

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งสิ้น 16,160.2 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 3,232.0 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5.0 บาท

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ รายใหญ่ 10 อันดับแรก ณ วันที่ 15 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
2. GIC PRIVATE LIMITED
3. UBS AG SINGAPORE BRANCH
4. นายทวิรัช ปรุงพัฒนสกุล
5. กองทุนเปิด ไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30
6. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว
7. กองทุนเปิด เค 20 ซีเล็คท์หุ้นระยะยาวปันผล
8. นายณเรศ งามอภิชน
9. กองทุนเปิด เค หุ้นระยะยาวปันผล
10. บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ข้อจำกัดการโอนหุ้นของบริษัทฯ

หุ้นของบริษัทฯ สามารถโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด เว้นแต่การโอนหุ้นนั้น เป็นเหตุให้ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติต่างด้าวถือหุ้นในบริษัทฯ เกินกว่าร้อยละ 49.0 ของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีสิทธิปฏิเสธการโอนหุ้นหากการโอนหุ้นรายใดจะทำให้อัตราส่วนการถือหุ้นของคนต่างด้าวของบริษัทฯ เกินอัตราส่วนข้างต้น

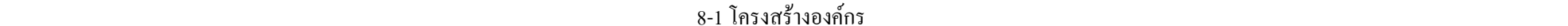
หากผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติต่างด้าวแต่ละรายถือหุ้นในสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 49.0 ของหุ้นสามัญที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็น (ก) คนสหรัฐอเมริกา (U.S. Person)¹ และ (ข) ผู้ลงทุนสถาบัน (Qualified Institutional Buyer)¹ และผู้ซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีคุณสมบัติ (Qualified Purchaser)² มีความประสงค์จะจำหน่ายหรือโอนหุ้นของตนให้แก่บุคคลอื่น ให้ผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติต่างด้าวดังกล่าวมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (ก) จำหน่ายหุ้นดังกล่าวหรือสิทธิที่จะใช้หรือได้รับประโยชน์จากหุ้นนั้น ๆ ให้แก่ผู้ลงทุนอื่นในธุรกรรมนอกประเทศสหรัฐอเมริกา (Offshore Transaction)¹ หรือ

- (ข) จำหน่ายหุ้นดังกล่าวหรือสิทธิที่จะใช้หรือได้รับประโยชน์จากหุ้นนั้น ๆ ให้แก่ผู้ลงทุนรายอื่นซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบัน (Qualified Institutional Buyer) และผู้ซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีคุณสมบัติ (Qualified Purchaser)

ในกรณีที่การโอนหุ้นของผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติต่างด้าวไม่ได้เป็นไปตามวิธีการดังกล่าวข้างต้น ให้ผู้ถือหุ้นที่ได้รับโอนหุ้นจากผู้ถือหุ้นที่มีสัญชาติต่างด้าวดังกล่าวดำเนินการโอนหุ้นให้เป็นไปตามวิธีการที่กำหนด เมื่อบริษัทฯ ได้ทำการร้องขอเป็นลายลักษณ์อักษร

- หมายเหตุ: ¹ คนสหรัฐอเมริกา (U.S. Person) ผู้ลงทุนสถาบัน (Qualified Institutional Buyer) และธุรกรรมนอกประเทศสหรัฐอเมริกา (Offshore Transaction) ให้มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในบทนิยามของคำดังกล่าวตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ของประเทศสหรัฐอเมริกา ค.ศ. 1933 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (United States Securities Act of 1933, as amended)
- ² ผู้ซื้อหลักทรัพย์ซึ่งมีคุณสมบัติ (Qualified Purchaser) ให้มีความหมายตามที่กำหนดไว้ในบทนิยามของคำดังกล่าวตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารจัดการเงินลงทุนของประเทศสหรัฐอเมริกา ค.ศ. 1940 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) (United States Investment Company Act of 1940, as amended)



คณะกรรมการ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำหนดแนวทางและนโยบายต่าง ๆ ของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการดังกล่าว มีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่ง พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด และตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 4/2 แห่ง พ.ร.ก. บริษัทบริหารสินทรัพย์

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทประกอบไปด้วยกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
นางทองอุไร ลิ้มปิติ	ประธานกรรมการ
นายบรรยง วิเศษมงคลชัย	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
นางสาววิไล ดันดินันท์ธนา	กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
นางสาวรสา กาญจนสาย ¹	กรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
นายบัณฑิต อนันตมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร
นายสมพร มูลศรีแก้ว	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการบริหาร
นายวสันต์ เทียนหอม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
นายยศ กิมสวัสดิ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
นางมณีรัตน์ ศรีเสาวชาติ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม
นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ : ¹นางสาวรสา กาญจนสาย ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการ

สรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป

นายพงศธร มณีพิมพ์ เป็นเลขานุการบริษัทฯ โดยได้รับการแต่งตั้งตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2558

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลกิจการและการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์การดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

- (ข) กำกับและควบคุมดูแลการบริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุผลภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติ
- (ค) กำหนดข้อบังคับเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล การเงิน การบัญชี การจัดซื้อจัดจ้าง รวมทั้งการตรวจสอบและสอบบัญชีภายใน และการดำเนินกิจการอื่น ๆ ของบริษัทฯ
- (ง) กำกับดูแลให้มีระบบบัญชี รายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีมีความน่าเชื่อถือและได้มาตรฐานสากล เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- (จ) กำกับดูแลให้มีการสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- (ฉ) กำกับดูแลให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม
- (ช) กำกับดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล และความรับผิดชอบต่อสังคม
- (ซ) พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
- (ฌ) กำกับดูแลให้มีระบบป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสีย
- (ญ) กำกับดูแลให้มีการสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศในเรื่องต่าง ๆ ให้กับผู้มีส่วนได้เสียอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เหมาะสมและทันเวลา
- (ฎ) พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง
- (ฏ) ส่งเสริมให้ผู้บริหารระดับสูง มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็นภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงที่มีผลกระทบต่อเป้าหมายองค์กร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

“(1) นายบรรยง วิเศษมงคลชัย (2) นางสาวรสา กาญจนสาย และ (3) นายสมพร มูลศรีแก้ว (4) นางสาววิไล ดันดินันท์ธนา และ (5) นายบัณฑิต อนันตมงคล กรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ”

การประชุมคณะกรรมการ

จำนวนครั้งการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง - วันที่พ้นจากตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562					
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อ สังคม
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	ประธานกรรมการ	17 เมษายน 2560 – ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	21/22	-	-	-	-	-
2. นายบรรยง วิเศษมงคลชัย	กรรมการ	6 กรกฎาคม 2555 – ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	22/22	-	43/45	-	-	-
	ประธานคณะกรรมการ บริหาร	6 กรกฎาคม 2555 – ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
3. นางสาววิไล ตันตินันท์ธนา ¹	กรรมการ	7 ธันวาคม 2561 – ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	20/22	-	-	14/14	-	4/5

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง - วันที่พ้นจากตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562					
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม
4. นางสาวศิริพร เอี่ยมรุ่งโรจน์	กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	4 มกราคม 2562 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	5/5	-	-	-	-	5/5
	ประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อ สังคม	4 มกราคม 2562 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
	กรรมการ	29 เมษายน 2559 - 5 เมษายน 2562						
	ประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดี และความรับผิดชอบต่อ สังคม	8 สิงหาคม 2559 - 5 เมษายน 2562						
	กรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม	3 พฤษภาคม 2562 ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง - วันที่พ้นจากตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562					
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อ สังคม
5. นางสาวสา กาญจนสาย ³	กรรมการ	27 เมษายน 2561 - 31 มกราคม 2563	19/22	-	-	9/10	12/12	-
6. นายบัณฑิต อนันตมงคล ⁴	ประธานคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	4 พฤษภาคม 2561 - 31 มกราคม 2563	16/17	-	30/33	-	-	-
	กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	3 พฤษภาคม 2562 - 31 มกราคม 2563						
	กรรมการบริหาร	5 เมษายน 2562 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
		5 เมษายน 2562 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง - วันที่พ้นจากตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562					
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อ สังคม
7. นายสมพร มูลศรีแก้ว ⁵	กรรมการ	6 กรกฎาคม 2561 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	22/22	-	42/45	-	4/4	-
	กรรมการผู้จัดการใหญ่	1 มิถุนายน 2561 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
	กรรมการบริหาร	1 มิถุนายน 2561 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
	กรรมการกำกับ ความเสี่ยง	1 มิถุนายน 2561 – 3 พฤษภาคม 2562						

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง - วันที่พ้นจากตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562					
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อ สังคม
8. นายวสันต์ เทียนหอม	กรรมการอิสระ	1 ธันวาคม 2560 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	20/22	18/18	-	14/14	-	-
	ประธาน คณะกรรมการ ตรวจสอบ	1 ธันวาคม 2560 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
	ประธาน คณะกรรมการสรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	1 ธันวาคม 2560 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
9. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ⁶	กรรมการอิสระ	1 พฤศจิกายน 2560 - 6 พฤษภาคม 2562	7/11	7/12	-	-	2/2	-
	กรรมการตรวจสอบ	1 พฤศจิกายน 2560 - 6 พฤษภาคม 2562						

