

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

วันที่ 17 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ และเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 50 ล้านหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 150 ล้านบาท โดยเป็นหุ้นสามัญที่เรียกชำระแล้ว 300 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท รวมเป็นทุนเรียกชำระแล้ว 150 ล้านบาท โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ – สกุล	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	บริษัท สองน้ำ จำกัด	60,000,000	20.00
2	นายทวีวัชร จุฬางกูร	19,091,500	6.36
3	นายพรชัย จารุเมธี	11,500,153	3.83
4	นายชินเวศ สารสาส	10,021,187	3.34
5	นายเวคิน อุทารธรรม	5,591,000	1.86
6	นายทวี โฆษิตจิริพันธ์	4,395,900	1.47
7	นายหนี่ รงครัตนะกุล	4,200,000	1.40
8	นางปริญญา ชันเจริญสุข	4,035,300	1.35
9	นายสมศักดิ์ เหล่าสุจริตกุล	4,000,000	1.33
10	นายพลภัทร จันทรวีเมลิ้อง	3,430,000	1.14
	รวมผู้ถือหุ้น 10 อันดับแรก	126,265,040	42.09
11	ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ	173,734,960	57.91
	รวม	300,000,000	100.00

ที่มา : รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น หุ้นกู้

หุ้นกู้ระยะสั้นชนิดมีประกันและไม่มีประกัน

บัญชีนี้ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
หุ้นกู้ครั้งที่ 5/2562 (แบบเฉพาะเจาะจง)	-	100,000,000
หุ้นกู้ครั้งที่ 6/2562 (แบบเฉพาะเจาะจง)	-	10,000,000
หุ้นกู้ครั้งที่ 7/2562 (แบบเฉพาะเจาะจง)	-	60,000,000
รวมหุ้นกู้ - ราคาตามมูลค่า	-	170,000,000
หัก ค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้รอตัดจ่าย	-	-
หุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มีประกัน - สุทธิ	-	170,000,000

หุ้นกู้ครั้งที่ 5/2562 (แบบเฉพาะเจาะจง)

เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2562 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดไม่มีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 6 เดือน ครบกำหนดวันที่ 4 มกราคม 2563 จำนวนเงิน 100.00 ล้านบาท (100,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.50 ต่อปี

หุ้นกู้ครั้งที่ 6/2562 (แบบเฉพาะเจาะจง)

เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดไม่มีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 6 เดือน ครบกำหนดวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2563 จำนวนเงิน 10.00 ล้านบาท (10,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.00 ต่อปี

หุ้นกู้ครั้งที่ 7/2562 (แบบเฉพาะเจาะจง)

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดไม่มีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 6 เดือน ครบกำหนดวันที่ 8 พฤษภาคม 2563 จำนวนเงิน 60.00 ล้านบาท (60,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี

หุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกัน

บัญชีนี้ประกอบด้วย

	บาท	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้	
	เสีย/งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562
หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2558	-	100,000,000
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2561	-	278,000,000
หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2561	-	200,000,000
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2562	300,000,000	300,000,000
หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2562	420,500,000	420,500,000
หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2562	399,000,000	399,000,000
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2563	74,000,000	-
รวมหุ้นกู้-ราคาตามมูลค่า	1,193,500,000	1,697,500,000
หัก ค่าใช้จ่ายทางตรงในการออกหุ้นกู้ลดจ่าย	(8,076,904)	(15,147,145)
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกัน - สุทธิ	1,185,423,096	1,682,352,855
หัก ส่วนที่ถึงกำหนดภายในหนึ่งปี	(1,112,093,658)	(576,071,172)
หุ้นกู้ระยะยาวชนิดมีประกันและไม่มีประกัน - สุทธิ	73,329,438	1,106,281,683

หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2558

เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2558 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดไม่มีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 5 ปี ครบกำหนดวันที่ 26 พฤศจิกายน 2563 จำนวนเงิน 100 ล้านบาท (100,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.18 ต่อปี จ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2561

เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดไม่มีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 2 ปี ครบกำหนดวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2563 จำนวนเงิน 278.00 ล้านบาท (278,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.00 ต่อปี จ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2561

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2561 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดไม่มีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 2 ปี ครบกำหนดวันที่ 15 มิถุนายน 2563 จำนวนเงิน 200.00 ล้านบาท (200,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.25 ต่อปี จ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2563 บริษัทได้ชำระคืนหุ้นกู้ในสัดส่วนร้อยละ 60 ของมูลค่าที่ตราไว้คิดเป็นมูลค่า 120 ล้านบาท และแก้ไขวันครบกำหนดออกไปอีก 3 เดือน โดยแก้ไขวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นจากเดิมวันที่ 15 มิถุนายน 2563 เป็นวันที่ 15 กันยายน 2563 และเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยจากเดิมร้อยละ 6.25 ต่อปี เป็นร้อยละ 7.25 ต่อปี

หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2562

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดไม่มีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 2 ปี ครบกำหนดวันที่ 12 เมษายน 2564 จำนวนเงิน 300.00 ล้านบาท (300,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.00 ต่อปี จ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2562

เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2562 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดไม่มีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 2 ปี ครบกำหนดวันที่ 2 สิงหาคม 2564 จำนวนเงิน 420.50 ล้านบาท (420,500 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.00 ต่อปี จ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2562

เมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2562 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดมีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 2 ปี ครบกำหนดวันที่ 24 ธันวาคม 2564 จำนวนเงิน 399.00 ล้านบาท (399,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.00 ต่อปี จ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2563

เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2563 บริษัทได้ออกหุ้นกู้ชนิดมีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ อายุ 2 ปี ครบกำหนดวันที่ 18 มีนาคม 2565 จำนวนเงิน 74.00 ล้านบาท (74,000 หน่วยๆ ละ 1,000 บาท) โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 7.00 ต่อปี จ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน

หุ้นกู้ชนิดมีประกันระบุชื่อและไม่ด้อยสิทธิ ดังกล่าวรับประกันโดยการโอนสิทธิการรับเงินของลูกหนี้ สินเชื่อเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้บริษัทจะต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาหลักประกันทางธุรกิจ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ และหลังหักเงินสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายและบริษัทได้กำหนดไว้ และการจ่ายเงินปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานตามปกติของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ สภาพคล่องของบริษัทฯ แผนการขยายธุรกิจ ความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นใดในอนาคต และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในการบริหารงานของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เห็นสมควร และการดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2562 มีมติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 โดยจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.25 บาท คิดเป็นร้อยละ 91.09 ของกำไรสุทธิ

- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2561 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2561 (บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 100,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 200,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท)

- การจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดครึ่งปีหลัง สำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 กรกฎาคม – 31 ธันวาคม 2561 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2562 (บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 150,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท)

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส Covid-19 ในปี 2563 ทำให้บริษัทฯ ไม่สามารถจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามกำหนด ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2563 และพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล (สำหรับกรณีที่ไม่ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาการจ่ายเงินปันผลประจำปี และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป) โดยการประชุมเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 โดยจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.17 บาท คิดเป็นร้อยละ 95.49 ของกำไรสุทธิ

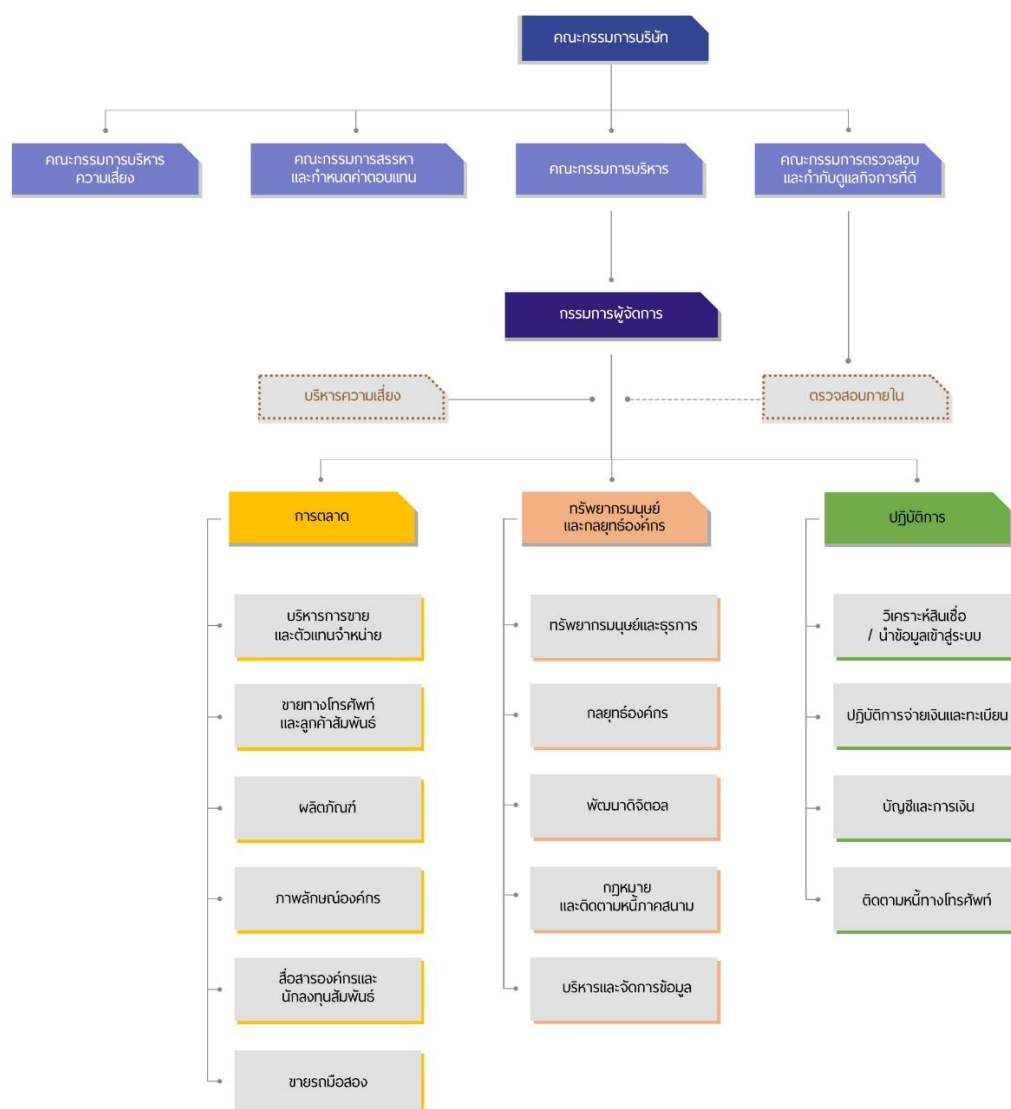
- การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล สำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 มกราคม – 30 มิถุนายน 2562 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.07 บาท เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2562 (บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 150,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 300,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท)
- การจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดครึ่งปีหลัง สำหรับผลการดำเนินงานงวดวันที่ 1 กรกฎาคม – 31 ธันวาคม 2562 โดยจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2563 (บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วจำนวน 150,000,000 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 300,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท)

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

โครงสร้างการจัดการของบริษัท 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ
2. นายยงยุทธ ตระริโย	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหาร
3. ผศ.วิภาดา ตันติประภา	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. นายชัยยงค์ สัจจิพานนท์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายณัฐพล สารสาส	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายอาษา สารสาส	กรรมการ
8. พลตำรวจโท พงษ์ศิริ สวนแก้ว	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. นายสเปญู จริงเข้าใจ	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ : นายสุทธิ ศรีประทุม ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท นายณัฐพล สารสาส และ นายสเปญู จริงเข้าใจ กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยยึดหลัก “ข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน” ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

2. จัดทำรายงานประจำปีของคณะกรรมการ และจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทฯ ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

3. กำหนด วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจ งบประมาณ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนเปลี่ยนแปลงตามความเหมาะสมอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี

4. ควบคุมและกำกับดูแล (Monitoring and Supervision) การบริหารและการจัดการของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนและทบทวนการวางแผนการสืบทอดงาน

5. กำกับดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ อาทิ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

6. พิจารณากำหนดโครงสร้างการบริหารงาน มีอำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม รวมถึงการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการชุดต่างๆ ที่แต่งตั้ง ทั้งนี้การมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการชุดต่างๆ ดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

7. รับผิดชอบการเปิดเผยงบการเงิน เพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ

8. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร ทั้งนี้การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลดังกล่าวสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท หรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ /หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ /หรือประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

9. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อรับผิดชอบดำเนินการในด้านต่าง ๆ ในนามของบริษัทหรือคณะกรรมการ เช่น ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมกรรมการ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น การจัดทำรายงานการประชุม

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท และเลขานุการบริษัท

เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายสเปญู จรุงเข้าใจ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำแก่กรรมการในการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับหน้าที่ความรับผิดชอบต่าง ๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้ง

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งให้นายสุทธิ ศรีประทุม ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบและดูแลงานในส่วนของเลขานุการบริษัท ให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสาร
 - (ก) ทะเบียนกรรมการ
 - (ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
 - (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานกำกับ ดูแลให้เป็นไปตามกฎหมาย กฏระเบียบ และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัท
4. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท
5. ให้ข่าวสารข้อมูลแก่กรรมการในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อประกอบการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนให้คำปรึกษาแนะนำแก่กรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ในการปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎหมาย และกฏระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และหลักการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ
6. จัดให้มีคำแนะนำแก่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
7. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศและกำหนด
8. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดอันขัดหรือแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทคนใหม่ภายใน 90 วัน นับแต่วันที่เลขานุการคนเดิมพ้นจากตำแหน่งหรือไม่อาจปฏิบัติหน้าที่ได้

