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้องของแต่ละบริษัทตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความโปร่งใสของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของการปฏิบัติงาน และการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับ

ดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลจะกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัทย่อย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายของการดำเนินงาน (Operations) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และนำเสนอรายงาน (Reporting) ได้อย่างเหมาะสมและน่าเชื่อถือ การบริหารความเสี่ยงเป็นการครอบคลุมการดำเนินการขององค์กรประกอบต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กันที่เริ่มตั้งแต่การกำกับดูแลและสร้างวัฒนธรรมขององค์กรเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ขององค์กรที่ประสานและเชื่อมโยงกับกระบวนการจัดการความเสี่ยง การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ดังกล่าว การกำกับดูแลการดำเนินการ ตลอดจนถึงการสื่อสารและการรายงาน ระบบการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งในส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและเป็นส่วนที่สร้างมูลค่าและเสริมสร้างประสิทธิภาพของการดำเนินการซึ่งกันและกัน

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้มีความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยจะมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ซึ่งปัจจุบันอยู่ในระหว่างการสรรหากรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นอิสระในการกำกับดูแลความเสี่ยงขององค์กร นอกจากนี้ได้มีการแต่งตั้งและมอบหมายคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ กำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยง ทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน สามารถลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และ/หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร กลุ่มทิสโก้มีการออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักและอำนาจอนุมัติดำเนินการที่เหมาะสมและบังคับใช้สำหรับทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ภายใต้กรอบการควบคุมของกลุ่มทิสโก้

มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้รับผิดชอบในการกำหนดกิจกรรมการควบคุม ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและกำกับดูแล และผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุดัชนีประสิทธิผลที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ กลุ่มทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันทั่วทั้ง รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกรรมการอิสระทั้ง 6 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทอยู่ให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2563 แต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวชีนจิต ตระการรัตติ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง นางสาวชีนจิต ตระการรัตติ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของ

คณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นางดุลยรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.35 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัทปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดทำนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด บริษัทจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้