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง - วันที่พ้นจากตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562					
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม
10. นายชศ กิมสวัสดิ์	กรรมการอิสระ	14 พฤศจิกายน 2560 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	18/22	13/18	-	-	6/8	-
11. นางมณีรัตน์ ศรีเสาวชาติ ⁸	กรรมการตรวจสอบ	14 พฤศจิกายน 2560 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	22/22	18/18	-	-	-	3/3
	กรรมการอิสระ	27 มิถุนายน 2561 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
	กรรมการตรวจสอบ	6 กรกฎาคม 2561 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
	กรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม	3 พฤษภาคม 2562 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง - วันที่พ้นจากตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562					
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม
12. นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์	กรรมการกำกับ ความเสี่ยง	4 พฤษภาคม 2561 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	-	-	-	-	12/12	-
13. นางสาวกรประณม วงษ์มงคล ⁹	กรรมการบริหาร	1 มีนาคม 2549 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	-	-	40/45	-	4/4	-
	กรรมการกำกับ ความเสี่ยง	4 กรกฎาคม 2558 - 3 พฤษภาคม 2562						
14. นายสุเมธ มณีวัฒนา ¹⁰	กรรมการกำกับ ความเสี่ยง	7 สิงหาคม 2558 - 3 พฤษภาคม 2562	-	-	-	13/14	4/4	2/3
	กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	7 พฤษภาคม 2558 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						
	กรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม	3 พฤษภาคม 2562 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้						

รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่เข้ารับตำแหน่ง - วันที่พ้นจากตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562					
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม
15. นายวิชาญ อมรโรจนวงศ์	กรรมการบริหาร	7 สิงหาคม 2558 - ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	-	-	45/45	-	-	-
16. นายมนัส สุขสวัสดิ์	กรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม	8 สิงหาคม 2559 – ณ วันที่ของเอกสาร ฉบับนี้	-	-	-	-	-	5/5

หมายเหตุ ¹ นางสาววิไล ดันดินันท์ธนา ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 4 มกราคม 2562 แทนนายอำนาจ ปริมวงษ์ และได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 แทนนางสาวศิริพร เอี่ยมรุ่งโรจน์

² นางสาวศิริพร เอี่ยมรุ่งโรจน์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม เนื่องจากครบกำหนดออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2562 แต่ยังคงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 เนื่องจากการแต่งตั้งนางสาววิไล ดันดินันท์ธนา เป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2562

³ นางสาวสา กาญจนสาย ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 และได้รับแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2561 เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2561 แทนนายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์ และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 ทั้งนี้ นางสาวสา กาญจนสาย ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป ตามประกาศที่ บสภ.050/2563

- ⁴ นายบัณฑิต อนันตมงคล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 แทนนายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์ และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 แทนนายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์
- ⁵ นายสมพร มูลศรีแก้ว พ้นจากตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562
- ⁶ นายทรงพล ชิวะปัญญาโรจน์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2562 และกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท (กรรมการอิสระ) ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 18/2562 เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2562 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 19/2562 เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 นอกจากนี้ นายทรงพล ชิวะปัญญาโรจน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง แทนนางสาวรสา กาญจนสาข ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563
- ⁷ นายชก กิมสวัสดิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560 แทนนายฉิม ดันดิยาสวัสดิกุล และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2560 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2560 แทนศาสตราจารย์ ดร.พรชัย ขุนหินดา และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยงตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562
- ⁸ นางมณีนันท์ ศรีเสาวชาติ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2561 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2561 แทนศาสตราจารย์ ดร.พรชัย ขุนหินดา และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562
- ⁹ นางสาวกรประณม วงษ์มงคล พ้นจากตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง เนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรคณะกรรมการชุดย่อยใหม่ เพื่อให้การบริหารจัดการ และการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2562
- ¹⁰ นายสุเมธ มณีวัฒนา พ้นจากตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 22 พฤษภาคม 2562 เนื่องจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562 ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรคณะกรรมการชุดย่อยใหม่ เพื่อให้การบริหารจัดการ และการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ อย่างไรก็ตาม นายสุเมธ มณีวัฒนา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2562

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารตามนิยามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 17/2551 เรื่อง การกำหนดบทบาทในประกาศเกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสมพร มุลศรีแก้ว	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายชูพงษ์ โก๊ะสวัสดิ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพัฒนาสินทรัพย์สำนักงานใหญ่
3. นายสมบุญ เรืองสุรเกียรติ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายจำหน่ายทรัพย์
4. นายสมชาย ธนรัชย์ไพโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ
5. นายสันธิชัย วัฒนกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนการปฏิบัติงาน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)
6. นายพงศธร มณีพิมพ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพัฒนาสินทรัพย์และจำหน่ายทรัพย์ภูมิภาค
7. นายชาญวิทย์ กวีสุนทรเสนาะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงินและการลงทุน
8. นางวรรณิ์ พันธุ์วงษ์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี)

เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2558 ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายพงศธร มณีพิมพ์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 5 มิถุนายน 2558

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

(ก) คำตอบแทนคณะกรรมการที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2562 ได้มีมติกำหนดคำตอบแทนแก่คณะกรรมการชุดต่าง ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม
ประธานกรรมการ	เดือนละ 60,000 บาท ^{1,2}
รองประธานกรรมการ	เดือนละ 45,000 บาท ^{1,2}
กรรมการ	เดือนละ 30,000 บาท ^{1,2}
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	เดือนละ 37,500 บาท ²
กรรมการตรวจสอบ	เดือนละ 30,000 บาท ²
ประธานคณะกรรมการบริหาร	ครั้งละ 30,000 บาท เดือนละไม่เกิน 60,000 บาท ^{1,3}
กรรมการบริหาร	ครั้งละ 15,000 บาท เดือนละไม่เกิน 30,000 บาท ^{1,3}
ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	ครั้งละ 12,500 บาท ^{1,2,3}
กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	ครั้งละ 10,000 บาท ^{1,2,3}
ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ครั้งละ 12,500 บาท ^{1,2,3}
กรรมการกำกับความเสี่ยง	ครั้งละ 10,000 บาท ^{1,2,3}
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม	ครั้งละ 12,500 บาท ^{1,2,3}
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม	ครั้งละ 10,000 บาท ^{1,2,3}

หมายเหตุ ¹ ได้รับเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมเท่านั้น

² หากมีการประชุมมากกว่า 1 ครั้งต่อเดือนให้จ่ายเพียงครั้งเดียว

³ เฉพาะกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ และได้รับคำตอบแทนเป็นเงินเดือนประจำ

ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 กรรมการได้รับเงินบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ปี 2561 โดยกำหนดวงเงินจ่ายบำเหน็จกรรมการ อ้างอิงจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ กำหนดวงเงินจ่ายบำเหน็จของกรรมการเป็นเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 5.0 ล้านบาท

ค่าตอบแทนของกรรมการตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562¹ มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562						
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม ต่อสังคม	รวม
		(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
1. นางทองอุไร ลิ้มปิติ	ประธานกรรมการ	720,000	-	-	-	-	-	720,000
2. นายบรรยง วิเศษมงคลชัย	กรรมการ และประธาน คณะกรรมการบริหาร	360,000	-	720,000	-	-	-	1,080,000
3. นางสาววิไล ดันดินันท์ธนา	กรรมการ ประธาน คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม และ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	330,000	-	-	110,000	-	47,500	487,500
4. นางสาวศิริพร เอี่ยมรุ่งโรจน์	กรรมการ และประธาน คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม	90,000	-	-	-	-	55,000	145,000

หมายเหตุ ¹ โปรดพิจารณารายละเอียดจำนวนครั้งการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 - 31 ธันวาคม 2562

รายชื่อ	ตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562						
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อ สังคม	รวม
		(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
5. นางสาวสา กาญจนสาย	กรรมการ และประธาน คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	360,000	-	-	60,000	150,000	-	570,000
6. นายบัณฑิต อนันตมงคล	กรรมการ และ กรรมการบริหาร	270,000	-	255,000	-	-	-	525,000
7. นายสมพร มูลศรีแก้ว	กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร และ กรรมการกำกับความเสี่ยง	360,000	-	-	-	-	-	360,000
8. นายวสันต์ เทียนหอม	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ และประธาน คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	360,000	450,000	-	137,500	-	-	947,500

รายชื่อ	ตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562						
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อสังคม ต่อสังคม	รวม
		(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
9. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ	150,000	184,838.71	-	-	20,000	-	354,838.71
10. นายยศ กิมสวัสดิ์	กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ กำกับความเสี่ยง	330,000	360,000	-	-	60,000	-	750,000
11. นางมณีรัตน์ ศรีเสาวชาติ	กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ดีและ ความรับผิดชอบต่อสังคม	360,000	360,000	-	-	-	30,000	750,000
12. นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-	-	-	120,000	-	120,000
13. นางสาวกรประณม วงษ์มงคล	กรรมการบริหาร และ กรรมการกำกับความเสี่ยง	-	-	360,000	-	40,000	-	400,000