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

นายสุทธิ ศรีประทุม

การศึกษา

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ

มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ปริญญาตรี นิติศาสตร์

มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม

หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 41/2011

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะผู้บริหาร มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสเปญ จริงเข้าใจ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุทธิ ศรีประทุม	รองกรรมการผู้จัดการ / สายงานปฏิบัติการ
3. นางสาววิรงรอง บุญประทีป	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ / สายงานทรัพยากรมนุษย์และกลยุทธ์องค์กร
4. นายภาคภูมิ ธีระภัทรานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ / สายงานการตลาด
5. นายโชคชัย ประเสริฐชัยพร	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับบริษัท ตลอดจนระเบียบ มติ นโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่กำหนดโดยที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้กรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และขอบเขตอำนาจซึ่งคณะกรรมการกำหนด
2. ควบคุมดูแลการดำเนินงานและ/หรือบริหารงานประจำวันของบริษัท
3. จัดทำและนำเสนอ นโยบายทางธุรกิจ แผนธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ทางธุรกิจ งบประมาณประจำปีของบริษัทที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการของบริษัท
4. นำนโยบายของคณะกรรมการบริษัทมากำหนดทิศทาง แนวทาง กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจ เพื่อกำหนดภารกิจหลัก (Mission) สำหรับฝ่ายจัดการนำไปดำเนินการ
5. ควบคุมตรวจสอบ ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ และเสนอแนะแนวทางการแก้ไขปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการตามยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจที่วางไว้ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท
6. ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ และรายงานผลการดำเนินการบริหารจัดการ ความคืบหน้าในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
7. มีอำนาจอนุมัติการใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัท เช่น การจัดซื้อทรัพย์สิน การใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญเพื่อประโยชน์บริษัท และการทำรายการอื่นเพื่อประโยชน์ของบริษัท ซึ่งอำนาจการอนุมัติดังกล่าวจะเป็นการอนุมัติรายการปกติทั่วไปทางการค้า และเป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติแต่ไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
8. พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทแต่ละรายการ แต่ไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และเป็นไปตามระเบียบอำนาจอนุมัติ
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ในการดำเนินการเรื่องใดที่กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย และ/หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง กรรมการผู้จัดการไม่มีอำนาจอนุมัติในเรื่องดังกล่าว โดยจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่ออนุมัติต่อไป เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด

8.3 สถิติการเข้าร่วมประชุมและคำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มความจำเป็น การประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีการพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ บริษัทฯ จัดให้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการทุกท่านได้ทราบล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง ประธานกรรมการมีหน้าที่จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการสามารถอภิปรายและให้ความเห็นในประเด็นปัญหาสำคัญได้อย่างทั่วถึง โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการหนึ่งคนมีหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด รวมทั้งให้มีการจดบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วนเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท จะมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องโดยตรง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมคณะกรรมการ ว่าจะต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงนับเป็นองค์ประชุม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นให้คณะกรรมการบริษัท ได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ครบถ้วน ต่อเนื่อง และทันเวลาก่อนการประชุมทุกครั้ง ทั้งนี้กรรมการบริษัทสามารถติดต่อเลขานุการบริษัทได้โดยตรงอย่างอิสระ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัท ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ

รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ ดังนี้

รายชื่อ	การประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ						การประชุม ผู้ถือหุ้น
	กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ บริหาร	กรรมการ บริหารความเสี่ยง	กรรมการ สรรหาฯ	กรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	
1. นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	10/10	-	-	-	-	-	1/1
2. นายยงยุทธ ตะริโย	10/10	-	11/11	-	-	-	1/1
3. ผศ. วิภาดา ดันติประภา	9/10	6/6	-	-	-	-	1/1
4. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์	10/10	6/6	-	-	5/5	3/3	1/1
5. ดร. ชัยยงค์ สัจจิพานนท์	10/10	6/6	-	4/4	5/5	-	1/1
6. พล.ต.ท. พงษ์ศิริ สวนแก้ว ^{1/}	10/10	5/6	-	-	-	3/3	1/1
7. นายณัฐพล สารสาส	10/10	-	-	4/4	5/5	3/3	1/1
8. นายอาษา สารสาส	9/10	-	-	-	-	-	0/1
9. นายสเปญ จริงเข้าใจ	10/10	-	-	-	-	-	1/1

หมายเหตุ : การประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2563 โดยไม่มีกรรมการที่เป็นฝ่ายบริหารจัดการเข้าร่วมการประชุมในครั้งนี้

^{1/} พลตำรวจโท พงษ์ศิริ สวนแก้ว ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563

คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ความสอดคล้องกับธุรกิจ/อุตสาหกรรมเดียวกัน และความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารแต่ละท่าน โดยบริษัทฯ ใช้ความระมัดระวังในการจ่ายคำตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นอัตราที่แข่งขันได้ในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เพื่อที่จะดูแลและรักษาผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายภาระหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ จัดให้มีคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส และได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการและผู้บริหารตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินคณะกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2563 ได้มีมติกำหนดคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 เป็นค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ในวงเงินรวมไม่เกิน 5,600,000 บาทต่อปี โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ค่าเบี้ยประชุม

ตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง
ประธานคณะกรรมการบริษัท	25,000 บาท
กรรมการบริษัท	15,000 บาท
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000 บาท
กรรมการตรวจสอบ	15,000 บาท
ประธานคณะกรรมการบริหาร	15,000 บาท
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	15,000 บาท
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	10,000 บาท
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	15,000 บาท
กรรมการบริหารความเสี่ยง	10,000 บาท
ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	15,000 บาท
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	10,000 บาท

ค่าบำเหน็จกรรมการ

ค่าบำเหน็จกรรมการขึ้นกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้ประธานกรรมการเป็นผู้จัดสรรค่าบำเหน็จกรรมการแก่กรรมการแต่ละท่านตามหน้าที่ความรับผิดชอบและความเหมาะสม

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการแต่ละท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ							รวม (บาท)
	กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ บริหาร	กรรมการ บริหารความ เสี่ยง	กรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	คำตอบแทน ประจำปี 2563	
1. นายบุญศักดิ์ เจียมปรีชา	200,000	-	-	-	-	-	-	200,000
2. นายยงยุทธ ตะริโย	120,000	-	165,000	-	-	-	-	285,000
3. ผศ.วิภาดา ตันติประภา	105,000	150,000	-	-	-	-	-	255,000
4. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์	120,000	90,000	-	-	60,000	30,000	-	300,000
5. ดร.ชัยยงค์ สัจจิพานนท์	120,000	90,000	-	60,000	40,000	-	-	310,000
6. พล.ต.ท. พงษ์ศิริ สวนแก้ว ^{1/}	120,000	75,000	-	-	-	45,000	-	240,000

รายชื่อ	ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ							รวม (บาท)
	กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ บริหาร	กรรมการ บริหารความ เสี่ยง	กรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	ค่าตอบแทน ประจำปี 2563	
7. นายณัฐพล สารสาส	120,000	-	-	40,000	40,000	30,000	-	230,000
8. นายอาษา สารสาส	105,000	-	-	-	-	-	-	105,000
9. นายสเปญ จริ่งเข้าใจ	120,000	-	-	-	-	-	-	120,000

หมายเหตุ : ^{1/} พลตำรวจโท พงษ์ศิริ สวนแก้ว ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563

ค่าตอบแทนในรูปแบบอื่น

มีรถประจำตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหาร จำนวน 37.09 และ 35.09 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์พนักงานเมื่อเกษียณอายุ

ค่าตอบแทนในรูปแบบอื่น

- ไม่มี -

จำนวนบุคลากร

จำนวนพนักงานของบริษัทฯ แบ่งฝ่ายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 มีรายละเอียด ดังนี้

ลำดับ	ฝ่าย / Department	2562 จำนวนพนักงาน	2563 จำนวนพนักงาน
1	กรรมการผู้จัดการ	1	1
2	การตลาด	1	1
3	แคมเปญผลิตภัณฑ์	1	1
4	บริหารการขายและตัวแทนจำหน่าย	23	11
5	ภาพลักษณ์องค์กร / สื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์	2	1
6	ขายทางโทรศัพท์และลูกค้าสัมพันธ์	3	3
7	ทรัพยากรมนุษย์และกลยุทธ์องค์กร	1	1
8	กลยุทธ์องค์กร	4	3
9	ทรัพยากรมนุษย์และธุรการ	12	11
10	พัฒนาดิจิทัล	5	3

11	กฎหมายและติดตามหนี้ภาคสนาม	2	12
12	บริหารและจัดการข้อมูล	1	1
13	ปฏิบัติการ	1	1
14	วิเคราะห์สินเชื่อ/นำข้อมูลเข้าสู่ระบบ	8	7
15	สัญญาและคลังเอกสาร	6	4
16	บัญชีและการเงิน	9	7
17	ติดตามหนี้ทางโทรศัพท์	10	13
18	ตรวจสอบภายใน /กำกับดูแลและเฝ้าระวังข้อบังคับ	2	2
	รวม	92	83

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน ดังนี้

นอกจากค่าจ้างที่เป็นค่าตอบแทนที่บริษัทฯ จ่ายให้แก่พนักงานแล้ว บริษัทฯ ยังมีสวัสดิการที่บริษัทจัดหาให้เพื่อเป็นขวัญกำลังใจที่จะช่วยให้พนักงานทำงานร่วมกับองค์กรได้อย่างมีความสุข และเพื่อเป็นการแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพส่วนหนึ่ง

- ❖ วันลาพิเศษ - เพิ่มวันลาพิเศษให้กับพนักงาน การลาวันเกิด การลาเพื่อปฏิบัติธรรม (วิปัสสนา ฝึกสมาธิ หรือขัดเกลาจิตใจโดยไม่กำหนดศาสนา)
- ❖ เงินโบนัส
- ❖ เงินช่วยเหลือกรณีพิเศษ - เงินแสดงความยินดีคลอดบุตร เงินแสดงความยินดีงานมงคลสมรส เงินช่วยเหลือการประสบอุบัติเหตุต่างๆ ฌาปนกิจสงเคราะห์กรณีพนักงานเสียชีวิต กรณีครอบครัวพนักงานเสียชีวิต (คู่สมรส บุตร-ธิดา บิดา และ มารดา)
- ❖ เงินช่วยเหลือการออกไปปฏิบัติงานนอกสถานที่ - ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าที่พัก และค่าใช้จ่ายอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการทำงานเงินช่วยเหลือค่าน้ำมัน / โทรศัพท์เคลื่อนที่ / ค่าประกันรถยนต์ / ค่ารับรอง/ ค่าบริหารทีมงาน
- ❖ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) - บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน สำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุน โดยจ่ายสะสมในอัตราร้อยละ 3 ถึง 7 ของอัตราเงินเดือนพื้นฐาน
- ❖ เงินกู้ยืมอเนกประสงค์ เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา
- ❖ การตรวจสุขภาพพนักงาน การประกันสุขภาพกลุ่ม - การตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการรักษายาบาลให้แก่พนักงาน เพื่อช่วยเหลือค่าใช้จ่ายในด้านการรักษายาบาล

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวน 34.01 และ 31.06 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการ ค่าล่วงเวลา

คำตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

8.5 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ เปิดโอกาสและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทักษะ ความรู้ และความสามารถของพนักงานอย่างทั่วถึง และต่อเนื่อง พร้อมทั้งจัดให้มีแผนการสืบทอดงานในทุกตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) โดยมีการจัดทำแผนพัฒนาพนักงานรายบุคคล (Individual Development Plan) เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถวางแผนเส้นทางอาชีพและระบุทักษะที่ต้องการได้รับการพัฒนาในแต่ละปีด้วยตนเอง ร่วมกับคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้บังคับบัญชา เพื่อสนับสนุนความก้าวหน้าในอาชีพและสนับสนุนการปฏิบัติงานของตน รวมทั้งยังมีการระบุดัชนีชี้วัดประโยชน์ที่พนักงานได้รับจากการพัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้าแก่พนักงานร่วมกันอย่างชัดเจน (Development KPI) นอกจากนี้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังได้นำข้อมูลจากแผนพัฒนาพนักงานรายบุคคลมาใช้วิเคราะห์ความจำเป็นและความต้องการในการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานตามความเหมาะสม ทั้งทักษะที่ใช้ในการทำงานโดยตรง (Hard Skill) ทักษะด้านอารมณ์หรือทักษะผู้นำ (Soft/Leadership Skill) และทักษะที่จำเป็นต่ออนาคต (Future Skill) เช่น ความรู้ด้านโปรแกรมและซอฟต์แวร์ใหม่ๆ เป็นต้น ซึ่งข้อมูลทั้งหมดจะถูกนำไปใช้ในการกำหนดโครงการพัฒนาศักยภาพและแผนฝึกอบรมประจำปีของพนักงานต่อไป

บริษัทฯ ยังกำหนดให้มีการประเมินเพื่อติดตามความก้าวหน้าของการพัฒนาร่วมกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ที่รับผิดชอบด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อนำมาสรุปผลและรายงานประโยชน์ที่พนักงานและบริษัทฯ ได้รับจากการพัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้าต่อผู้บริหารทุกเดือน ทั้งในด้านการใช้งบประมาณตามแผนและความพึงพอใจที่มีต่อองค์ประกอบต่างๆ ของหลักสูตร เช่น เนื้อหาในการอบรมที่ประโยชน์และนำไปใช้ได้จริง วิทยากรมีทักษะ มีประสบการณ์ และความสามารถในการสร้างบรรยากาศการเรียนรู้และความเข้าใจ เป็นต้น เพื่อให้การพัฒนาบุคลากรเกิดประสิทธิผลและประสิทธิภาพสูงสุดสำหรับพนักงานและองค์กร

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแล

บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นต่อการดำเนินธุรกิจให้มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้น และคุณค่าร่วมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) โดยคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณจริยธรรมทางธุรกิจ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ซึ่งได้มีประกาศและสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบ รวมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท (www.gcapital.co.th) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของบริษัท ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้อง มีความรู้ ความเข้าใจในหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นไปในทิศทางเดียวกันด้วยการยึดมั่นต่อความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับหลักกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท มีความเชื่อมั่นว่า นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจนี้ จะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้บริษัท ก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมของประเทศ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้มีการพิจารณาทบทวนปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้นโยบายดังกล่าวมีความสมบูรณ์ มีความทันสมัยสอดคล้องเหมาะสมกับสถานการณ์และเป็นปัจจุบัน โดยแบ่งออกเป็น 5 หมวดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบในการบริหารงานบริษัท ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ โดยคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นและรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ โดยผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีสิทธิขั้นพื้นฐานต่างๆ ดังต่อไปนี้

- สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น
- สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- สิทธิในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน
- สิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุม
- สิทธิในการรับเงินปันผล
- สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ
- สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล
- สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี
- สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนวาระต่าง ๆ ของบริษัทฯ
- สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และการส่งคำถามล่วงหน้า
- สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสาร และสารสนเทศของบริษัทฯ อย่างเพียงพอและทันเวลา

- การอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงได้อย่างเต็มที่

การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัท จะจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ทำให้บริษัท ไม่อาจประชุมได้ตามกำหนด จึงได้เลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นออกไปจนกว่าจะควบคุมสถานการณ์ได้ โดยในปี 2563 บริษัท ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันอังคารที่ 4 สิงหาคม 2563 เวลา 14.30 น. ณ ห้องแอสเตอร์ ชั้น 14 โรงแรม เดอะ เซนต์ รีจิส ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการได้จัดทำเป็นหนังสือนัดประชุม โดยระบุสถานที่ วัน เวลา ระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุม พร้อมด้วยรายละเอียดและเหตุผลตามสมควร โดยระบุให้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว และจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบ พร้อมกับแนบหนังสือมอบฉันทะสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่อาจมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยจัดส่งทางไปรษณีย์ลงทะเบียนล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม และทำการโฆษณา คำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และหรือตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัท ได้เตรียมความพร้อมเพื่อให้การประชุมดำเนินไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม โดยบริษัท ได้เตรียมพนักงานไว้ต้อนรับและให้การดูแล การจัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร การจัดเตรียมอาคารสถานที่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบได้รับมอบฉันทะ การจัดอาหารว่างเพื่อรับรองผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม การลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงโดยใช้ระบบ Barcode ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการเริ่มประชุม และได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนให้กับผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนตามวาระ

คณะกรรมการของบริษัท คณะผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้สอบบัญชี นักกฎหมายอิสระ ได้เข้าร่วมการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น โดยมีประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ทั้งนี้ก่อนเริ่มการประชุมประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองและแบบมอบฉันทะ และชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงสิทธิตามข้อบังคับ การดำเนินการประชุม วาระการประชุม วิธีการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น วิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระแยกออกจากกัน การประกาศผลคะแนน ให้ที่ประชุมได้รับทราบ โดยประธานและได้เชิญผู้เข้าร่วมประชุมเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นเป็นผู้สังเกตการณ์และเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

ประธานได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้ โดยได้กำหนดเวลาในการพิจารณาแต่ละวาระอย่างเหมาะสมในการลงคะแนน ตลอดจนเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน เช่น การเสนอความคิดเห็น การซักถาม การร่วมอภิปราย เป็นต้น โดยบริษัท ให้ความสำคัญต่อคำถามและการตอบข้อซักถามอย่างตรงไปตรงมาและมีความโปร่งใส ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมพร้อมทั้งคำถามและคำตอบของผู้ถือหุ้นไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมทั้งที่เห็นด้วยไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้จัดให้มีการบันทึกการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยมีเนื้อหาการประชุมที่ถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงรายละเอียดของกรรมการ กรรมการอิสระ คณะผู้บริหาร เลขานุการ และผู้สอบบัญชี นักกฎหมายอิสระ ที่เข้าร่วมประชุม การแจ้งคะแนนทุกวาระ และข้อซักถาม การตอบข้อซักถาม และข้อคิดเห็นที่สำคัญ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้แจ้งรายงานการประชุมไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งรายงานประจำปี พร้อมสำเนาแบบแสดงฐานะการเงิน ที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแล้ว พร้อมทั้งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผลไปยังนาย

ทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด รวมทั้งบริษัท ได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

ในปี 2563 บริษัท ได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ที่ระดับคะแนน 99 คะแนน จาก 100 คะแนน อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก (5 ดาว)” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting : AGM) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม (The Equitable Treatment of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ รวมทั้งนักลงทุนสถาบันอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจะได้รับการคุ้มครองสิทธิจากการกระทำที่เป็นการเอาเปรียบไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

บริษัท ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2563 เวลา 14.30 น. ณ ห้องแอสเตอร์ ชั้น 14 โรงแรม เดอะ เซนต์ รีจิส ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทฯ ได้มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารแนบประกอบการประชุมให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมด้วยตนเอง บริษัท ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และ แบบ ข. (บริษัท ได้เผยแพร่หนังสือมอบฉันทะแบบ ค. สำหรับผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท) ตามประกาศของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การกำหนดแบบหนังสือมอบฉันทะ (ฉบับที่ 5) พ.ศ. 2550 ซึ่งเป็นทั้งรูปแบบทั่วไป และรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กับบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระที่บริษัทได้ให้ข้อมูลไว้เป็นผู้ลงคะแนนเสียงแทนได้ โดยหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาลงคะแนนเสียงแต่ไม่ได้ติดอากรแสตมป์ ทางบริษัท จะเป็นผู้รับผิดชอบในการติดอากรแสตมป์นั้นเอง

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการและกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมทั้งสิ้น 8 ท่านจากทั้งหมด 9 ท่าน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร รวมทั้งเลขานุการบริษัท นอกจากนี้ยังมีผู้สอบบัญชีของบริษัท นักกฎหมายอิสระ เข้าร่วมประชุมด้วย

ประธานได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ชี้แจงจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเองและแบบมอบฉันทะ และชี้แจงต่อผู้ถือหุ้นให้ทราบถึงสิทธิตามข้อบังคับ การดำเนินการประชุม วาระการประชุม วิธีการสอบถามหรือแสดงความคิดเห็น วิธีการออกเสียงลงคะแนนโดยใช้บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระแยกออกจากกัน การประกาศผลการนับคะแนนเสียง ทั้งนี้บริษัท ได้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท ในการลงคะแนนเสียงซึ่งกำหนดให้หนึ่งหุ้นถือหนึ่งคะแนนเสียง และการลงคะแนนเสียงให้ทำโดยเปิดเผย โดยบริษัท ได้เตรียมบัตรลงคะแนนเสียงไว้ให้กับผู้ถือหุ้นครบทุกวาระ สำหรับวาระการแต่งตั้งกรรมการ บริษัท ได้ให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการพิจารณาแต่งตั้งผู้ถือหุ้นเป็นรายบุคคล

บริษัท ได้ปฏิบัติตามข้อบังคับการประชุมอย่างเคร่งครัด และไม่มีการเพิ่มวาระอื่นจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ประธานเป็นผู้ควบคุมการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสดำเนินการแสดงความคิดเห็น และข้อซักถามอย่างเพียงพอและเหมาะสมก่อนที่จะมีการลงมติในวาระนั้นๆ บริษัท ได้จัดให้มีบัตรลงคะแนนโดยแจกบัตรลงคะแนนให้กับผู้ถือหุ้น เมื่อผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงแล้ว บริษัท ได้จัดให้มีการนับคะแนนและประกาศผลการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้บริษัท เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสมัครเข้าทำหน้าที่ตรวจนับ สังเกตการณ์ และยืนยันความถูกต้องของคะแนนเสียงในวาระต่างๆ ซึ่งเป็นอย่างเปิดเผยและถูกต้อง โดยบริษัท ได้มีการจัดเก็บบัตรลงคะแนนไว้เป็นหลักฐานสำหรับการตรวจสอบในภายหลัง รวมถึงได้มีการบันทึกมติที่ประชุมทั้งจำนวนคะแนนเสียงที่เห็นด้วย

ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ ตลอดจนบันทึกข้อซักถาม การตอบคำถาม และการแสดงความคิดเห็นของที่ประชุม ทั้งยังจัดให้มีการบันทึกภาพการประชุมในลักษณะสื่อวีดิทัศน์ไว้ด้วย (Facebook Live)

บริษัท ได้แจ้งรายงานการประชุมไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งบริษัท ได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทด้วยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึง กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง รวมตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลรวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท หรือนำข้อมูลของบริษัท ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนไว้แล้วตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ ตลอดจนการให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัท เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัท ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Roles of Stakeholders)

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักและให้ความสำคัญในการดูแลและการปฏิบัติต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ทั้งผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ บุคลากรของบริษัท (กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน) และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นสิทธิที่กำหนดโดยกฎหมายหรือโดยข้อตกลงที่ทำร่วมกัน ตลอดจนความรับผิดชอบต่อส่วนรวมต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขันและการประกอบธุรกิจที่ดีให้แก่บริษัท อย่างมั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนเป็นการสร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสีย

พนักงาน บริษัท ให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ส่งเสริมและสนับสนุนด้านการพัฒนาและฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ การพิจารณาให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ความสามารถของพนักงานและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ในระยะสั้นและระยะยาว มีสวัสดิการด้านการตรวจสอบสุขภาพพนักงานประจำปี สวัสดิการประกันกลุ่มพนักงาน สวัสดิการด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการด้านการกักเงินเพื่อการศึกษาต่อและการกักเงินในกรณีฉุกเฉิน ตลอดจนให้มีการปลูกฝังจิตสำนึกการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยของพนักงาน

ผู้ถือหุ้น บริษัท ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย โดยมีนโยบายและแนวทางปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นอย่างถูกต้อง เหมาะสมและทันเวลา

ลูกค้า บริษัท ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อลูกค้าด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ ตลอดจนการมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า มุ่งเน้นการให้บริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ มีมาตรฐาน สะดวก รวดเร็วและตรงต่อเวลา บริษัท เอาใจใส่ดูแลติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิดและให้ความช่วยเหลืออย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยมุ่งหวังให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด ประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพ และมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

คู่ค้า บริษัท ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายของบริษัท อย่างเป็นธรรม บริษัท มีนโยบายในการคัดเลือกและคัดกรองคู่ค้าที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม ตลอดจนมุ่งเน้นการปฏิบัติตามข้อตกลงที่มีการตกลงกันไว้ มีการ

สื่อสารและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ระหว่างบริษัท และคู่ค้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อก่อให้เกิดการรักษาความสัมพันธ์และการพัฒนาปรับปรุงงานในด้านต่าง ๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายร่วมกัน

เจ้าหน้าที่ บริษัท ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบต่อนักลงทุนทุกรายของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องการปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงต่าง ๆ โดยบริษัท มีการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัดตรงต่อเวลาโดยตลอด และไม่เคยมีกรณีทำผิดข้อตกลงที่มีต่อเจ้าหน้าที่ของบริษัท

คู่แข่งชั้น บริษัท ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อคู่แข่งชั้นด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งชั้น ไม่แสวงหาความลับของคู่ค้าที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บริษัท มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมมีการดำเนินงานและปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการใช้จริยธรรมและคุณธรรมในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนมีการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เสมอภาค และไม่เอารัดเอาเปรียบสังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน และไม่ทำการใดๆ ที่ขัดหรือผิดกฎหมาย และเนื่องด้วยบริษัท ดำเนินธุรกิจที่มีบทบาทและส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและชุมชน เพื่อให้เกิดการสร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัท เศรษฐกิจ สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ดังนั้นบริษัทจึงได้มีการสื่อสารและอบรมพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดจนปลูกฝังจิตสำนึกด้านสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

การแจ้งเบาะแสการกระทำผิด

บริษัท ได้ผ่านการรับรองโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยบริษัท มีนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ห้ามการติดสินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมต่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัท และไม่ยอมรับพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัท ได้กำหนดให้มีการประเมินและทบทวนความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนมีการดูแล ติดตาม ประเมินผล และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ ได้รับทราบผลการดำเนินงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ทั้งนี้หากมีการฝ่าฝืนการกระทำใดๆ อันเป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการทุจริตคอร์รัปชันจะได้รับการพิจารณาโทษตามระเบียบของบริษัท

บริษัท ได้จัดให้มีมาตรการและช่องทางการแจ้งข้อร้องเรียน การแสดงความคิดเห็น และแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยสามารถผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

จดหมาย :	คณะกรรมการตรวจสอบฯ บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 161/1 อาคารเอส จี ทาวเวอร์ ชั้น 2 ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ :	02-651-9995 ต่อ 1700 (ผู้ตรวจสอบภายใน)
แฟกซ์ :	02-651-9553
เว็บไซต์ :	www.gcapital.co.th
อีเมล :	auditcommittee@gcapital.co.th

สำหรับพนักงานสามารถแจ้งข้อร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลในระบบของบริษัท

ทั้งนี้บริษัท จะให้ความสำคัญและคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสการกระทำผิด โดยจะเก็บรักษาความลับของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการสืบสวนสอบสวนต่อการกระทำอันเป็นการทุจริตคอร์รัปชัน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่ได้รับแจ้งข้อร้องเรียน และไม่ได้รับแจ้งเบาะแสการกระทำผิดในรอบปีที่ผ่านมา

ช่องทางการติดต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ / คณะกรรมการบริษัท โดยตรง

ผู้มีส่วนได้เสีย ที่มีความประสงค์จะติดต่อกับคณะกรรมการตรวจสอบฯ คณะกรรมการบริษัท สามารถร้องเรียนโดยผ่านช่องทางอีเมล auditcommittee@gcapital.co.th ทั้งนี้บริษัท ได้มีการกำหนดนโยบายในการปกป้องผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงนโยบายในการเก็บรักษาความลับของข้อมูลเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแส โดยบริษัทจะนำเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนเข้าสู่กระบวนการตรวจสอบข้อมูลและหาแนวทางแก้ไขต่อไป