รายชื่อ	ตำแหน่ง	1 มกราคม 2562 ถึง 31 ธันวาคม 2562						
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความ รับผิดชอบต่อ สังคม	รวม
		(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)	(บาท)
14. นายสุเมธ มณีวัฒนา	กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และ กรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความรับผิดชอบต่อ สังคม	-	-	-	90,000	40,000	20,000	150,000
15. นายวิชาญ อมรโรจนาวงศ์	กรรมการบริหาร	-	-	360,000	-	-	-	360,000
16. นายมนัส สุขสวัสดิ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีและความรับผิดชอบต่อ สังคม	-	-	-	-	-	50,000	50,000
รวม		3,690,000	1,354,838.71	1,695,000	397,500	430,000	202,500	7,769,838.71

คำตอบแทนอื่น ๆ

กรรมการ 2 ท่าน ได้แก่ นางทองอุไร ลิ้มปิติ และนายบรรยง วิเศษมงคลชัย ได้รับคำตอบแทนอื่นนอกเหนือจาก เบี้ยประชุมและบำเหน็จกรรมการ ซึ่งได้แก่ ค่าน้ำมัน และรถประจำตำแหน่งพร้อมพนักงานขับรถ

คำตอบแทนผู้บริหาร**คำตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน**

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และคำตอบแทนอื่นๆ ของผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพัฒนาสินทรัพย์และ จำหน่ายทรัพย์สินภูมิภาค สายพัฒนาสินทรัพย์สำนักงานใหญ่ สายจำหน่ายทรัพย์สิน สายสนับสนุนธุรกิจ สายสนับสนุนการ ปฏิบัติงาน รวมทั้งหมดจำนวน 6 คน และ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมจำนวน 30.1¹ ล้านบาท

หมายเหตุ ¹ คำตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงินสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมจำนวน 30.1 ล้านบาท ซึ่งยังไม่รวมโบนัสสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2562 ที่จ่ายจริงในปี 2563

คำตอบแทนอื่น ๆ

ผู้บริหารทุกรายได้รับคำตอบแทนอื่นนอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เช่น ค่าน้ำมัน และรถประจำตำแหน่งพร้อมพนักงานขับรถ

บุคลากร**จำนวนพนักงาน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีพนักงานระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่จำนวน 5 คน และพนักงาน แบ่งตามสายงานดังต่อไปนี้จำนวน 1,292 คน รวมทั้งสิ้นจำนวน 1,297 คน

สายงาน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	พนักงาน	
	ระดับบริหาร ¹	พนักงานทั่วไป
	(คน)	(คน)
1. สายพัฒนาสินทรัพย์และ จำหน่ายทรัพย์สินภูมิภาค	60	325
2. สายจำหน่ายทรัพย์สิน	48	114
3. สายพัฒนาสินทรัพย์ สำนักงานใหญ่	46	158
4. สายสนับสนุนธุรกิจ	66	195

สายงาน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	พนักงาน	
	ระดับบริหาร ¹	พนักงานทั่วไป
	(คน)	(คน)
5. สายสนับสนุนการปฏิบัติงาน	62	157
6. สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่	6	31
7. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	7	17
รวม	295	997

หมายเหตุ¹ พนักงานระดับบริหาร หมายถึง พนักงานระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการ ผู้จัดการ และรองผู้จัดการ

ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่นๆ ของพนักงานของบริษัทฯ (ไม่รวมค่าตอบแทนพนักงานระดับรองกรรมการผู้จัดการใหญ่จำนวน 5 คน) สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมจำนวน 1,144.6¹ ล้านบาท

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทฯ จะสมทบเงินเป็นจำนวนร้อยละ 6.0 ถึงร้อยละ 10.0 ของเงินเดือนพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และพนักงานจะจ่ายเงินสะสมเป็นจำนวนขั้นต่ำร้อยละ 3.0 ของเงินเดือนของตน โดยสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 97.0 ล้านบาทตามลำดับ

หมายเหตุ ¹ ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงินสำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมจำนวน 1,144.6 ล้านบาท ซึ่งยังไม่รวมโบนัสสำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 ที่จ่ายจริงในปี 2563

ค่าตอบแทนอื่น ๆ

- ไม่มี -

สัญญาประกันความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่

ผู้รับประกันภัย	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ผู้เอาประกันภัย	กรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ
ระยะเวลาประกันภัย	1 เมษายน 2562 (00.01 น.) ถึง 1 เมษายน 2563 (00.01 น.)
จำนวนเงินเอาประกัน	รวม 200.0 ล้านบาทต่อครั้ง ตลอดระยะเวลาเอาประกันภัย และรวมถึงค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายไปโดยได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากผู้รับประกันภัยแล้ว (Defense Costs)
ประเภทกรรมธรรม์	การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่
ความคุ้มครอง	ผู้รับประกันจะชดใช้ค่าสินไหมที่ผู้เอาประกัน และ/หรือ บริษัทฯ ต้องจ่ายตามกฎหมายแทนผู้เอาประกันภัยหรือบริษัทฯ อันมีสาเหตุมาจากการกระทำผิดของผู้เอาประกันภัยในฐานะที่ผู้เอาประกันภัยเป็นกรรมการหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ

หมายเหตุ ¹ กรรมการและเจ้าหน้าที่ หมายถึง บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งหรือได้รับเลือกเป็นกรรมการ เจ้าหน้าที่ และเลขานุการของบริษัทฯ ทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต รวมถึงคู่สมรสที่ถูกต้องตามกฎหมายของบุคคลดังกล่าว

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ มีนโยบายในการดูแลพนักงานทั่วประเทศอย่างเป็นธรรมโดยพิจารณาจากความสามารถและประสิทธิภาพในการทำงานเป็นเกณฑ์เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่การงานอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งยังได้ปรับปรุงค่าตอบแทนและสวัสดิการให้เหมาะสมและสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ และความจำเป็นในการครองชีพ เพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงาน

สำหรับด้านการพัฒนาบุคลากรนั้น บริษัทฯ ถือเป็นสิ่งสำคัญเพราะเป็นการเสริมสร้างความรู้และทักษะให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยการวางแผนในการส่งเสริมองค์กรให้มีศักยภาพในทุก ๆ ด้าน เช่น การจัดอบรม และให้ทุนการศึกษาเพื่อยกระดับบริษัทฯ ให้เทียบเท่ามาตรฐานบริษัทชั้นนำทั่วไป

บริษัทฯ ได้กำหนดกลยุทธ์และแผนในการพัฒนาบุคลากรด้วยการจัดทำ HR Master Plan ซึ่งประกอบไปด้วย

(ก) ระบบสมรรถนะขององค์กร

บริษัทฯ ได้จัดทำระบบสมรรถนะ (Competency) ซึ่งประกอบด้วย สมรรถนะหลัก (Core Competency) สมรรถนะด้านการจัดการ (Managerial Competency) และสมรรถนะตามตำแหน่งงาน (Functional Competency)

- (1) สมรรถนะหลัก เป็นสมรรถนะที่พนักงานทุกระดับต้องมีการถ่ายทอดมาจาก Vision Mission และกลยุทธ์องค์กร เพื่อที่จะทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินงานได้สำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายที่กำหนด และจะถ่ายทอดไปสู่พนักงานทุกคน
- (2) สมรรถนะด้านการจัดการ เป็นสมรรถนะสำหรับผู้บริหารทุกระดับ โดยจะแตกต่างกันตามบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ (Role-Based) เพื่อให้งานสำเร็จและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ วิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัทฯ

- (3) สมรรถนะตามตำแหน่งงาน เป็นสมรรถนะที่กำหนดเฉพาะตำแหน่งงาน เพื่อสนับสนุนให้พนักงานแสดงพฤติกรรมที่เหมาะสมกับลักษณะงาน และส่งผลให้หน่วยงานและองค์กรบรรลุผลสำเร็จ

บริษัทฯ มีการประเมินสมรรถนะภายใต้กรอบที่สามารถจะช่วยสร้างกรอบแนวคิด พฤติกรรม และทัศนคติของพนักงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับ Vision Mission และกลยุทธ์ของบริษัทฯ เป็นตัวแปรที่จะทำให้บริษัทฯ สามารถบรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนด

นอกจากนี้ การประเมินดังกล่าวยังเป็นเครื่องมือในการช่วยให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการงานด้านทรัพยากรบุคคลให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เช่น การคัดเลือกพนักงาน การโยกย้ายปรับเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาบุคลากร เป็นต้น

(ข) การจัดการประเมินผลงานตาม KPI

บริษัทฯ ได้นำระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยการใช้ระบบตัวชี้วัด (Key Performance Indicator: KPI) เริ่มตั้งแต่การกำหนด Business Model แปลงเป็นตัวชี้วัดระดับองค์กร ทำให้ได้ผลลัพธ์ที่เป็นรูปธรรมในเชิงประสิทธิภาพ และประสิทธิภาพถ่ายทอดไปยังตัวชี้วัดระดับสาขางาน ฝ่ายงาน จนถึงพนักงานทุกคนทั่วทั้งองค์กร การประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ จึงสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จของการดำเนินงานตามแนวปฏิบัติของบริษัทฯ นั้นมาทั่วไป

ปัจจุบัน บริษัทฯ ได้นำระบบตัวชี้วัดมาใช้กับพนักงานทุกคน เพื่อสนองตอบต่อกลยุทธ์และเป้าหมายในแต่ละปี รวมทั้งเป็นเครื่องมือติดตามผลการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยมีผู้บริหารสาขางานทำหน้าที่พิจารณาถ่วงถ่วงผลการประเมิน พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ให้กับพนักงาน ได้อย่างเหมาะสมและยุติธรรม

(ค) การจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคลให้กับพนักงานในทุกระดับ (Individual Development Plan)

บุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีค่าซึ่งจะต้องรักษาและพัฒนาขีดความสามารถให้ถึงที่สุด และบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าบุคลากรเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญ จึงให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานทุกระดับทั้งผู้บริหารและพนักงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง ซึ่งจะสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันอันจะส่งผลให้บริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดีและสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันกับบริษัทอื่น ๆ และรองรับการดำเนินธุรกิจในอนาคต บริษัทฯ มีการกำหนดเส้นทางการฝึกอบรม (Training Road Map) และแผนพัฒนาพนักงานรายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) ภายใต้พื้นฐานของสมรรถนะ (Competency Based Management) โดยมีเป้าหมายเพื่อเสริมสร้างพนักงานทุกระดับให้มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และเพิ่มศักยภาพให้พร้อมสำหรับการปฏิบัติงานเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุตามเป้าหมายของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการรณรงค์ให้พนักงานตระหนักถึงการสร้างความพึงพอใจในการให้บริการแก่ลูกค้า เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Focused) ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกและค่านิยมให้มีการเปิดใจยอมรับในความเปลี่ยนแปลงและสามารถทำงานร่วมกันได้ (Openness) ซึ่งจะช่วยเปลี่ยนความคิดทัศนคติที่ดีและขยายมุมมองในการทำงานได้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังให้ความสำคัญในการบริหารงานบุคคลตามหลัก 3R (Recruit Retain Retire) เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน เช่นเดียวกับองค์กรชั้นนำหลายองค์กรที่มีการดูแลพนักงานในลักษณะดังกล่าว อีกทั้งเพื่อเป็นการบริหารจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยได้ขอให้พนักงานที่เกี่ยวข้องอายุงานซึ่งมีความรู้

และประสบการณ์สูงนำความรู้มาแบ่งปันให้กับพนักงานปัจจุบันเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการจัดการ ครั้งที่ 9/2562 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2562 และที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 16/2562 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2562 ได้มีมติเห็นชอบแนวทางการบริจาคเงินให้แก่สมาคมผู้เกษียณอายุบริษัทฯ และได้รับอนุมัติการบริจาคเงินจากผู้มีอำนาจอนุมัติ ภายใต้กรอบแผนงานและงบประมาณประจำปี 2562 ที่ได้รับอนุมัติ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 18/2561 เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2561 ซึ่งการบริจาคมดังกล่าวเป็นการจ่ายครั้งเดียวต่อปี ไม่ผูกพันต้องจ่ายทุกปี และได้บริจาคเสร็จสิ้นแล้วเมื่อเดือนมิถุนายน 2562

ข้อพิพาททางด้านแรงงาน

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญใด ๆ ซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ สถานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา และบริษัทฯ ไม่ทราบถึงเหตุการณ์ใดที่อาจทำให้เกิดข้อพิพาทด้านแรงงาน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

แรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์

พนักงานของบริษัทฯ ไม่ได้มีการจัดตั้งหรือเข้าร่วมสหภาพแรงงาน แต่บริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 ที่ประกอบด้วยผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง ผู้แทนฝ่ายนายจ้าง และประธานกรรมการ 1 คนซึ่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ตั้งแต่ก่อตั้งบริษัทฯ ไม่เคยมีการประท้วงนัดหยุดงานโดยพนักงานบริษัทฯ ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติแรงงานรัฐวิสาหกิจสัมพันธ์ พ.ศ. 2543 หมวด 2 เรื่องคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ กำหนดให้มีคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ขึ้นในรัฐวิสาหกิจแต่ละแห่ง โดยมีรายละเอียดที่เกี่ยวข้องดังต่อไปนี้

(ก) ขอบเขตและหน้าที่ที่รับผิดชอบ

ตามมาตรา 23 ได้กำหนดให้คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- (1) พิจารณาให้ความเห็นเกี่ยวกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจตลอดจนส่งเสริมและพัฒนาแรงงานสัมพันธ์
- (2) หาทางปรองดองและระงับข้อขัดแย้งในรัฐวิสาหกิจนั้น
- (3) พิจารณาปรับปรุงระเบียบข้อบังคับในการทำงานอันจะเป็นประโยชน์ต่อนายจ้าง ลูกจ้าง และรัฐวิสาหกิจนั้น
- (4) ประเมินหาข้อเท็จจริงเพื่อแก้ปัญหาตามคำร้องทุกข์ของลูกจ้างหรือสหภาพแรงงาน รวมถึงการร้องทุกข์ที่เกี่ยวกับการลงโทษทางวินัย
- (5) ประเมินหาข้อเท็จจริงเพื่อพิจารณาปรับปรุงสภาพการจ้าง
- (ข) ที่มาของการแต่งตั้งคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์

มาตรา 19 ให้มีคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ขึ้นในรัฐวิสาหกิจแต่ละแห่งประกอบด้วย กรรมการของรัฐวิสาหกิจนั้นคนหนึ่ง ซึ่งคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจแห่งนั้นกำหนดเป็นประธานกรรมการ ผู้แทนฝ่ายนายจ้างซึ่งรัฐวิสาหกิจแห่งนั้นแต่งตั้งจากฝ่ายบริหารของรัฐวิสาหกิจนั้นตามจำนวนที่รัฐวิสาหกิจกำหนด ซึ่งต้องไม่น้อยกว่า 5 คนแต่ไม่เกิน 9 คน และ

ผู้แทนฝ่ายลูกจ้าง ซึ่งแต่งตั้งจากสมาชิกของสหภาพแรงงานในรัฐวิสาหกิจนั้นตามที่สหภาพแรงงานเสนอมีจำนวนเท่ากับจำนวนผู้แทนฝ่ายนายจ้างเป็นกรรมการ

ในกรณีที่ไม่มีสหภาพแรงงานในรัฐวิสาหกิจใด หรือในระหว่างที่สหภาพแรงงานต้องเลิกไปตามมาตรา 65 ให้รัฐวิสาหกิจนั้นจัดให้ลูกจ้างที่มีฝ่ายบริหารเลือกตั้งผู้แทนฝ่ายลูกจ้างจำนวนเท่ากับจำนวนผู้แทนฝ่ายนายจ้างเข้าร่วมเป็นกรรมการ

ทั้งนี้บริษัทได้แปรสภาพจากรัฐวิสาหกิจเป็นบริษัทเอกชนเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2562 จึงต้องอยู่ภายใต้บังคับของพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 และพระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 ส่งผลให้คณะกรรมการกิจการสัมพันธ์สิ้นสุดอำนาจหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 12 ธันวาคม 2562 เป็นต้นมา

(ค) การจ่ายค่าตอบแทน

เนื่องด้วยคณะกรรมการกำกับนโยบายด้านรัฐวิสาหกิจ (กนร.) ได้มีการประชุมครั้งที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2556 โดยมีสาระสำคัญของการประชุมของคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจคือให้กรรมการได้รับเบี้ยประชุมตามอัตราที่คณะรัฐมนตรีกำหนดโดยจ่ายเป็นรายครั้ง เฉพาะกรรมการที่มาประชุม ไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน และกรณีคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่นที่แต่งตั้งโดยทบัญญัติแห่งกฎหมาย มติรัฐมนตรี หรือคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจ ให้ได้รับค่าตอบแทนดังนี้

- (1) กรณีเป็นกรรมการรัฐวิสาหกิจ ให้ได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งในอัตราเท่ากับเบี้ยประชุมกรรมการรัฐวิสาหกิจ เฉพาะกรรมการที่มาประชุม ทั้งนี้ให้กรรมการรัฐวิสาหกิจได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่น รวมแล้วไม่เกิน 2 คณะ คณะละไม่เกิน 1 ครั้งต่อเดือน
- (2) กรณีเป็นบุคคลภายนอก ให้ได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งในอัตราไม่เกิน 3,000.0 บาท เฉพาะกรรมการที่มาประชุม
- (3) กรณีเป็นบุคลากรภายในของรัฐวิสาหกิจ
 - (3.1) กรณีคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่นที่มีใช้กรณีตามข้อ (3.2) ให้ได้รับเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งในอัตราครั้งละไม่เกิน 3,000.0 บาท เฉพาะกรรมการที่มาประชุม
 - (3.2) กรณีคณะกรรมการชุดย่อย/คณะอนุกรรมการ/คณะทำงานอื่นที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการรัฐวิสาหกิจหรือฝ่ายบริหารของรัฐวิสาหกิจ ไม่มีสิทธิได้รับค่าตอบแทน เนื่องจากถือเป็นการปฏิบัติงานในหน้าที่

ตามที่คณะกรรมการบริษัทในการประชุมครั้งที่ 13/2557 เมื่อวันที่ 4 พฤศจิกายน 2557 ได้มีมติอนุมัติกำหนดเบี้ยประชุมกรรมการตัวแทนนายจ้างและลูกจ้างในคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์ ครั้งละ 2,000.0 บาท ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557 เป็นต้นไป

9. การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดำเนินงานที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างองค์กรให้มีมาตรฐานการจัดการ และจรรยาบรรณทางธุรกิจที่ดี สร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและสาธารณชนว่า กระบวนการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระ โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และยุติธรรมต่อทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับการยอมรับว่ามีความน่าเชื่อถือและเป็นการส่งเสริมความเข้มแข็งในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และจะนำพาองค์กรให้สามารถบรรลุเป้าหมายของการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยให้เปิดเผยข้อมูลตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยกำหนดยุทธศาสตร์และทิศทางการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและในระยะยาว กำหนดกระบวนการตรวจสอบ และการกำกับดูแลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปอย่างโปร่งใสเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรสู่ความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ

กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยจัดให้มีการทบทวนทุกปี

หลักปฏิบัติ 1.2 การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม สนับสนุนการปฏิบัติงานของบริษัท ในการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และแนวทางในการปฏิบัติในด้านต่าง ๆ ของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำพาบริษัทสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืน

ทั้งนี้ คณะทำงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) มีหน้าที่พิจารณาแผนงาน รูปแบบการจัดกิจกรรม และการให้ความช่วยเหลือสังคมในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ด้านการศึกษา ด้านช่วยเหลือผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนในสังคม ด้านช่วยเหลือแก่ผู้ด้อยโอกาสอื่น และด้านกิจกรรมสาธารณกุศลและสาธารณประโยชน์อื่น

หลักปฏิบัติ 1.3 อำนาจหน้าที่คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ภายใต้วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 1.4 อำนาจหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองงานตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน**หลักปฏิบัติ 2.1 กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์**

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์การดำเนินกิจการของบริษัท รวมทั้งพิจารณาอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

หลักปฏิบัติ 2.2 การดำเนินธุรกิจตามแผนกลยุทธ์ และวิสัยทัศน์

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และวิสัยทัศน์ จึงได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจ เพื่อใช้เป็นกรอบในการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ**หลักปฏิบัติ 3.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทและสัดส่วนของคณะกรรมการบริษัท**

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

3.1.1 คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย ประธานกรรมการบริษัทและกรรมการบริษัท จำนวนรวมทั้งหมด ไม่เกิน 11 คน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

3.1.2 กรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระ มีการตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติความเป็นอิสระด้วยตนเอง

หลักปฏิบัติ 3.2 วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่ง คือ ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ออกจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสาม (3) ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3)

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

หลักปฏิบัติ 3.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและประธานกรรมการบริษัท

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาก่อนและคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยในการสรรหาและเสนอชื่อกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องพิจารณาถึงความรู้ความสามารถและคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าว ซึ่งจะต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งจะต้องไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีส่วนได้เสียกับกิจการของบริษัท

ประธานกรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งมาโดยคณะกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริษัท มีบทบาทหลักด้านการกำหนดและกำกับดูแลนโยบาย การติดตามประเมินผล ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ออกจากการบริหารจัดการบริษัท ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทหลักในการกำกับดูแลให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท มีประสิทธิภาพและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และมีการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ชี้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงจรรยาบรรณทางธุรกิจในการปฏิบัติงานจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

หลักปฏิบัติ 3.4 คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาและกำหนดคำตอบแทนประจำปีของกรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากข้อมูลเปรียบเทียบในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน และผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

หลักปฏิบัติ 3.5 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

มีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละรอบปี ในการประชุมประธานคณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ รวมถึงให้มีการบริหารเวลาการประชุมอย่างเหมาะสม และกำหนดให้กรรมการมีหน้าที่ต้องเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งเว้นแต่มีความจำเป็น

หลักปฏิบัติ 3.6 นโยบายการลงทุนของบริษัท กรณีบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม

ณ ปัจจุบันบริษัท ไม่มีบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม อย่างไรก็ตาม หากในอนาคตบริษัทจะมีการลงทุนจนทำให้เกิดบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม บริษัทจะกำหนดกรอบการดำเนินการตามนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะต้องเป็นกิจการที่เกื้อหนุนการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัท และก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน (Synergy) หรือก่อให้เกิดประโยชน์ หรือสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในบริษัทดังกล่าว

หลักปฏิบัติ 3.7 การประเมินผลกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลปฏิบัติหน้าที่ในรูปของรายบุคคลและทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่

หลักปฏิบัติ 3.8 การพัฒนาคณะกรรมการบริษัทและกรรมการใหม่

3.8.1 แผนพัฒนาคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการ ประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

3.8.2 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเข้าพบกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อชี้แจงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 3.9 การรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรา 89/15 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ในเรื่องเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของเลขานุการบริษัท ตลอดจนส่งเสริมให้มีการอบรมเพิ่มเติมความรู้ที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติเลขานุการบริษัท

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**หลักปฏิบัติ 4.1 การสรรหาและประเมินผลกรรมการผู้จัดการใหญ่****การสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่**

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะทำหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมจะเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.2 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง**การสรรหาผู้บริหารระดับสูง**

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีการสรรหาผู้บริหารระดับสูง รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

แผนพัฒนาผู้บริหารระดับสูง

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมายและต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทจะมีผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ ความสามารถ เพียงพอต่อการปฏิบัติงานในตำแหน่งงานบริหารที่จะว่าง หรือเพิ่มเติมในอนาคต

หลักปฏิบัติ 4.3 โครงสร้างความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทมีความเข้าใจในโครงสร้างความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุม ร่วมกับผู้ถือหุ้นอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อหารือในประเด็นที่มีข้อสงสัย หรือกรณีที่มีเหตุจำเป็นที่มีผลกระทบต่อธุรกิจ

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**หลักปฏิบัติ 5.1 การส่งเสริมวัฒนธรรม**

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมวัฒนธรรมที่นำไปสู่การเพิ่มมาตรฐาน กระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงปลูกจิตสำนึกให้พนักงานในบริษัทยอมรับการเปลี่ยนแปลงและคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ โดยสามารถเชื่อมโยงเป้าหมายของบริษัทกับการตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสังคมได้อย่างสมดุล โดยเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น

หลักปฏิบัติ 5.2 การจัดสรร และการจัดการทรัพยากร

คณะกรรมการบริษัทติดตาม ดูแลการจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากร ครอบคลุมถึงพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย

หลักปฏิบัติ 5.3 นโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ เพื่อให้การรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของบริษัท มีการบริหารจัดการ และการกำกับดูแลที่ดี มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ เรื่อง นโยบาย และแนวปฏิบัติในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของหน่วยงานรัฐ พ.ศ. 2553 โดยอ้างอิงตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม**หลักปฏิบัติ 6.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน**

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.2 การตรวจสอบและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยประธานกรรมการตรวจสอบ 1 คน และกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 2 คน แต่ไม่เกิน 4 คน และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายที่เกี่ยวข้องและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อนำพาบริษัทสู่ความสำเร็จที่ยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 6.3 การจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) จึงได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีให้ กรรมการ ผู้บริหาร ระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

หลักปฏิบัติ 6.4 นโยบายการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ (Anti-Corruption)

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ (Anti-Corruption) เพื่อให้การบริหารจัดการมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามมาตรฐานของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ (Anti-Corruption) ทุกรูปแบบ ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการ และบุคลากรทุกระดับของบริษัท มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ (Anti-Corruption) และตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตประพฤติมิชอบ (Corruption) สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทได้ปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกที่ดีให้กรรมการ และบุคลากรทุกระดับของบริษัท ต้องมีความตระหนัก ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์จากตำแหน่งหน้าที่ของตนเอง หรือเอื้อผลประโยชน์ใด ๆ ให้กับคนอื่น รวมถึงให้ได้รับทราบบทลงโทษ อีกทั้งผลกระทบความเดือดร้อนและความเสียหายที่จะได้รับจากการกระทำการทุจริตประพฤติมิชอบ (Corruption) โดยบริษัทได้กำหนดแนวทางให้กรรมการ และบุคลากรทุกระดับของบริษัท รับทราบ และถือปฏิบัติ

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**หลักปฏิบัติ 7.1 นโยบายทางบัญชี**

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีระบบบัญชี รายงานทางการเงิน และการสอบบัญชี ที่น่าเชื่อถือและได้มาตรฐานสากล ทั้งนี้ให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้กับบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

หลักปฏิบัติ 7.2 สภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะทำงานเพื่อการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดนโยบายการลงทุนในการรับซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs/NPAs) จากสถาบันการเงิน และจัดเตรียมสภาพคล่องทางการเงินและกำหนดแนวทางการจัดหาแหล่งเงินทุน เพื่อรองรับแผนงานตามที่บริษัทได้กำหนด

หลักปฏิบัติ 7.3 การรายงานความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมมีหน้าที่กำกับและติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยการสร้างความน่าเชื่อถือและก่อนประโยชน์ให้กับผู้เกี่ยวข้องและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อยกระดับแผนพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนดังนี้