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ได้กำหนดให้ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบเกี่ยวกับด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ให้กับนักลงทุน นักวิเคราะห์ สื่อมวลชน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่น ๆ อย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เอกสารเผยแพร่ หนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ การจัดประชุมและแถลงข่าวต่างๆ รวมถึงการเผยแพร่ข้อมูลทาง เว็บไซต์ อีเมล เป็นต้น

นักลงทุนสัมพันธ์ : นางสาว นุชนาฏ จิรเกียรติมงคล
บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
161/1 อาคารเอส จี ทาวเวอร์ ชั้น 2
ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี
เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ : 02-651-9995 กด 4
แฟกซ์ : 02-651-9553
เว็บไซต์ : www.gcapital.co.th
อีเมล : ir.gcap@gcapital.co.th

บริษัทฯ สนับสนุนให้เจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์เข้าร่วมสมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2563 เจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ได้เข้าร่วมสมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ จัดโดยส่วนงานพัฒนานักลงทุนสัมพันธ์ ฝ่ายพัฒนาธรรมาภิบาลเพื่อตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และร่วมงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องดังนี้

- หลักสูตรสร้างความพร้อม ทำความเข้าใจ: การประเมินความยั่งยืน ปี 2563
- หลักสูตรกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของธุรกิจ (Corporate Sustainability Strategy) รุ่นที่ 4
- โครงการ Smart Disclosure Program (SDP) ครั้งที่ 3/2563
- Analyst Meeting 2563

กิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์

- กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ที่สนใจที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้มีการจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังจากการประกาศงบการเงินทุก ๆ ไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับชมย้อนหลังได้ที่เว็บไซต์ของบริษัท www.gccapital.co.th และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- กิจกรรมเยี่ยมชมการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน “Company Visit” บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสจัดกิจกรรมดังกล่าวโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน สื่อมวลชน และผู้ถือหุ้นที่สนใจที่มาร่วมงาน และเปิดโอกาสให้สมาชิกนักลงทุนเน้นคุณค่า (ประเทศไทย) ได้รับความทราบข้อมูลการบริหารงาน และการดำเนินงานของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารและผู้เข้าร่วมกิจกรรม อีกทั้งยังเป็นการสร้างความมั่นใจ ความเชื่อมั่น ความประทับใจและความภาคภูมิใจในการเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ นำไปสู่การขยายฐานผู้ถือหุ้นและนักลงทุนในอนาคต
- กิจกรรมเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางอื่น ๆ บริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับการแนะนำบริษัท การให้ข้อมูลผลการดำเนินงาน ตลอดจนการให้สัมภาษณ์กับสื่อมวลชนในช่วงที่มีข่าวสารที่มีความสัมพันธ์และมีผลกระทบต่อบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน และผู้ที่สนใจ ได้รับความทราบข้อมูลของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิเช่น หนังสือพิมพ์ การเผยแพร่ผ่านรายการโทรทัศน์ รายการวิทยุ การเป็นวิทยากรรับเชิญในการเสวนาต่าง ๆ เป็นต้น

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งหมดได้รับความทราบข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ ต่อผู้ถือหุ้น และสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.gcapital.co.th

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความรับผิดชอบและมุ่งมั่นที่จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใอย่างเคร่งครัด ดังนี้

- บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนด ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) พร้อมทั้งมีการเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีการดูแลปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
- คณะกรรมการรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการผ่านแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
- คณะกรรมการจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่ไปกับรายงานของ ผู้สอบบัญชี และจัดให้มีรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

- คณะกรรมการมีการเปิดเผยรายชื่อ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในแต่ละปีผ่านทางแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
- เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่องหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูล เกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลดังหัวข้อต่อไปนี้ (1) นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจ (3) ปัจจัยความเสี่ยง (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ (5) ข้อพิพาททางกฎหมาย (6) ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น (7) ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น (8) โครงสร้างการจัดการ (9) การกำกับดูแลกิจการ (10) ความรับผิดชอบต่อสังคม (11) การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง (12) รายการระหว่างกัน (13) ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (14) การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- คณะกรรมการและผู้บริหารมีการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์เป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- กรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกนับจากกรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่ต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องต่อประธานกรรมการบริษัท และประธานคณะกรรมการตรวจสอบฯ และเปิดเผยข้อมูลให้กรรมการทุกท่านทราบ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551
- คณะกรรมการได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทุกด้าน ทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีกลไกตรวจสอบถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นและสินทรัพย์ของบริษัทฯ อยู่เสมอ กำหนดระเบียบปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร มีการว่าจ้างผู้ตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้
- คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องทุกด้าน ครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับวิสัยทัศน์ เป้าหมาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารจัดการการเงิน การดำเนินงาน การทุจริตคอร์รัปชัน และการปฏิบัติงานด้านอื่นๆ โดยพิจารณาถึงโอกาสและระดับความรุนแรงของผลกระทบ กำหนดมาตรการในการป้องกันแก้ไข การดูแล และการติดตามผล โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงและนำเสนอแผนงานการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- บริษัทฯ ได้กำหนดให้เลขานุการบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับบุคคลภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ ภาครัฐที่เกี่ยวข้อง ดังนี้
 - เปิดเผยแพร่สารสนเทศที่สำคัญให้ประชาชนทราบ
 - เผยแพร่สารสนเทศต่อประชาชนอย่างทั่วถึง
 - ชี้แจงกรณีที่มีข่าวลือหรือข่าวสารต่างๆ
 - การเปิดเผยในเชิงส่งเสริมที่ไม่มีเหตุอันควร
 - การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน โดยใช้ข้อมูลภายใน ได้อย่างถูกต้อง เพียงพอทันเวลา เท่าเทียม โปร่งใส และเป็นธรรม
 - การดำเนินการเมื่อมีการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนผิดปกติจากสภาพปกติของตลาด

- นอกจากนี้ บริษัท กำหนดให้บุคคลที่มีอำนาจในการให้ข้อมูลดังกล่าว ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร หรือ กรรมการผู้จัดการ
- บริษัทฯ ได้กำหนดให้บุคคลที่มีอำนาจในการประสานงานการเปิดเผยข้อมูลกับตลาดหลักทรัพย์ (Contact Person) ดังนี้
 - การเปิดเผยสารสนเทศตามเหตุการณ์ ได้แก่ รายการได้มา/จำหน่ายไป ซึ่งสินทรัพย์ รายการเกี่ยวโยง กำหนดวันประชุมผู้ถือหุ้น การเปลี่ยนแปลงกรรมการและผู้สอบบัญชี การย้ายที่ตั้งสำนักงานใหญ่ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และโครงการลงทุน การจ่าย/งดจ่ายเงินปันผล โดยกรรมการผู้จัดการ
 - การเปิดเผยสารสนเทศตามรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ งบการเงินประจำปีและงบการเงินรายไตรมาส แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) โดยกรรมการผู้จัดการ
- การให้ข้อมูลข่าวสารทั่วไปสำหรับการบริหารองค์กรกับสื่อสารมวลชน โดยกำหนดให้กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่ในการให้ข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการองค์กรต่อสื่อสารมวลชน
- กำหนดบุคคลผู้ประสานงาน (Contact Person) กับหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด กำหนดให้ เลขานุการบริษัท และสำนักกำกับดูแลกฎระเบียบและการปฏิบัติงาน เป็นผู้ประสานงาน
 - สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดให้ เลขานุการบริษัท และสำนักกำกับดูแลกฎระเบียบและการปฏิบัติงาน เป็นผู้ประสานงาน

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในการกำหนดนโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ การติดตามดูแลการทำงานของฝ่ายจัดการ และการแสดงความรับผิดชอบต่อหน้าที่ (Accountability) ของคณะกรรมการที่มีต่อบริษัทและผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีความรู้ มีวิสัยทัศน์ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นโดยรวม

บริษัทฯ มีการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยบริษัทฯ มีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 9 ท่าน รายละเอียดเป็นดังนี้

สถานะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการตรวจสอบ	รวม
กรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น	1	2	-	3
กรรมการอิสระ	-	2	4	6
รวม	1	4	4	9

บริษัท มีกรรมการอิสระทั้งหมด 6 ท่าน ซึ่งเกินครึ่ง ของคณะกรรมการทั้งหมด จะทำให้เกิดการถ่วงดุลในการออกเสียงพิจารณาเรื่องต่างๆ และมีกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 66.67 ของคณะกรรมการทั้งหมด ปัจจุบันบริษัทฯ มีคณะกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารทั้งหมด 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 88.89 ของคณะกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารทั้งหมด 1 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 11.11 ของคณะกรรมการทั้งหมด คือกรรมการผู้จัดการ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการบริษัท โดยไม่ให้นุคคลหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียวหรือกลุ่มเดียว เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพและสร้างกลไกการถ่วงดุล นอกจากนี้บริษัท มีโครงสร้างการจัดการที่ชัดเจนตามที่แสดงไว้ในข้อโครงสร้างการจัดการ ซึ่งมีการแบ่งแยกสายงานบังคับบัญชาที่ชัดเจน มีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและการตัดสินใจลงไปในฝ่ายต่างๆ ภายในบริษัท ตามความเหมาะสม เพื่อไม่ให้อำนาจในการตัดสินใจและการบริหารงานอยู่ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งแต่เพียงผู้เดียว

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัท ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 โดยกรรมการและกรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระสามารถเลือกตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานเป็นประจำอย่างน้อยคราวละ 3 เดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระเต็มที่ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงหรือผู้เชี่ยวชาญอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้รายละเอียดข้อมูลที่เพิ่มเติมนำเสนอในที่ประชุมที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจะได้รับการรับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการหนึ่งคนมีหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น และถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ทั้งนี้กรรมการจะเข้าร่วมประชุมทุกครั้งนอกจากมีเหตุจำเป็น ซึ่งจะแจ้งเลขานุการบริษัท เป็นการล่วงหน้า บริษัทได้จัดทำรายงานจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านไว้ในรายงานประจำปี และบริษัท ได้จัดให้เลขานุการบริษัท จัดทำตารางการประชุมล่วงหน้าทั้งปีเพื่อให้คณะกรรมการทุกท่านได้ทราบกำหนดการประชุม คณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า เลขานุการคณะกรรมการบริษัท จะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมแก่กรรมการทุกท่านเพื่อยืนยันกำหนดวัน และแจ้งให้ทราบถึง เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยจัดส่งล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน และเลขานุการคณะกรรมการจะเป็นผู้รวบรวมเอกสารประกอบการประชุมจากฝ่ายจัดการเพื่อจัดส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้า โดยเอกสารดังกล่าวจะเป็นข้อมูลที่เพียงพอต่อการตัดสินใจและการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระของคณะกรรมการ โดยเลขานุการคณะกรรมการจะเป็นผู้บันทึกประเด็นในการประชุมเพื่อจัดทำเป็นรายงานการประชุมที่มีเนื้อหาสาระครบถ้วน เพื่อเสนอให้ประธานกรรมการลงนาม ตลอดจนมีระบบการจัดเก็บที่ดี สะดวกต่อการค้นหา และเป็นความลับ

นอกจากนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท จะมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้อโดยตรง ทั้งนี้บริษัท ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมคณะกรรมการ ว่าจะต้องมีการประชุมอยู่ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงนับเป็นองค์ประชุม (หมายเหตุ: ได้แสดงรายละเอียดสรุปการประชุมของคณะกรรมการแต่ละชุดไว้ในข้อโครงสร้างการจัดการ)

การรายงานข้อมูล

1. คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการรายงานข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไปต่อผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุน โดยทั่วไปอย่างถูกต้องตามความเป็นจริง โปร่งใส และตรวจสอบได้ มีการอธิบายอย่างมีเหตุผลทั้งในด้านนโยบาย ผลการดำเนินงาน แนวโน้มในอนาคต ตลอดจนผลสำเร็จและอุปสรรคของกิจการ
2. คณะกรรมการมีความเข้าใจและสนับสนุนการปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานทางวิชาชีพของผู้สอบบัญชี
3. คณะกรรมการได้จัดทำรายงานแสดงถึงความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อการจัดทำและเปิดเผยรายงานทางการเงินของกิจการเสนอไว้ในรายงานประจำปี ควบคู่กับงบการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชี โดยครอบคลุมถึง
 - ข้อกำหนดของกฎหมายที่กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีการจัดทำงบการเงิน เพื่อแสดงถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาที่เป็นจริง และสมเหตุสมผล
 - ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในการจัดการให้มีข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอเพื่อจะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบถึงปัญหา อุปสรรค และป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริต หรือมีการดำเนินงานที่ผิดปกติ
 - ให้คำยืนยันว่าบริษัท ได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนได้มีการพิจารณาถึงความสมเหตุสมผลอย่างรอบคอบในการจัดทำงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยพิจารณาถึงประสิทธิภาพการทำงานของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งหลายบริษัทอย่างรอบคอบ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัท ได้อย่างเพียงพอ จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัท ที่กรรมการและกรรมการผู้จัดการสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

- การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการบริษัท นั้น กรรมการแต่ละคนควรดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 แห่ง
- การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการนั้น คณะกรรมการบริษัท มีแนวทางให้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ ข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ในการทำหน้าที่พิจารณาและนำเสนอแนะนโยบาย แผนงาน และผลการดำเนินงานด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีการประเมินและ

วิเคราะห์ความเสี่ยงทั้งปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญและทันต่อสถานการณ์ เช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการตลาดและการแข่งขัน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงจากนโยบายภาครัฐ ความเสี่ยงจากการบริหารจัดการลูกหนี้ ความเสี่ยงจากการบริหารจัดการทรัพย์สิน ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงปัจจัยด้านต่าง ๆ เป็นต้น เพื่อกำหนดมาตรการและแผนงานในการบริหารจัดการความเสี่ยงและการลดความเสี่ยง การดูแลติดตามความเสี่ยง ตลอดจนการมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามและรายงานความเสี่ยงนั้นอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท ในอนาคต และเพื่อความเสี่ยงนั้นๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้

การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

บริษัท จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท การประเมินผลการชดเชย และการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทราบถึงปัญหาและอุปสรรคในระหว่างปีที่ผ่านมา และเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ตลอดจนเพื่อช่วยในการสร้างและปรับปรุงความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการ รวมถึงแนวทางการปรับปรุงแก้ไขให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยใช้แบบฟอร์มจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีหัวข้อการประเมินผล เช่น โครงสร้างคณะกรรมการ ความหลากหลายของกรรมการ การสรรหากรรมการและแต่งตั้งกรรมการชดเชย การพัฒนาความรู้กรรมการ การเตรียมตัวก่อนเข้าประชุม ความเหมาะสมของการประชุม การทำหน้าที่ของประธานที่ประชุม ผลการดำเนินงาน นโยบาย การบริหารจัดการ การปฏิบัติตามกฎหมาย การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชดเชย การทำหน้าที่ของฝ่ายจัดการ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัท ยังจัดให้มีการประเมินความคิดเห็นของคณะกรรมการต่อบริษัท เพื่อสำรวจความพึงพอใจในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ ทั้งนี้บริษัท มีการนำผลคะแนนที่คณะกรรมการประเมินมาวิเคราะห์ข้อมูล และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการได้ทราบ เพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายจัดการต่อไป

แผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

บริษัท มีแผนการสรรหากรรมการและกรรมการผู้จัดการให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่า มีระบบการสรรหากรรมการและกรรมการผู้จัดการที่มีความเป็นมืออาชีพ การสรรหาเป็นไปตามกระบวนการสรรหาที่มีการพิจารณาบุคคลทั้งจากภายในและภายนอก โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยผ่านหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาคัดเลือกที่กำหนด รวมถึงจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารควบคู่ไปกับการพิจารณาแผนสืบทอดงาน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัท มีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถ สามารถสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญต่อไปในอนาคต

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

- เมื่อมีกรรมการใหม่เข้ารับตำแหน่งใหม่ บริษัท ได้จัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบภาพรวมของธุรกิจ โครงสร้างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการชุดต่างๆ โครงสร้างองค์กร ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงแนวทางการปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และได้ส่งมอบเอกสารที่สำคัญให้กับกรรมการใหม่ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ

พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 สรุปหลักเกณฑ์รายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทจดทะเบียน เป็นต้น

- บริษัท กำหนดให้กรรมการใหม่ต้องผ่านการอบรมและได้รับประกาศนียบัตรหลักสูตร Director's Accreditation Program (DAP) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ภายใน 6 เดือน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้ง

การพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัท สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมสัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งพบปะแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงขององค์กรต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2563 มีกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ ได้แก่

- ผศ.วิภาดา ตันติประภา เข้าอบรมหลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) เมื่อวันที่ 4-25 กุมภาพันธ์ 2563 (ทุกวันอังคาร) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- พลตำรวจโท พงษ์ศิริ สอนแก้ว เข้าอบรมหลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม - 11 กันยายน 2563 (ทุกวันศุกร์) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ดร. ชัยยงค์ สัจจิพานนท์ เข้าอบรมหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) เมื่อวันที่ 2-3 กันยายน 2563 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- นายณัฐพล สารสาส หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) เมื่อวันที่ 25-26 พฤศจิกายน 2563 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นอกจากนี้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ยังได้เข้าร่วมกิจกรรมเสวนาแลกเปลี่ยนความคิดเห็น กิจกรรมสัมมนาความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการ การดำเนินงาน ตลอดจนเป็นวิทยากรรับเชิญในกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ เพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ และความคิดเห็นกับหน่วยงานต่าง ๆ อีกด้วย

ในปี 2563 บริษัท ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนประจำปี 2563 แยกเล่มจากรายงานประจำปี เพื่อเปิดเผยนโยบาย และการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท www.gcapital.co.th

การกำกับดูแล โดย คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG)

กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่กำหนด คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย ในชื่อคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นผู้รับผิดชอบในการเผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรในการปฏิบัติงาน

จรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัท ได้กำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของ ฝ่ายบริหาร และพนักงาน เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัท ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน รวมทั้งให้มีการดูแลและติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการประกาศและสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมถึงให้มีการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าว นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสอบประเมินผลวัดความรู้ความเข้าใจการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ ด้วย

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมภายในให้ครอบคลุมกระบวนการทำงานในทุกด้านทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติการ การดำเนินการ โดยให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ คู่มือการปฏิบัติงาน และจัดให้มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ตลอดจนมีการกำหนดอำนาจการอนุมัติอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยบริษัทฯ มีฝ่ายกำกับดูแลกฎระเบียบและการปฏิบัติงาน เพื่อควบคุมดูแล ตรวจสอบและสอบทานการดำเนินงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายต่าง ๆ และรายงานตรงต่อกรรมการผู้จัดการ นอกจากนี้บริษัทฯ กำหนดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ให้เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานในกระบวนการด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ

การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท

ในกรณีที่บริษัทและบริษัทย่อย (บริษัทถือหุ้นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว) มีรายการที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ในเรื่องดังกล่าว ในกรณีที่บริษัท จะต้องขอความเห็นชอบของผู้ถือหุ้นในการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ ต้องมีคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัท ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณาตัดสินใจ รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ

หากมีรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้นที่มีใช้การดำเนินการตามธุรกิจปกติหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป จะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ โดยให้คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี พิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) ทั้งนี้บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ

กำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งจะได้รับการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

การป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ของผู้บริหาร

บริษัท มีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

- ให้ความรู้แก่กรรมการรวมทั้งผู้บริหารฝ่ายต่างๆ เกี่ยวกับหน้าที่ ที่ต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

- บริษัท กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่เกิดรายการเปลี่ยนแปลง และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัท ในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- บริษัท กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชนเป็นเวลา 1 เดือน และควรรอคอยอย่างน้อย 24 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว รวมทั้งห้ามไม่ให้เปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เมื่อเริ่มดำรงตำแหน่ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล และทบทวนข้อมูลต่างๆ เป็นประจำทุกปี ตามหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท

จากการวางหลักนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด(มหาชน) ได้มีการทบทวนและนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน โดยการนำไปปรับตามบริบททางธุรกิจของบริษัท ในภาพรวมแล้ว บริษัท ได้คงแนวปฏิบัติเดิมไว้เกือบทั้งหมด และเพิ่มเติม นโยบายและแนวปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการ CG CODE โดยบูรณาการให้เป็นส่วนหนึ่งของวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม นโยบาย และคู่มือการกำกับดูแลกิจการ แบ่งได้ 8 หลักปฏิบัติดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

เป็นหลักปฏิบัติ ที่วางหลักเกณฑ์ของสถานภาพ และบทบาทของบริษัท โครงสร้างการบริหารของบริษัท รวมถึงการวางหลักเกณฑ์ที่ระบุอำนาจของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย อำนาจหน้าที่ขอบเขตของฝ่ายบริหาร อำนาจในการอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัท พิจารณานุมัติแผนงาน งบประมาณ เป้าหมาย ผลตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงิน และไม่ใช้ตัวเงิน นโยบายการดำเนินงานที่สำคัญ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายหลัก และดูแลให้มีการทบทวนอย่างเหมาะสมภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ

เป็นหลักเกณฑ์ที่วางไว้ให้คณะกรรมการพิจารณานุมัติโครงการลงทุนใหม่ โครงการขยายขอบเขตของธุรกิจ บริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้นโดยรวมและเป็นธรรมต่อผู้เกี่ยวข้อง ติดตามให้มีการดำเนินงานตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้ รวมทั้งนโยบายในการพัฒนาและปรับปรุงการดำเนินงาน กำกับดูแลให้มีระบบงานที่ให้ความเชื่อมั่นได้ว่า บริษัท มีการดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ อย่างถูกต้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนนโยบายหรือแนวทางที่บริษัทได้กำหนดไว้ รวมทั้งมีกระบวนการอนุมัติการดำเนินงานที่สำคัญ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของกฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแล

1. คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย โดยการส่งบุคคลเข้าไปปฏิบัติหน้าที่กรรมการเพื่อติดตามผลการดำเนินงาน และมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญและกำกับดูแลให้บริษัทย่อยรายงานข้อมูลฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินการ รวมถึงการขออนุมัติทำรายการที่มีนัยสำคัญให้เป็นอย่างถูกต้องตามกฎหมายมีหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนกำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ

2. ดูแลและสนับสนุนให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต มีภาวะผู้นำ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ รวมทั้งเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ มีการแบ่งแยกบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการทำหน้าที่กำหนดนโยบายการกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด มีความรับผิดชอบต่อพนักงาน โดยกำกับดูแลให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งปฏิบัติตามพันธกิจโดยเคารพสิทธิมนุษยชนและเป็นธรรมโดยยึดที่แนวทางปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับในการทำงาน และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

3. จัดให้มีคู่มือนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร มีการสื่อสารให้กรรมการ พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียรับทราบ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณานุมัติการทบทวนคู่มือนโยบายการกำกับกิจการเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. จัดให้มีคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร โดยสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย เข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการ

ดำเนินการธุรกิจ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือดังกล่าวอย่างจริงจัง โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาอนุมัติการทบทวนคู่มือนโยบายการกำกับกิจการเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติที่ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

กำหนดค่านิยมหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายหลัก และนโยบายการดำเนินธุรกิจโดยมีการทบทวนตามความเหมาะสม รวมทั้งมีการสื่อสารให้กรรมการ พนักงาน รับทราบและเข้าใจทั่วทั้งองค์กร พัฒนาศักยภาพ สร้างคุณค่า โดยคำนึงถึงปัจจัยและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย ตลอดจนดูแลรักษาชื่อเสียง ภาพลักษณ์อันดีงาม ความน่าเชื่อถือ และวัฒนธรรมทางองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรมของบริษัท เพื่อให้บริษัท บรรลุเป้าหมายหลักในการสร้างการเติบโตอย่างมั่นคง สร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งสร้างคุณประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติที่ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย กล่าวคือ มีคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหาร โดยบริษัท ดูแลให้มีการสรรหาที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านความรู้ความสามารถ ทักษะประสบการณ์ และความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อองค์ประกอบคณะกรรมการ และเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการชุดย่อย จะช่วยดูแลระบบบริหารและระบบควบคุมภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ รวมทั้งช่วยศึกษาและกลั่นกรองงานตามความจำเป็น เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และมีความโปร่งใส โดยกำหนดบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน รวมทั้งมีการรายงานผลปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการและจะแต่งตั้งรองประธานกรรมการ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารและไม่นับบุคคลเดียวกับการจัดการบริษัท ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท โดยมีบทบาทหน้าที่และรับผิดชอบ ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2533 มาตรา 89/15 มาตรา 89/16 มาตรา 89/17 และมาตรา 89/23 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 21 รวมทั้งมีหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ตามสมควร

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและเลือกตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการอย่างโปร่งใส และมีการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบ และเกิดแรงจูงใจในการนำพาบริษัทให้บรรลุเป้าหมายหลัก โดยการเสนอแนะจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและอนุมัติโดยผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยบริษัท กำกับดูแลและสนับสนุนให้กรรมการมีความรู้ความเข้าใจบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ลักษณะการประกอบธุรกิจ กฎหมายที่

เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจและข้อมูลที่จำเป็น รวมทั้งอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ ในการร่วมประชุม คณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติที่ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการบริษัท มีอำนาจ แต่งตั้ง ถอดถอน กรรมการผู้จัดการของบริษัท และให้ความเห็นชอบบุคคลที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการของบริษัท รวมทั้งให้ความเห็นชอบบุคคลที่กรรมการผู้จัดการเสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการของบริษัท

บริษัท ได้จัดการดูแลให้มีแผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ/ผู้บริหารระดับสูง และมีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เหมาะสม สอดคล้องกับความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงาน และก่อให้เกิดแรงจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินการ ทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว

บริษัท ได้จัดการดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ ที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของบริษัทและได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ตลอดจนดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน หลักเกณฑ์ และปัจจัยในการประเมินผลงานที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติที่ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้บริษัท สร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่ารวมด้วย การนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการพัฒนาธุรกิจ การให้บริการสินเชื่อ และการบริการอื่น ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า/ผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงปัจจัยและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย เพื่อสร้างคุณค่าให้กับองค์กร รวมทั้งสร้างคุณประโยชน์ร่วมกันทั้งแก่องค์กร ลูกค้า คู่ค้า สังคม และสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีระบบสื่อสารและระบบเปิดเผยข้อมูล โดยส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลและพัฒนาการดำเนินงานอย่างเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีนโยบายบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่เพียงพอเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ทำตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับและมาตรฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ รวมทั้งมีการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล มิให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ

ดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เคารพสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้นหรือผู้ลงทุน เจ้าหนี้ คู่แข่ง ชุมชนที่บริษัทตั้งอยู่ สังคมหรือภาครัฐ เป็นต้น ไม่ละเมิดสิทธิที่มีตามกฎหมายหรือตามข้อตกลง/สัญญา เป็นไปตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและเป็นธรรม โดยยึดถือแนวทางปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณของบริษัท ตลอดจน สนับสนุน ส่งเสริม เพื่อความสามัคคีและความร่วมมือที่ดีระหว่างบริษัท กับ ผู้มีส่วนได้เสีย อันช่วยส่งเสริมให้การดำเนินการของบริษัทบรรลุเป้าหมายหลักและเป็นไปด้วยความยั่งยืน

กำหนดนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ ถือเป็นหน้าที่ที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องทำความเข้าใจและตระหนักถึงการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผย

ข้อมูลนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มรับทราบอย่างทั่วถึง โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นผู้ติดตามดูแลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากร ได้แก่ การเงิน ภูมิปัญญา บุคลากร สังคม ความสัมพันธ์ และสิ่งแวดล้อม ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบ ความคุ้มค่า และการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย บนพื้นฐานของการมีจริยธรรมมีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้แก่กิจกรรมของบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร และกำกับดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพโดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาและประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การประเมินประสิทธิผลในการจัดการความเสี่ยง และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีการทบทวนและประเมินระบบการจัดการความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

กำกับดูแลให้มีระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริต ความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย ทุจริต นโยบาย ตลอดจนการปฏิบัติงานที่ได้กำหนดไว้ โดยให้มีการติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผล และทบทวนความเพียงพอของแต่ละระบบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวทางปฏิบัติ ระเบียบข้อบังคับในการทำงานตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายอื่นใดของบริษัท โดยให้มีการตรวจสอบเป็นการประจำแล้วรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาสอบทานให้ความเห็นและรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการพิจารณาการทำการค้าระหว่างกัน หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ต้องมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ พิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก มีความโปร่งใส โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ รวมทั้งต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และมีการเปิดเผยข้อมูลให้นักลงทุนทราบอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดกลไกในการสนับสนุนนโยบายในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้เกิดประสิทธิผล โดยให้มีการประเมินความเสี่ยงจากความเสี่ยงภัยที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชันและให้มีการตรวจสอบในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นส่วนหนึ่งของแผนตรวจสอบภายใน

กำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนการทุจริตต่อหน้าที่ แนวทางปฏิบัติ กระบวนการพิจารณาช่องทางการแจ้งเบาะแส ตลอดจนมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้บริษัทฯ ได้รับทราบเรื่อง

ร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำที่ผิดกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณการดำเนินธุรกิจของบริษัท จากผู้มีส่วนได้เสียจากทุกกลุ่ม โดยเปิดเผยนโยบายการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนการทุจริตต่อหน้าที่ให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มรับทราบอย่างทั่วถึง

หลักปฏิบัติที่ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

ดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ มีความถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง โดยเปิดเผยข้อมูลผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท

ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ ในการอนุมัติทำรายการใด ๆ ต้องไม่กระทบความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนดูแลให้มีแผนหรือกลไกที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ในกรณีประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา ต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผลและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ บริษัท มอบหมายให้ ฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้รับผิดชอบ

บริษัท ได้มอบให้นักลงทุนสัมพันธ์ และแจ้งช่องทางการติดต่อที่สะดวกไว้ในรายงานประจำปีและในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้น ตลาดทุน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ โดยมีหลักการในการเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต
- ปกป้องข้อมูลลับ ข้อมูลภายใน และข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์
- ใช้วิจารณญาณในการให้ข้อมูลอย่างระมัดระวังและรอบคอบ
- เปิดเผยข้อมูลอย่างเหมาะสม ถูกต้อง ชัดเจน เท่าเทียมกัน และทันเวลา ตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

จัดให้มีเว็บไซต์ เพื่อเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ของบริษัท อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นปัจจุบัน และจัดให้มีรายงานประจำปี เพื่อเปิดเผยรายงานการเงิน ซึ่งแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา ที่มีความถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และผ่านการตรวจสอบบัญชีจากผู้ตรวจสอบบัญชีที่เป็นอิสระ โดยมีรายงานของผู้สอบบัญชี ควบคู่ไปกับรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานการเงินดังกล่าว ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลการประกอบธุรกิจ การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งข้อมูลสำคัญอื่น ๆ อย่างถูกต้องและครบถ้วน ตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล รวมทั้งจัดทำรายงานความยั่งยืน แยกออกจากรายงานประจำปีของบริษัท

กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท โดยรวม กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกปีหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง

กำหนดนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ใช้ข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น โดยสื่อสารให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องในองค์กรรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งแจ้งตารางเวลาแต่ละปีต่อคณะกรรมการและผู้บริหาร ให้หลีกเลี่ยงการซื้อขาย

ขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะเวลา 14 วัน ก่อนการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงินประจำปีหรือรายไตรมาส จนถึง 24 ชั่วโมง ภายหลังจากการเปิดเผยข้อมูลนั้นแล้ว

ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัท มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีการบันทึกข้อมูลสาระสำคัญในแต่ละวาระ ประเด็นคำถามและคำตอบ ข้อเสนอแนะหรือความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น มติที่ประชุม และจำนวนคะแนนเสียง อย่างถูกต้องครบถ้วน และนำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด พร้อมทั้งมีระบบการจัดเก็บรักษาที่ดีซึ่งสามารถตรวจสอบและใช้อ้างอิงได้ตลอดเวลา

หลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

เคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ให้ความสำคัญกับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผลเท่าเทียมกันทุกคน การได้รับข่าวสารและข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี อนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และเรื่องอื่นที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ปัญหาค้างคาบและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ โดยอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้น สามารถใช้สิทธิของตน และดูแลในวันดำเนินการประชุมเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส ตลอดจนดูแลการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามระยะเวลาที่กำหนด และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

ดูแลให้จัดส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง และเผยแพร่หนังสือนัดประชุมดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม กฎเกณฑ์ และวิธีการในการร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลอื่น ๆ ที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระ เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม ภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูล

โดยบริษัท ได้ดำเนินการทบทวนนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท ที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการนี้ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายเชื่อมั่นในการกำกับดูแลกิจการของ บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมจำนวน 5 ชุด ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัท
2. คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

5. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 ท่านที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์และคุณสมบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. ผศ.วิภาดา ตันติประภา ^{1/}	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี
3. ดร. ชัยยงค์ สัจจิพานนท์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. พลตำรวจโท พงษ์ศิริ สวนแก้ว ^{2/}	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี

หมายเหตุ : ^{1/} ผศ.วิภาดา ตันติประภา เป็นกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการผู้ที่มีความรู้ และประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงิน เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

^{2/} พลตำรวจโท พงษ์ศิริ สวนแก้ว ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563

นายณรงค์พจน์ ล่องชูผล ดำรงตำแหน่ง เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี

คุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี ต้องประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน โดยจะต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี ต้องเป็นกรรมการอิสระ
2. คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท (บอร์ด) โดยมติเสียงข้างมาก
3. ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท (บอร์ด) โดยมติเสียงข้างมาก
4. เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี ต้องมาจากสายงานตรง (ตรวจสอบภายใน) และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในส่วนของการตรวจสอบ

- 1.1 สอบทานรายงานทางการเงินเพื่อให้มั่นใจว่า มีความถูกต้องและเชื่อถือได้ รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอโดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และประจำปี และเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อย่างเพียงพอก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- 1.2 สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

- 1.3 สอบทานการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งนโยบาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 1.4 พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ ตลอดจนประสานงานกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ในการดำเนินการตรวจสอบขอบเขต แนวทาง แผนงาน และปัญหาที่พบระหว่างการตรวจสอบ และประเด็นที่ผู้สอบบัญชีเห็นว่าเป็นสาระสำคัญ
- 1.5 พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน และให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลในการเข้าทำรายการดังกล่าวอย่างถูกต้องครบถ้วน
- 1.6 จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี ของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่น่าเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2.1 พิจารณากำหนดแนวทาง เสนอแนะนโยบาย / แนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนนโยบาย / มาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันตามระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ เพื่อกำหนดเป็นระเบียบปฏิบัติขององค์กร ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นแนวทางปฏิบัติขององค์กรที่ได้มาตรฐาน และเป็นแนวทางที่ถูกต้อง

2.2 กำกับดูแลให้คำปรึกษา แนะนำ ประเมินผลและทบทวนนโยบาย และการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการดำเนินการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการดำเนินงานด้านพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อพัฒนาและยกระดับระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสู่มาตรฐานสากล

2.3 ดูแลให้หลักการกับดูแลกิจการที่ดีมีผลในทางปฏิบัติ มีความต่อเนื่อง และเหมาะสม

2.4 คณะกรรมการตรวจสอบและกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ/ผู้บริหาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารจากสายงานต่าง ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 8 ท่าน

ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบัน	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริหาร
1. นายยงยุทธ ตะริโย	ประธานกรรมการบริหาร	กรรมการ / ผู้บริหาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัท
2. นายสเปญ จริงเข้าใจ	กรรมการ	กรรมการผู้จัดการ
3. นายสุทธิ ศรีประทุม	กรรมการ	รองกรรมการผู้จัดการ / สายงานปฏิบัติการ
4. นางสาววิรงรอง บุญประทีป	กรรมการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ / สายงานทรัพยากรมนุษย์ และกลยุทธ์องค์กร
5. นายภาคภูมิ ชีระภัทรานนท์	กรรมการ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ / สายงานการตลาด
6. นายอาษา สารสาส	กรรมการ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

นางสาวพัทธนันท์ ทองคำสุก ดำรงตำแหน่ง เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณากลับกรองข้อเสนองานของฝ่ายจัดการ กำหนดโครงสร้างองค์กร นโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การขยายกิจการ กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ การบริหาร
3. ทรัพยากรบุคคล การบริหารด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณากำหนดต่อไป
4. มีอำนาจแต่งตั้งคณะอนุกรรมการ และ/หรือคณะทำงาน เพื่อดำเนินกิจการหรือบริหารงานของบริษัทฯ และกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการ และ/หรือคณะทำงาน รวมถึงควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะอนุกรรมการ และ/หรือคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามนโยบายและเป้าหมายที่กำหนด
 - 4.1 ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและเป้าหมายที่กำหนดไว้ และกำกับดูแลให้การดำเนินงานมีคุณภาพและประสิทธิภาพ
 - 4.2 พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปี ตามที่ฝ่ายบริหารเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
 - 4.3 มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ ตามระเบียบอำนาจการอนุมัติของบริษัทฯ แต่ไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
 - 4.4 พิจารณาการเข้าทำสัญญาเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ ภายใต้ขอบเขตที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (แต่ไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท) และดำเนินการเป็นไปตามระเบียบอำนาจการอนุมัติของบริษัทฯ

4.5 ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆไป

การกำหนดขอบเขตอำนาจการอนุมัติสินเชื่อ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2559 เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2559 ได้กำหนดขอบเขตอำนาจการอนุมัติสินเชื่อ ดังนี้

การให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืม	Credit Team / กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการพิจารณา สินเชื่อ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัท
การให้สินเชื่อ (รถใหม่)	ไม่เกิน 2 ล้านบาท (รถขนาดเล็ก)	ไม่เกิน 6 ล้านบาท (รถขนาดเล็ก)	ไม่เกิน 12 ล้านบาท (รถขนาดเล็ก)	มากกว่า 12 ล้านบาท (รถขนาดเล็ก)
	ไม่เกิน 3 ล้านบาท (รถขนาดใหญ่)	ไม่เกิน 10 ล้านบาท (รถขนาดใหญ่)	ไม่เกิน 20 ล้านบาท (รถขนาดใหญ่)	มากกว่า 20 ล้านบาท (รถขนาดใหญ่)
การให้สินเชื่อ (รถเก่า)	ไม่เกิน 1 ล้านบาท	ไม่เกิน 3 ล้านบาท	ไม่เกิน 6 ล้านบาท	มากกว่า 6 ล้านบาท
สินเชื่อแบบมีหลักประกัน (อสังหาริมทรัพย์)	ไม่เกิน 1 ล้านบาท	ไม่เกิน 10 ล้านบาท	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	มากกว่า 20 ล้านบาท
สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกัน	ไม่เกิน 0.3 ล้านบาท (Credit team) ไม่เกิน 0.5 ล้านบาท (กรรมการผู้จัดการ)	ไม่เกิน 1 ล้านบาท	ไม่เกิน 3 ล้านบาท	มากกว่า 3 ล้านบาท

หมายเหตุ : การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการแต่ละชุด ให้ถือมติดีความเสี่ยงข้างมากเป็นมติในการอนุมัติสินเชื่อ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 ท่าน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น และกำหนดให้ประธานกรรมการรวมถึงกรรมการมากกว่ากึ่งหนึ่ง ต้องเป็นกรรมการอิสระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์ ^{1/}	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. ดร. ชัยยงค์ สัจจิพานนท์ ^{2/}	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายณัฐพล สารสาส	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ : ^{1/} นายเปรมสันต์ พิสิฐพันธุ์ และ ^{2/} นายชัยยงค์ สัจจิพานนท์ เป็นกรรมการอิสระ

นางสาววิรงรอง บุญประทีป ดำรงตำแหน่ง เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ

ด้านการสรรหา

1. พิจารณากำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้เหมาะสม พิจารณาโครงสร้างตามขนาด ความซับซ้อนของธุรกิจ และคุณสมบัติของกรรมการแต่ละคนในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทฯ ดำเนินกิจการอยู่
2. พิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่จะมาเป็นคณะกรรมการอิสระให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของบริษัทฯ โดยความเป็นอิสระอย่างน้อยต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. กำหนด
3. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหารายชื่อบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการกรรมการบริหารของบริษัท
4. พิจารณากลับกรอกรายชื่อ ตรวจสอบประวัติและคุณสมบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการของผู้ที่จะเสนอชื่อและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
5. พิจารณาผลงาน คุณสมบัติ และความเหมาะสมของกรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระและสมควรได้รับเลือกตั้งใหม่เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท
6. พิจารณาทบทวนความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่มีเหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท
7. จัดให้มีการประชุมพิเศษกรรมการใหม่ และพัฒนาความรู้แก่กรรมการบริษัทปัจจุบัน
8. จัดทำแผนการสืบทอดงาน (Succession plan) ตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง (C Executive Level)
9. ปฏิบัติหน้าที่ในเรื่องอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดและจัดทำนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
2. เสนอแนวทางและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
3. พิจารณารูปแบบ หลักเกณฑ์ การประเมินผลการปฏิบัติงานและการกำหนดค่าตอบแทน ทั้งส่วนที่เป็นเงินเดือนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง (ระดับ C Executive Level) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