7.3.1 การต่อต้านการทุจริตประพฤติดมิชอบ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตประพฤติดมิชอบ (Anti-Corruption) ทุกรูปแบบ ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการ และบุคลากรทุกระดับของบริษัท มีจิตสำนึกในการต่อต้านการทุจริตประพฤติดมิชอบ (Anti-Corruption) และตระหนักถึงพิษภัยของการทุจริตประพฤติดมิชอบ (Corruption) สร้างค่านิยมที่ถูกต้อง และเพิ่มความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย จึงกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตประพฤติดมิชอบ (Anti-Corruption) ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินการของบริษัท โดยกำหนดให้กรรมการ และบุคลากรทุกระดับของบริษัท ต้องรับทราบและทำความเข้าใจปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตประพฤติดมิชอบ (Anti-Corruption)

7.3.2 การดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทกำหนดกรอบหลักการและแนวทางการดำเนินงานธุรกิจที่สะท้อนถึงการแข่งขันอย่างเป็นธรรม กระตุ้นให้เกิดนวัตกรรม การให้บริการและการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะนำไปสู่การลดต้นทุนขององค์กรในระยะยาว ตลอดจนส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม นอกจากนี้ยังจัดให้มีการเคารพต่อสิทธิในทรัพย์สินทั้งทรัพย์สินทางกายภาพและทรัพย์สินทางปัญญา

7.3.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและถือเป็นนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจไปสู่ความยั่งยืน โดยคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนและเคารพต่อศักดิ์ศรีในความเป็นมนุษย์ของพนักงานทุกคน ซึ่งเป็นรากฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพและคุณค่า โดยตระหนักว่าพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ จึงให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ทั้งในเรื่องการให้โอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้าย และการพัฒนาศักยภาพควบคู่กับการพัฒนาคุณธรรม เพื่อให้พนักงานเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และเป็นคนดีของสังคม เช่น การจ้างงานที่เป็นธรรม และให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ คุณลักษณะทางกายภาพและจิตระบอบการทำงานให้พนักงานมีความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน มีสุขอนามัยที่ดี พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพอย่างทั่วถึง และให้พนักงานรับทราบข่าวสารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

7.3.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม และให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชนและศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ ตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล และหลักจริยธรรมที่ดี เพื่อนำไปสู่ความสงบสุขในสังคม และสร้างความเจริญเติบโตให้องค์กรด้วยความยั่งยืน

7.3.5 ความรับผิดชอบต่อลูกค้า*

คณะกรรมการบริษัทยึดหลักและดำเนินการตามนโยบายที่จะตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ซื้อทรัพย์สิน และได้รับบริการโดยตรงจากบริษัทให้มั่นใจได้ว่า นอกจากจะได้รับสินค้าและบริการที่มีราคา ที่ยุติธรรมมีคุณภาพที่ดีที่สุดแล้ว บริษัทยังตระหนักถึงความปลอดภัยที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึง การกระทำที่ไม่เป็นการละเมิดหรือทำให้เสียสิทธิของลูกค้า

*หมายเหตุ ลูกค้า หมายถึง ลูกค้าในธุรกรรมหลัก ได้แก่

- ผู้ซื้อ / ผู้เช่าทรัพย์สินรอการขาย (NPAs)
- ลูกหนี้ค้ำประกันที่รับซื้อ / รับโอน (NPLs)

7.3.6 การพัฒนาชุมชนและสังคม

คณะกรรมการบริษัทกำหนดกรอบหลักการและแนวทางการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม โดยมุ่งเน้น การเสริมสร้างสังคมให้มีความเข้มแข็ง อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข มุ่งเน้นการสร้างโอกาสด้านการศึกษา ศิลปวัฒนธรรม ให้ สอดคล้องกับทิศทางการพัฒนาของภาครัฐและวิถีสมาคม เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตและเศรษฐกิจของชุมชนอย่างยั่งยืน

7.3.7 การจัดการทรัพยากร สิ่งแวดล้อม และพลังงาน

คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการดูแลสภาพแวดล้อมในพื้นที่ทำงาน ครอบคลุมในเรื่อง (1) การป้องกันมลภาวะ (2) การใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน (3) การลดและปรับตัวให้เข้ากับภาวะโลกร้อน และ (4) การปกป้องสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนากิจกรรมเกี่ยวกับการรักษาสภาพแวดล้อม และให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า มีมาตรการควบคุม บำบัดและตรวจวัดคุณภาพสิ่งแวดล้อมทั้งภายในองค์กรและพื้นที่ชุมชน เพื่อมั่นใจว่ากิจกรรมของบริษัทเป็นมิตร ต่อสิ่งแวดล้อม

7.3.8 นวัตกรรมและการเผยแพร่วัตกรรม

บริษัทกำหนดการพัฒนา นวัตกรรมที่นำไปสู่การเพิ่มมาตรฐาน กระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงปลูกจิตสำนึกให้พนักงานในบริษัท เป็นผู้ที่ยอมรับการเปลี่ยนแปลงและคิดสร้างสรรค์สิ่งใหม่ โดยสามารถเชื่อมโยง เป้าหมายของบริษัทกับการตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสังคมได้อย่างสมดุล

7.3.9 การจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้เกิดความยั่งยืน จึงกำหนดให้จัดทำรายงาน ความรับผิดชอบต่อสังคม ไว้ในรายงานประจำปี เพื่อเผยแพร่ต่อสาธารณะ และผู้มีส่วนได้เสีย

หลักปฏิบัติ 7.4 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Division) ฝ่ายสื่อสารองค์กร ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย นักลงทุน นักวิเคราะห์ หรือสื่อมวลชน อย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และ ทันเวลา ศึกษาและวิเคราะห์หุ้นของบริษัทและการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่อรักษาเสถียรภาพและสร้างมูลค่าเพิ่ม ของหุ้น สร้างความเชื่อมั่น เสริมสร้างภาพลักษณ์และทัศนคติที่ดีให้กับนักลงทุน นักวิเคราะห์และสถาบันการเงิน ตลอดจน เป็นศูนย์กลางในการแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารของกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์จากทั้งในประเทศและต่างประเทศ

หลักปฏิบัติ 7.5 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีฝ่ายสื่อสารองค์กร เป็นผู้ดูแลงานประชาสัมพันธ์ การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศทางการเงินและข้อมูลสารสนเทศที่ไม่ใช่ทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย ได้รับข้อมูลสารสนเทศ อย่างเท่าเทียมกันตามกฎหมายกำหนด ข้อมูลข่าวสารที่มีนัยสำคัญของบริษัท จะมีการเปิดเผยอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ตามเวลาที่กำหนด ผ่านช่องทางการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์ (รายงานประจำปี และ/หรือ เว็บไซต์) ของบริษัท

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน ทุกประเภทสามารถติดต่อสื่อสารกับบริษัทฯ อย่างเท่าเทียมกันผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น การเข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company Visit) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference call) การประชุมตัวต่อตัว (1-on-1 Meeting) การประชุมเป็นกลุ่ม (1-on-group Meeting) โดยที่ในเดือนมกราคม 2563 บริษัทฯ มีอัตราการตอบรับจากผู้ถือหุ้น/นักลงทุนทุกประเภทที่ได้ติดต่อขอสื่อสารกับบริษัทฯ ตามช่องทางต่างๆ ข้างต้น โดยแบ่งเป็นประเภทดังต่อไปนี้

ประเภทของผู้ถือหุ้น/นักลงทุน	ช่องทางการติดต่อ	จำนวนที่ติดต่อ ขอพบ	จำนวนที่บริษัทฯ ตอบรับ	อัตราการ ตอบรับ (%)
นักลงทุนสถาบัน (ไทย)	เยี่ยมชมกิจการ/ ประชุมรายตัว	5 บริษัทฯ	5 บริษัทฯ	100%
นักลงทุนสถาบัน (ต่างประเทศ)	Conference call	2 บริษัทฯ	2 บริษัทฯ	100%
นักวิเคราะห์/บริษัทหลักทรัพย์	เยี่ยมชมกิจการ/ ประชุมรายตัว	14 บริษัทฯ	14 บริษัทฯ	100%
ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล	เยี่ยมชมกิจการ/ ประชุมรายตัว	4 บริษัทฯ	4 บริษัทฯ	100%
นักลงทุนรายย่อย	เยี่ยมชมกิจการ	4 กลุ่ม (42 ราย)	4 กลุ่ม (42 ราย)	100%

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น**หลักปฏิบัติ 8.1 เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ**

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในฐานะเป็นเจ้าของกิจการ โดยบริษัทจะปฏิบัติ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกันตามที่กฎหมายกำหนด

หลักปฏิบัติ 8.2 แนวปฏิบัติในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นเป็นผู้กำหนดทิศทางและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท และเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นในการกำกับดูแลฝ่ายจัดการ และบริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนอย่างครบถ้วนทุกประการ

หลักปฏิบัติ 8.3 ช่องทางการส่งข้อมูลการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทฯ มีทั้งหมด 5 ชุด ประกอบไปด้วย (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม รายละเอียดและขอบเขตอำนาจหน้าที่ มีดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น จำนวน 4 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวสันต์ เทียนหอม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายยศ กิมสวัสดิ์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางมณีนันท์ ศรีเสาวชาติ	กรรมการตรวจสอบ
4. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

นางมณีนันท์ ศรีเสาวชาติ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามประกาศบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เรื่อง กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ประกาศ ณ วันที่ 2 มิถุนายน 2560 และประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้

- (ก) สอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินนั้นได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- (ข) สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน กระบวนการกำกับดูแลที่ดี กระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยตรวจสอบภายใน ตลอดจนอนุมัติการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง และประเมินผลงานของหัวหน้าระดับสูงสุดของหน่วยตรวจสอบภายใน และ/หรือ การว่าจ้างบริษัทตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (ค) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งกฎหมาย หลักเกณฑ์ และระเบียบที่ใช้บังคับกับบริษัทฯ
- (ง) สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างเพียงพอและเหมาะสม

- (จ) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (ฉ) พิจารณารายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
- (ช) จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (8) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (ซ) ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- (1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (2) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาข้างต้น กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการ หรือการกระทำตามข้างต้นต่อสำนักงาน ก.ล.ด. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

- (ณ) อนุมัติกฎบัตรของหน่วยตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบและงบประมาณประจำปีของหน่วยตรวจสอบภายใน
- (ญ) จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และมีการสอบทานความเหมาะสมของกฎบัตรดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (ฎ) ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่กำหนดในกฎหมาย หลักเกณฑ์ และ/หรือ ระเบียบที่ใช้บังคับกับบริษัทฯ หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (ฏ) ในการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตรนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2562 คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการบริหารทั้งสิ้น

จำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายบรรยง วิเศษมงคลชัย	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นางสาวกรประณม วงษ์มงคล	กรรมการบริหาร
3. นายวิชาญ อมรโรจนวงศ์	กรรมการบริหาร
4. นายบัณฑิต อนันตมงคล	กรรมการบริหาร
5. กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการบริหารและเลขานุการ

โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารตามคำสั่งบริษัทที่ 024/2562 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 ดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดเป้าหมายและนโยบายหลักในการดำเนินงาน
- (ข) พิจารณาและอนุมัตินโยบาย กลยุทธ์ แนวทางดำเนินการในด้านการระดมทุน การลงทุน การเข้าร่วมลงทุน การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาและแก้ไขสินทรัพย์ การจำหน่ายและการหาประโยชน์จากทรัพย์สินรอการขาย ให้สอดคล้องกับภาวะทางเศรษฐกิจและการแข่งขัน

- (ค) พิจารณาประเมินความเหมาะสมของแผนบริหารจัดการสภาพคล่องและติดตามสถานการณ์ด้านสภาพคล่อง ทบทวนแผนบริหารจัดการสภาพคล่อง ประเมินสถานการณ์ระดับความรุนแรงของปัญหาและสั่งการจัดการแก้ไขปัญหาตามแนวทางการจัดการสภาพคล่องในกรณีภาวะวิกฤต
- (ง) พิจารณาแผนงานงบประมาณและกำกับดูแลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ และเกิดประโยชน์สูงสุด
- (จ) ว่าจ้างบุคคลหรือหน่วยงานภายนอกเพื่อปฏิบัติงานตามโครงการเฉพาะเรื่อง
- (ฉ) แต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินงานและคณะทำงานต่าง ๆ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการกำกับความเสี่ยงทั้งสิ้นจำนวน 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางสาวสา กาญจนสาย	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายชศ กิมสวัสดิ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายสมพันธ์ เอี่ยมรุ่งโรจน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง

หมายเหตุ : นางสาวสา กาญจนสาย ได้ขอลาออกจากประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และได้มีการแต่งตั้ง นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงโดยมีผลตั้งแต่วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป

โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กรและบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตามคำสั่งบริษัทที่ 045/2562 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2562 ดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับความเสี่ยงในระดับองค์กร/ฝ่าย/สำนัก/สำนักงาน และให้คำปรึกษาในเรื่องการบริหารความเสี่ยง
- (ข) พิจารณาและอนุมัติหลักเกณฑ์ วิธีการบริหารความเสี่ยง
- (ค) ติดตามการพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยง และกำกับการจัดทำระบบการบริหารความเสี่ยงที่เชื่อมโยงกับกลยุทธ์ขององค์กร
- (ง) ติดตามกระบวนการบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงสำคัญขององค์กรให้มีความเหมาะสมและปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์
- (จ) พิจารณาและอนุมัติแผนการจัดการความเสี่ยง

- (ฉ) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับความคืบหน้าในการกำกับความเสี่ยง และรายงานสถานะความเสี่ยงขององค์กร
- (ช) สื่อสารและประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญ
- (ซ) ติดตามการผลักดันให้มีการพัฒนาขีดความสามารถของพนักงาน การปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กร การปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเรื่องการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงของทุกหน่วยงาน
- (ฌ) แต่งตั้งเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ หรือคณะทำงานย่อยเพื่อให้การกำกับความเสี่ยงมีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (ญ) ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทั้งสิ้นจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวสันต์ เทียนหอม	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นางสาววิไล ดันดินันธธนา	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นางสาวสา กาญจนสาย	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. นายสุเมธ มณีวัฒนา	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

หมายเหตุ : นางสาวสา กาญจนสาย ได้ขอลาออกจากกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 เป็นต้นไป

โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนตาม ประกาศ บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เรื่อง กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 ดังต่อไปนี้

- (ก) กำหนดแนวทาง หลักเกณฑ์ในการสรรหา และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังนี้
 - (1) กรรมการบริษัท
 - (2) กรรมการบริษัทแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง
 - (3) กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบจากคณะกรรมการบริษัท

- (4) ผู้บริหารระดับสูง
- (5) ผู้บริหาร
- (ข) พิจารณาและกำหนดค่าตอบแทน ประจำปีของกรรมการบริษัท รวมทั้ง หลักเกณฑ์หรือวิธีการในการจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวที่เป็นธรรมและสมเหตุสมผล นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (ค) เสนอหลักเกณฑ์ วิธีประเมินผลการปฏิบัติงาน และพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดอัตราค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ภายใต้เงื่อนไขของสัญญาจ้าง โดยให้รวมถึงพิจารณาหลักเกณฑ์วิธีประเมินผลการปฏิบัติงาน และพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
- (ง) พิจารณาให้เงื่อนไขต่าง ๆ เมื่อบริษัทฯ มีการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ (หรือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น) ให้แก่กรรมการและพนักงาน
- (จ) ทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง และแผนพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารระดับสูง เพื่อเตรียมความพร้อมเป็นแผนต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอดงาน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
- (ฉ) พิจารณา และ/หรือ ดำเนินการเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

ณ วันที่ 22 พฤษภาคม 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งสิ้น จำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางสาววิไล ดันดินันท์ธนา	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม
2. นางสาวศิริพร เอี่ยมรุ่งโรจน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม
3. นายมนัส สุขสวัสดิ์	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม
4. นางมณีนันท์ ศรีเสาวชาติ	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม
5. นายสุเมธ มณีวัฒนา	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

โดยมีผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายสนับสนุนการปฏิบัติงานทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคมตามประกาศบริษัท เรื่อง กฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม ประกาศ ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 และคำสั่งบริษัทที่ 027/2562 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2562 ดังต่อไปนี้

- (ก) พิจารณากำหนดนโยบาย แผนงาน และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับหลักธรรมาภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
- (ข) กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานตามหลักธรรมาภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพ
- (ค) เสนอแนะข้อกำหนดเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และจรรยาบรรณของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน
- (ง) ส่งเสริมให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง
- (จ) พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการดำเนินงานและคณะทำงานชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนงานด้านธรรมาภิบาล การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมได้ตามความเหมาะสม
- (ฉ) สนับสนุนและสร้างโอกาสหรือช่องทางให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ที่จะสามารถสะท้อนกลับข้อมูลข้อเท็จจริงหรือข้อสังเกตต่าง ๆ ให้แก่บริษัทฯ เพื่อประโยชน์ในการปรับปรุงแก้ไขการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (ช) พิจารณา และ/หรือ ดำเนินการเรื่องอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 13/2558 วันที่ 6 พฤศจิกายน 2558

- (ก) พิจารณานุมัติการดำเนินงานที่เป็นธุรกรรมปกติธุรกิจของบริษัทฯ ในวงเงินไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทหรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว ตลอดจนเป็นไปตามตารางกำหนดอำนาจอนุมัติ (Table of Authority) ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- (ข) กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทฯ ร่วมกับคณะกรรมการบริษัท
- (ค) กำกับดูแลการบริหารจัดการด้านการบริหารสินทรัพย์ ด้านการเงิน ด้านทรัพยากรบุคคล และด้านการปฏิบัติงานอื่นๆ โดยรวมเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนธุรกิจของบริษัทฯ ตามที่ได้รับความเห็นชอบและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (ง) สั่งการให้ถือปฏิบัติตามระเบียบ คำสั่ง หลักเกณฑ์ ประกาศ และบันทึกภายในสำหรับการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบาย ข้อบังคับ และกฎหมายที่กำหนด
- (จ) ติดตาม ตรวจสอบ และควบคุมผลการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดีตามเป้าหมาย และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททุก 6 เดือน
- (ฉ) พัฒนางค์กรให้มีผลการดำเนินงานและผลประกอบการที่ดี และมีการปรับปรุงพัฒนาอย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