ด้านอื่น ๆ

- เรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ/ผู้บริหาร ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และผู้อำนวยการจากสายงานที่เกี่ยวข้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ผู้ดำรงตำแหน่งปัจจุบัน	ตำแหน่ง
1. ดร. ชัยยงค์ สัจจิพานนท์	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายณัฐพล สารสาส	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสเปญ จริงเข้าใจ	กรรมการผู้จัดการ
4. นายสุทธิ ศรีประทุม	รองกรรมการผู้จัดการ / สายงานปฏิบัติการ
5. นายโชคชัย ประเสริฐชัยพร	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและการเงิน

นายโชคชัย ประเสริฐชัยพร ดำรงตำแหน่ง เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงแนวโน้มของผลกระทบที่อาจมีต่อองค์กร
- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ในการบริหารงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- ประเมินความเสี่ยงในการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อรูปแบบใหม่ที่ฝ่ายบริหารนำเสนอ พิจารณากลับกรองความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ให้คำแนะนำกับฝ่ายบริหาร
- มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยงตามความจำเป็น
- ติดตามการดำเนินการบริหาร ความเสี่ยง รวมทั้งวิเคราะห์ ประเมินผล จัดการติดตามและรายงานอย่างเป็นระบบ
- รายงานความเสี่ยงและข้อเสนอแนะในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท
- ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราว ๆ ไป

9.4 การสรรหากรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการ และองค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการและการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 9 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน (กรรมการอิสระจำนวน 6 ท่าน)

1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการบริษัท จะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท หรือไม่ก็ได้

2. คณะกรรมการบริษัท ต้องมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการอิสระถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนทุนจดทะเบียนที่ออกและเรียกชำระแล้วของบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้อง โดยรวมหุ้นที่ถือโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องด้วย โดยให้มีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัท นั้น ให้จับฉลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังต่อไป ให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ทั้งนี้ กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งอีกได้

4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ โดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

4.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่ง มีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

4.2 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ตามจำนวนที่ถือครองทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

4.3 บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

5. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท เลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้าไปแทน โดยมีมติดังกล่าวของคณะกรรมการจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

6. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ ในกรณีที่คณะกรรมการเห็นสมควรจะเลือกคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ โดยรองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับและตามที่ประธานกรรมการมอบหมาย

7. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

คำนิยาม “กรรมการอิสระ”

บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามกรรมการอิสระของบริษัทฯ คือ กรรมการที่ได้เป็นกรรมการบริหาร และไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการบริหารงานประจำและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติเท่ากับข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ โดยผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่ได้กำหนดไว้ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ความสัมพันธ์ทางธุรกิจให้รวมถึงรายการตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใด ที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

10. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

11. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

การสรรหากรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

บริษัทฯ มีแผนงานการสรรหากรรมการและกรรมการผู้จัดการ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้กรรมการและกรรมการผู้จัดการที่มีความเป็นมืออาชีพ และบริหารได้โดยเป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือรายอื่นใด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยผ่านหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาคัดเลือกที่กำหนด ซึ่งหลักเกณฑ์และวิธีการคัดเลือกขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงเวลานั้นๆ ของบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีบทบาทและหน้าที่ในการสรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท ตลอดจนพิจารณาและให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

โดยบุคคลที่จะได้รับการเสนอแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ ต้องเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และต้องไม่เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.ว่าด้วยข้อกำหนดเกี่ยวกับผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ รวมทั้งเป็นบุคคลที่ไม่มีประวัติต้องคำพิพากษาถึงที่สุดให้เป็นบุคคลล้มละลาย ไม่เป็นบุคคลที่ฝ่าฝืนข้อบังคับ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อตกลงการจดทะเบียนหลักทรัพย์กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนเป็นบุคคลที่ได้รับการพิจารณาปัจจัยในด้านอื่นๆ มาประกอบกัน เพื่อให้คณะกรรมการมีความหลากหลาย เช่น ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และความเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นต้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะเสนอชื่อกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงซึ่งเป็นบุคลากรที่มีความรู้ ประสบการณ์ มีความสามารถในการบริหารจัดการงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง

9.5 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบทานและการตรวจสอบงบการเงิน

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัท สอบบัญชีธรรมนิติ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี เป็นเงินจำนวน 460,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินไตรมาสละ 120,000 บาท รวม 3 ไตรมาส เป็นเงินจำนวน 390,000 บาท

- ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

รวมค่าตอบแทนการสอบบัญชีสำหรับปี 2563 ทั้งสิ้น 850,000 บาท

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัท สอบบัญชีธรรมชาติ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี เป็นเงินจำนวน 310,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินไตรมาสละ 120,000 บาท รวม 3 ไตรมาส เป็นเงินจำนวน 360,000 บาท
- ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

รวมค่าตอบแทนการสอบบัญชีสำหรับปี 2562 ทั้งสิ้น 770,000 บาท

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัท สอบบัญชีธรรมชาติ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี เป็นเงินจำนวน 355,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินไตรมาสละ 115,000 บาท รวม 3 ไตรมาส เป็นเงินจำนวน 345,000 บาท
- ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

รวมค่าตอบแทนการสอบบัญชีสำหรับปี 2561 ทั้งสิ้น 700,000 บาท

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัท สอบบัญชีธรรมชาติ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี เป็นเงินจำนวน 330,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินไตรมาสละ 100,000 บาท รวม 3 ไตรมาส เป็นเงินจำนวน 300,000 บาท
- ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

รวมค่าตอบแทนการสอบบัญชีสำหรับปี 2560 ทั้งสิ้น 630,000 บาท

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัท สอบบัญชีธรรมชาติ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี เป็นเงินจำนวน 315,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินไตรมาสละ 95,000 บาท รวม 3 ไตรมาส เป็นเงินจำนวน 285,000 บาท
- ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

รวมค่าตอบแทนการสอบบัญชีสำหรับปี 2559 ทั้งสิ้น 600,000 บาท

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีให้แก่บริษัท สอบบัญชีธรรมชาติ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ตามรายละเอียดดังนี้

- ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี เป็นเงินจำนวน 290,000 บาท
- ค่าสอบทานงบการเงินไตรมาสละ 90,000 บาท รวม 3 ไตรมาส เป็นเงินจำนวน 270,000 บาท
- ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

รวมค่าตอบแทนการสอบบัญชีสำหรับปี 2558 ทั้งสิ้น 560,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกจากการพัฒนา ปรับปรุง กระบวนการทำงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าแล้ว บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการประกอบธุรกิจโดยมีความรับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียในภาคส่วนต่าง ๆ

บริษัทฯ ได้มีการออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่าง ๆ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรม มีวงเงินกู้ และเทอมการผ่อนชำระที่เหมาะสมกับความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้า มีการออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองกลุ่มเป้าหมายที่ต้องการเงินกู้ แต่ไม่สามารถขอสินเชื่อในระบบผ่านสถาบันการเงินได้ ทำให้ต้องพึ่งพาเงินกู้นอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงและไม่เป็นธรรม สร้างปัญหาหนี้สินเพิ่มพูนในระยะยาว โดย “สินเชื่อสบายใจตลาด” ถูกออกแบบมาเพื่อมาตอบโจทย์พ่อค้าแม่ค้า ผู้ประกอบการในตลาด ซึ่งไม่มีรายได้ประจำที่ชัดเจน ทำให้ขอสินเชื่อผ่านสถาบันการเงินได้ยาก และส่วนใหญ่หากต้องการเงินทุนหมุนเวียน หรือเงินก้อนใหญ่ในการจ่ายค่าแผง ก็จำเป็นต้องพึ่งพาผู้ให้บริการเงินกู้นอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงมาก บริษัทฯ จึงนำเสนอโอกาสในการกู้เงินในระบบที่มีความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ ในอัตราดอกเบี้ยที่เท่ากับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ “สินเชื่อสบายใจพนักงาน” ซึ่งเป็นสินเชื่อส่วนบุคคล ที่นำเสนอให้กลุ่มเป้าหมายพนักงานบริษัทต่าง ๆ ซึ่งมีจำนวนไม่น้อย ที่เคยมีหนี้สิน ติดเครดิตบูโร จนไม่สามารถกู้เงินในระบบได้ ต้องไปพึ่งพาเงินกู้นอกระบบที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงแทน โดย “สินเชื่อสบายใจพนักงาน” มีกฎเกณฑ์การพิจารณาเงินและความสามารถในการผ่อนชำระของลูกค้าที่ชัดเจน แต่ใช้เงื่อนไขที่ผ่อนปรนเพื่อตอบโจทย์การเป็นสินเชื่อสวัสดิการสำหรับพนักงาน ทั้งนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการกู้เงินในระบบให้กับลูกค้าที่เคยมีปัญหาหนี้สิน แต่ได้ทำการชำระหนี้สิน จนสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างปกติแล้วในปัจจุบัน ได้มีทางเลือกในการกู้เงินเพิ่มมากขึ้น

นอกจากนั้นแล้ว บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในแนวคิดที่ต้องการช่วยเหลือสังคม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มเกษตรกรที่เป็นลูกค้าหลักของทางบริษัทฯ โดยในปี 2563 ทางบริษัทฯ ยังคงสานต่อการดำเนินงานโครงการ “ใจสบาย-สบายใจ” ซึ่งเป็นโครงการเพื่อสังคมของบริษัทฯ ที่มีแนวคิดหลักในการส่งเสริมด้านการศึกษา และการยกระดับสร้างความเป็นอยู่ที่ดี ให้กับเยาวชนที่เป็นลูกหลานเกษตรกรไทย ในพื้นที่ขาดแคลน



โดยเมื่อวันที่ 17-18 ธันวาคม 2563 ทางบริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ได้นำผู้บริหารและพนักงาน เดินทางไปจัดเลี้ยงอาหารกลางวัน พร้อมมอบเครื่องคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์กีฬา และอุปกรณ์การเรียน เพื่อส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาและการเรียนรู้ให้กับโรงเรียนระดับอนุบาลถึงประถมศึกษา ในจังหวัดพิษณุโลก และจังหวัดเพชรบูรณ์ รวม 3 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนวัดเมธมสุวรรณาราม (ตำบลท่าช้าง อำเภอพรหมพิราม จ.พิษณุโลก), โรงเรียน ดชด. บ้านโป่งตะแบก (ตำบลพุทธบาท อำเภอชนแดน จ.เพชรบูรณ์) และ โรงเรียนบ้านตะกุดจั่น (ตำบลท่าข้าม อำเภอชนแดน จ.เพชรบูรณ์) ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนให้เยาวชนลูกหลานเกษตรกรไทย มีคุณภาพชีวิตที่ดีและเติบโตขึ้นอย่างมีศักยภาพ ซึ่งทางบริษัทฯ จะสานต่อโครงการนี้ต่อไปอย่างต่อเนื่องในระยะยาว โดยจะมีการขยายขอบเขตพื้นที่มากยิ่งขึ้น ในปีต่อไป

บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืน (Sustainability Report ; SD Report) ประจำปี 2563 แยกเล่มจากรายงานประจำปี เพื่อเปิดเผยนโยบายการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือรายงานประจำปี พร้อมทั้งรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2563 เพื่อแจกจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2564 พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.gcapi.co.th

11. การควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดการและการบริหารเชิงกลยุทธ์ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยงรวมถึงการควบคุมภายในที่รัดกุม ซึ่งเป็นปัจจัยหลักทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม และเป็นเครื่องมือสำคัญในการผลักดันองค์กรให้มุ่งสู่เป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ ยึดแนวทางตามแนวปฏิบัติการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) ครอบคลุมการควบคุมภายในด้านการบริหาร (Management Control) การดำเนินงาน (Operational Control) การบัญชีการเงิน

(Financial Control) และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง (Compliance Control) รวมทั้งประเมินการปฏิบัติงานตามแนวทางการกำกับกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance : GCG) และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันตามหลักเกณฑ์ของโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งพิจารณาผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน ที่อยู่ภายใต้คณะกรรมการตรวจสอบ และความเห็นของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในของบริษัทและรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

เมื่อพิจารณาปัจจัยข้างต้นประกอบกับระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานที่บริษัทจัดให้มีขึ้นแล้ว คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นตรงกันกับคณะกรรมการตรวจสอบที่รายงานวาระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการที่ผู้บริหารและพนักงานนำไปใช้โดยมิชอบ หรือโดยไม่มีความจำเป็น ไม่ให้เกิดความเสียหายอย่างมีสาระสำคัญ และที่ผ่านมามีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทไม่เคยได้รับรายงานว่ามีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญจากผู้สอบบัญชีและฝ่ายตรวจสอบภายในแต่อย่างใด

จากการประเมินระบบควบคุมภายในของบริษัท ในด้านต่าง ๆ ทั้ง 5 ด้านมีสาระสำคัญดังนี้ คือ

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการและพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยสัดส่วนของคณะกรรมการอิสระ ร้อยละ 66.66 ของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมดซึ่งสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด ความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการในการประเมินผลและตัดสินใจในระบบการควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ กำหนดโครงสร้าง สายการบังคับบัญชาและหน้าที่ความรับผิดชอบตามความเหมาะสมและมีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อให้การควบคุมภายในเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด โครงสร้างขององค์กรปัจจุบันมีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากหน่วยงานบริหาร โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อพนักงานซึ่งถือเป็นทรัพยากรอันมีค่าขององค์กร โดยบริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมเกี่ยวกับการพัฒนาพนักงาน ตลอดจนการพิจารณาให้ผลตอบแทนและสวัสดิการต่าง ๆ แก่พนักงานอย่างเหมาะสม คณะกรรมการและฝ่ายจัดการกำหนดให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการ และระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยให้มีหน่วยงานที่กำกับดูแลและรับผิดชอบอย่างชัดเจน

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

โครงสร้างขององค์กรปัจจุบัน มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ และกรรมการฝ่ายบริหาร กำหนดและทบทวนกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง และโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งให้ข้อเสนอแนะแนวทางในการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องต่อทิศทางกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจ พร้อมกับการกำกับดูแล ติดตามและสอบทานการรายงานการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญ และมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ดำเนินการตามนโยบายบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และระบุความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การกำหนดวิธีการตอบสนองความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและระดับกิจกรรม ตลอดจนให้มีการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง

ไปหรือมีแนวโน้มที่อาจเกิดขึ้นอย่างทันต่อเหตุการณ์ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม

บริษัทฯ มีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนสำหรับการปฏิบัติงาน การรายงานข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

บริษัทฯ มีการจัดกิจกรรมการควบคุมภายในสำหรับการปฏิบัติงานเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งรวมถึงการควบคุมเชิงป้องกัน ได้แก่ การแบ่งแยกหน้าที่ การควบคุมการเข้าถึงข้อมูลและข้อมูลสารสนเทศในแต่ละระดับ การให้อำนาจในการปฏิบัติงานและรายการค้าอย่างเหมาะสม การควบคุมทางกายภาพของทรัพย์สินของบริษัทฯ เป็นต้น

บริษัทฯ มีการกำหนดแผนนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ฉุกเฉินที่ไม่สามารถควบคุมได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทฯ จะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องหากเกิดเหตุการณ์ดังกล่าว ในปี 2563 เกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 บริษัทฯ ได้นำนโยบาย BCP มาปรับใช้ในการทำงานของบริษัทฯ ซึ่งสามารถดำเนินการได้ครอบคลุม สามารถควบคุมการปฏิบัติงานได้อย่างครบถ้วน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายในการควบคุมดูแลระบบการบริหารจัดการอย่างเป็นขั้นเป็นตอนผ่านคู่มือการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่าย และได้มีการกำหนดอำนาจการอนุมัติเพื่อให้การบริหารจัดการด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ สามารถดำเนินงานได้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานรายการระหว่างกันและที่เกี่ยวข้องให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยบริษัทฯ มีการรวบรวมข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บุคคลที่เกี่ยวข้องกันไว้เพื่อใช้ในการติดตามและสอบทานรายการระหว่างกันซึ่งหน่วยงานบัญชีรับผิดชอบในการทำการที่เกี่ยวข้องกัน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

บริษัทฯ ได้นำระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านความถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลามาใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งให้ข้อมูลที่เหมาะสมประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจ ตลอดจนจัดให้มีการจัดเก็บข้อมูลที่เป็นระบบและสะดวกต่อการค้นหาข้อมูล

บริษัทฯ มีช่องทางสื่อสารเรื่องต่าง ๆ จากฝ่ายจัดการไปยังพนักงานผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ Line และกระดานประกาศส่วนกลาง เพื่อใช้แลกเปลี่ยนข้อมูลและความรู้ระหว่างพนักงาน รวมถึงการจัดงาน Town Hall เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับเป้าหมายองค์กร นโยบาย ระเบียบ คำสั่งของบริษัทฯ เพื่อนำไปปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายต่อไป

บริษัทฯ จัดให้มีเว็บไซต์ในส่วนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อใช้เป็นช่องทางในการติดต่อและชี้แจงข้อมูลข่าวสารกับนักลงทุนและมีช่องทางการติดต่อสื่อสารของผู้มีส่วนได้เสีย

ทั้งนี้ รวมถึงได้เปิดช่องทางการแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนการไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ (Whistle-blower hotline) โดยสื่อสารให้พนักงานทุกคนทราบว่า กรณีพบเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัทฯ ขอให้แจ้งไปยัง กรรมการผู้จัดการโดยผ่านช่องทาง Email , Line ได้โดยตรง หรือโทรศัพท์ อีกทั้งยังเพิ่มช่องทางการร้องเรียนการทุจริตต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยส่งเป็นจดหมายระบุถึง คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท จี แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 161/1 อาคารเอส จี ทาวเวอร์ ชั้น 2 ซอยมหาดเล็กหลวง 3 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพ 10330 หรือส่งเป็น Email มาที่ auditcommittee@gcapital.co.th ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องผู้ที่แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันไว้แล้ว โดยจะปกปิดแหล่งที่มาขอการแจ้งเบาะแสการทุจริตเป็นความลับ

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการประเมิน และติดตามผลการดำเนินงานโดยเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกเดือน รวมทั้งการประเมินผล และติดตาม ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทุกด้าน เช่น ด้านบัญชีและการเงิน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ การดูแลทรัพย์สิน และเรื่องทุจริต ที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเรื่องที่มีผลต่อการควบคุมภายใน จะถูกรายงานต่อผู้รับผิดชอบ และเรื่องที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ภายในเวลาที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัท มอบหมายให้ คณะกรรมการตรวจสอบ ดูแลสอบทานระบบการควบคุมภายใน ผ่านผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินผลการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในยังคงดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามที่กำหนดไว้ สามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงอย่างทันทั่วทั้งในแต่ละช่วงเวลา นอกจากนี้ ในส่วนของการประเมินการควบคุมภายในด้านบัญชีการเงินมีการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและนำเสนอผลให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาส และทุกปี ซึ่งผลการสอบทานจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและฝ่ายตรวจสอบภายในไม่พบประเด็น ที่เป็นข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ในปี 2563 ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สรุปได้ว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพที่เพียงพอและเหมาะสม

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทต่อระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ฝ่ายบริหารชี้แจงระบบต่าง ๆ ในการบริหารงานและการควบคุมภายใน รวมถึงการซักถามข้อมูลจากผู้บริหาร คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัท มีความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามองค์ประกอบของ COSO ทั้ง 5 องค์ประกอบที่ประกอบด้วย

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)
3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)
4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)
5. ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

นอกจากนี้ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อสามารถดำเนินงานระบบควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ และได้ติดตามควบคุมดูแลการป้องกันทรัพย์สินของบริษัท จากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบแล้ว รวมถึงขอบเขตในเรื่องการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อระบบการควบคุมภายใน

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบฯ ของบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2564 เกี่ยวกับการควบคุมดูแลการป้องกันทรัพย์สินของบริษัท จากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบ รวมถึงขอบเขตในเรื่องการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงระบบควบคุมภายใน พิจารณาแล้วว่ามีเพียงพอตามแนวทางที่กำหนด และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการดังกล่าวเป็นการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ สำหรับขั้นตอนการอนุมัติรายการระหว่างกัน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าทั่วไป อ้างอิงกับราคาตลาดและเงื่อนไขการตลาดที่เหมาะสม โดยหากเป็นรายการที่มีใช้การค้าตามปกติของธุรกิจ หรือมิได้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติทุกครั้ง กรรมการที่มีส่วนได้เสียกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้อง ที่อาจมีความขัดแย้งหรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการดังกล่าว จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้นๆ และให้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบต่อไป โดยการทำธุรกรรมนั้นต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

ทั้งนี้ในการพิจารณารายการระหว่างกัน ต้องมีกรรมการตรวจสอบฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อสอบทาน ให้ความเห็นถึงความจำเป็น ความเหมาะสม โดยพิจารณาถึงราคา อัตราค่าตอบแทนของรายการนั้นๆ เว้นแต่กรณีที่เป็นการทำรายการระหว่างกันที่เป็นการดำเนินการค้าตามปกติของธุรกิจหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป คณะกรรมการบริหาร หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้บริหารระดับสูง สามารถอนุมัติรายการได้ในขอบเขตการอนุมัติที่กำหนดไว้ และในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบฯ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบฯ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

นอกจากนี้บริษัทฯ จะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ทั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทอย่างเคร่งครัด รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวข้องและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ

สำหรับการเข้าทำรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทฯ มีขั้นตอนในการอนุมัติการทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการที่กล่าวมาแล้วข้างต้น โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าทั่วไป อ้างอิงกับราคาตลาดและเงื่อนไขการตลาดที่เหมาะสมเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

รายละเอียดของรายการระหว่างกัน

โดยมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 มีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมเพื่อสอบทานรายการระหว่างกันสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้ให้ความเห็นว่าการทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่างๆ ของรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในช่วงระยะเวลาดังกล่าวเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บุคคล/กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการระหว่างกัน สำหรับงวดสิ้นสุด		เหตุผลและความจำเป็น
		31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
บริษัท เจเนอรัล เอนิเตอร์พรีคัม จำกัด กรรมการเป็นบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน	ค่าแนะนำลูกค้า	15,833	316,455	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไป และเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด รายการดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดยคำนึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
	ค่าบริการทำเงินเดือน	370,770	364,890	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไปของบริษัท และเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท รายการดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดยคำนึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
บริษัท สามลม จำกัด กรรมการเป็นบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน	ดอกเบียร์	224,877	-	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไปของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อของบริษัท และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
	ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้	19,224,877	-	

	-มีอสังหาริมทรัพย์จดทะเบียนเป็นหลักประกัน			เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไปของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อของบริษัท และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
บริษัท สาม ลม แคปปิตอล จำกัด กรรมการเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ดอกเบียร์รับ	36,690	-	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไปของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อของบริษัท และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
	ลูกหนี้สินเชื่อเงินกู้ -มีอสังหาริมทรัพย์จดทะเบียนเป็นหลักประกัน	3,136,690	-	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไปของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อของบริษัท และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
กรรมการบริษัท	ดอกเบียร์รับ (อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 8.50 และ 13.50 ต่อปี)	1,165,832	1,172,246	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไปของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อของบริษัท และผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
	ดอกเบียร์จ่าย (อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 7.00 ต่อปี)	74,795	452,425	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไป และเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด รายการดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดยคำนึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
	ลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล -ไม่มีหลักประกัน	774,941	836,621	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติโดยทั่วไปของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อของบริษัท

	<p>-มีอสังหาริมทรัพย์จัด จำหน่ายเป็นหลักประกัน</p> <p>ลูกหนี้เงินกู้ยืมพนักงาน หุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มีประกัน ดอกเบี้ยค้างจ่าย</p>	<p>6,360,977</p> <p>292,718</p> <p>-</p> <p>-</p>	<p>21,135,070</p> <p>450,009</p> <p>10,000,000</p> <p>278,082</p>	<p>บริษัท และผ่านการพิจารณาจาก คณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจาก คณะกรรมการบริษัทแล้ว</p> <p>เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจ การค้าปกติโดยทั่วไป และเป็นการ สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด รายการ ดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดย ค่านึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการ พิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว</p>
ผู้ถือหุ้น	<p>ดอกเบี้ยจ่าย (อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 8.25 ต่อปีและ 5 - 10 ต่อ ปี)</p> <p>หุ้นกู้ระยะสั้นชนิดไม่มี ประกัน ตัวสัญญาการใช้เงิน ดอกเบี้ยค้างจ่าย</p>	<p>10,681,596</p> <p>-</p> <p>160,000,000</p> <p>1,722,329</p>	<p>10,433,014</p> <p>160,000,000</p> <p>-</p> <p>3,260,000</p>	<p>เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจ การค้าปกติโดยทั่วไป และเป็นการ สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด รายการ ดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดย ค่านึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการ พิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว</p> <p>เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจ การค้าปกติโดยทั่วไป และเป็นการ สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด รายการ ดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดย ค่านึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการ พิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว</p>
บริษัทร่วมค้า	<p>ดอกเบี้ยจ่าย (อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.25 - 6.25 ต่อปีและ 6 ต่อ ปี)</p>	<p>348,500</p>	<p>162,740</p>	<p>เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจ การค้าปกติโดยทั่วไป และเป็นการ สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด รายการ ดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดย ค่านึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการ พิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบฯ และอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว</p>

ความสมเหตุสมผลของการทำรายการระหว่างกัน

โดยมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2564 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบฯ เข้าร่วมประชุม ได้ให้ความเห็นว่าการทำรายการระหว่างกันเป็นความจำเป็นในการประกอบธุรกิจทั่วไป เงื่อนไขต่าง ๆ ของรายการระหว่างกันเป็นไปตามราคาตลาด ราคาตามสัญญาและราคาที่ตกลงกัน ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและเป็นไปตามการประกอบธุรกิจทั่วไป

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เพื่อเป็นการป้องกันปัญหาจากรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ขั้นตอนการทำรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลและกิจการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีใช้การคำนวณตามปกติของธุรกิจหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป จะต้องมีการเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติทุกครั้ง โดยกรรมการบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องที่อาจมีความขัดแย้งหรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการดังกล่าว จะไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องนั้นๆ โดยการนำธุรกรรมนั้นต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ทั้งนี้ในการพิจารณาต้องมีกรรมการตรวจสอบฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อออกความเห็นเกี่ยวกับการทำรายการระหว่างกันดังกล่าวด้วย เว้นแต่กรณีที่เป็นการทำรายการระหว่างกันของบริษัท หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเป็นรายการที่เป็นการดำเนินการคำนวณตามปกติของธุรกิจหรือเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป ผู้บริหารระดับสูงสามารถอนุมัติรายการได้ในขอบเขตการอนุมัติที่กำหนดไว้ ทั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับเรื่องการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัทอย่างเคร่งครัด

นโยบายหรือแนวโน้มในการทำรายการระหว่างกัน

การเข้าทำรายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทฯ มีขั้นตอนในการอนุมัติการทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการที่กล่าวมาแล้วข้างต้น เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าทั่วไป อ้างอิงกับราคาตลาดและเงื่อนไขการตลาดที่เหมาะสม ทั้งนี้บริษัทฯ จะกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบฯ และ/หรือ กรรมการอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความจำเป็น ความเหมาะสม โดยพิจารณาถึงราคา อัตราค่าตอบแทนของรายการนั้นๆ ด้วย รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการตรวจสอบฯ ไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชีของบริษัท หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบฯ หรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี นอกจากนี้บริษัทฯ จะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