- (ข) ศึกษาโอกาสและนำเสนอการลงทุนในโครงการใหม่ที่มีความน่าสนใจ และความเป็นไปได้ทางการเงินเพื่อประกอบการตัดสินใจในการลงทุน
- (ข) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายหรือได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาก่อนกรองและคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาถึงความรู้ความสามารถและคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าว ซึ่งจะต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งจะต้องไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีส่วนได้เสียกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา (ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ) หรือผู้ถือหุ้นให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ โดยบริษัทฯ กำหนดให้มีการตรวจสอบและรับรองคุณสมบัติความเป็นอิสระด้วยตนเอง ซึ่งกรรมการอิสระตามความหมายของบริษัทฯ มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในหลักปฏิบัติ 3.1.2 ของคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

(ก) การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและประธานกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาก่อนกรองและคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยในการสรรหาและเสนอชื่อกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาถึงความรู้ความสามารถและคุณสมบัติของบุคคลดังกล่าว ซึ่งจะต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งจะต้องไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีส่วนได้เสียกับกิจการของบริษัทฯ

ประธานกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท และในกรณีที่ประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไม่ได้แยกจากกันอย่างชัดเจน ให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการอิสระท่านใดท่านหนึ่งร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

ประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทหลักด้านการกำหนดและกำกับดูแลนโยบาย การติดตามประเมินผล ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่ออกจากการบริหารจัดการบริษัทฯ ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทหลักในการกำกับดูแลให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ และมีการกำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงจรรยาบรรณทางธุรกิจในการปฏิบัติงานจนเกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร

ทั้งนี้ ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการแต่งตั้งกรรมการ โดย

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

- (2) ผู้ถือหุ้นจะใช้สิทธิเลือกบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่ต้องไม่เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น
 - (3) ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิเลือกบุคคลมากกว่า 1 คน เป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิลงคะแนนเสียงให้แก่บุคคลแต่ละท่านได้เท่ากับจำนวนคะแนนเสียงที่ตนมีอยู่ ทั้งนี้ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมาน้อยเพียงใดไม่ได้
 - (4) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการทำจำนวนกรรมการที่พึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น
- (ข) การสรรหากรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะทำหน้าที่สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เพื่อเสนอชื่อต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่ใช้บังคับกับบริษัทฯ

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม อย่างไรก็ตาม หากในอนาคตบริษัทฯ จะมีการลงทุนจนทำให้เกิดบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วม บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบการดำเนินการตามนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทย่อย และ/หรือ บริษัทร่วมตามหลักปฏิบัติ 3.6 ของคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการประกาศใช้นโยบายป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ข้อมูลภายใน หมายถึง ข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์) โดยมีวัตถุประสงค์ดังนี้

1. เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
2. เพื่อให้กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง รับทราบและถือปฏิบัติในเรื่องข้อห้ามการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
3. เพื่อให้กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง ปฏิบัติตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ในเรื่องเกี่ยวกับการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยการใช้ข้อมูลภายใน (Insider Trading)
4. เพื่อสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนผู้ลงทุนทั่วไป

โดยบริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ห้ามใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์

บุคคลที่บริษัทกำหนด (บุคคลที่มีตำแหน่งหรือหน้าที่ ซึ่งอาจล่วงรู้ข้อมูลภายในของบริษัท) ต้องปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับข้อห้ามในการใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ตามที่บัญญัติไว้ในมาตรา 242 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยห้ามมิให้บุคคลใดซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในที่เกี่ยวกับบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ กระทำการดังต่อไปนี้

1.1) ห้ามซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการปฏิบัติตามข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้

- ก) เป็นการปฏิบัติตามกฎหมาย คำสั่งศาล หรือคำสั่งของหน่วยงานที่มีอำนาจตามกฎหมาย
- ข) เป็นการปฏิบัติตามภาระผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ทำขึ้นก่อนที่ตนจะรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในที่เกี่ยวกับบริษัทที่ออกหลักทรัพย์
- ค) เป็นการกระทำโดยตนมิได้เป็นผู้รู้เห็นหรือตัดสินใจ แต่ได้มอบหมายให้ผู้ได้รับอนุญาตหรือจดทะเบียนตามกฎหมายให้จัดการเงินทุนหรือการลงทุน ตัดสินใจในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์นั้น
- ง) เป็นการกระทำในลักษณะที่มีได้เป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่นหรือในลักษณะตามที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

1.2) ห้ามเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าด้วยวิธีใด โดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูลอาจนำข้อมูลนั้นไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เว้นแต่เป็นการกระทำในลักษณะที่มีได้เป็นการเอาเปรียบบุคคลอื่นหรือในลักษณะตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศกำหนด

2. กรณีของบุคคลภายนอก ให้บริษัทจัดให้มีการทำข้อตกลงหรือสัญญาการรักษาความลับกับบุคคลภายนอก เช่น ที่ปรึกษาหรือผู้รับจ้างภายนอกอื่น ก่อนเข้าถึงข้อมูลภายในของบริษัท โดยกำหนดให้บุคคลภายนอกจะต้องลงนามในการปฏิบัติตามข้อตกลง / สัญญาการรักษาความลับนั้น

3. ช่วงเวลางดเว้น (Abstain Period)

3.1) บุคคลที่บริษัทกำหนดต้องงดเว้นกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ หรือไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น โดยกรณีที่ทำราบข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยซึ่งอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ต้องไม่กระทำการดังกล่าวจนกว่าจะสิ้นวันทำการถัดไปนับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว เว้นแต่เป็นการกระทำตามข้อยกเว้นที่กำหนดตามกฎหมาย โดยได้หาหรือหน่วยงาน Compliance แล้ว

3.2) นอกจากนี้ในระยะเวลา 30 วัน ก่อนที่มีการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินประจำปีใดมาและประจำปี บุคคลที่บริษัทกำหนดต้องงดเว้นกระทำการซื้อขายหลักทรัพย์หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์

หรือไม่เปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น จนกว่าจะสิ้นวันทำการถัดไปนับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว

สำหรับมาตรการลงโทษ หากมีกรณีการฝ่าฝืนนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในฯ ดังกล่าว บุคคลที่บริษัทกำหนดคนใดที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายฯ นอกจากจะมีความรับผิดทางกฎหมายทั้งทางอาญาและทางแพ่งตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ที่กำหนดแล้ว ยังอาจถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามข้อบังคับของบริษัทอีกด้วย

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าธรรมเนียมการปฏิบัติงานสอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมการปฏิบัติงานสอบบัญชีแก่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวน 2.1 ล้านบาท และ สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติค่าธรรมเนียมการปฏิบัติงานสอบบัญชีแก่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวน 2.4 ล้านบาท

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2562 มีมติแต่งตั้งสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563 และกำหนดค่าธรรมเนียมในการตรวจสอบบัญชีจำนวน 13 ล้านบาท ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว โดยจะให้มีผลต่อเมื่อบริษัทฯ สิ้นสภาพการเป็นรัฐวิสาหกิจและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่สามารถดำรงตำแหน่งผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 ของบริษัทฯ ต่อไปได้

ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ไม่มีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานสอบบัญชี สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ สำหรับรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

BAM กับการพัฒนาที่ยั่งยืน



เกี่ยวกับรายงานฉบับนี้

ตลอด 20 ปี ที่ผ่านมา บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือ Bangkok Commercial Asset Management Public Company Limited หรือ BAM มุ่งมั่นแก้ไขปัญหาลิทธิภัยด้วยคุณภาพ (NPL) ในระบบสถาบันการเงิน โดยการปรับโครงสร้างหนี้ ด้วยแนวทางการประนอมหนี้บนพื้นฐานความร่วมมือระหว่างกัน เพื่อให้ได้ข้อยุติและผลประโยชน์สูงสุดร่วมกันทั้งสองฝ่าย และสามารถเจรจาประนอมหนี้ได้ แม้ว่าจะอยู่ในขั้นตอนการดำเนินคดีก็ตาม โดยจะพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เป็นหลัก มุ่งช่วยเหลือลูกหนี้ที่สุจริตให้สามารถดำเนินธุรกิจ และลูกค้ารายย่อยมีโอกาสชำระหนี้ นำทรัพย์สินหลักประกันกลับไปทำประโยชน์ต่อไป

ขณะเดียวกัน BAM มีบทบาทสำคัญต่อการฟื้นฟูและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ของประเทศ โดยการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ที่รับซื้อโอนมาจากสถาบันการเงิน ให้มีสภาพพร้อมขาย เน้นการปรับปรุงซ่อมแซมทรัพย์สินให้มีสภาพดี และสวยงาม เพื่อนำออกจำหน่ายในราคาที่เป็นธรรม และมีโครงการผ่อนชำระกับ BAM เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยที่สามารถเข้าถึงแหล่งสินเชื่อ ให้สามารถเป็นเจ้าของทรัพย์สินได้ง่ายขึ้น ซึ่งบทบาทสำคัญของ BAM คือ ทำให้ผู้รายได้น้อยมีโอกาสมีบ้านเป็นของตนเอง

นอกจากการให้ความช่วยเหลือลูกค้าหรือลูกหนี้ในเชิงธุรกิจแล้ว BAM มีแนวทางการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการดูแลสังคม ภายใต้นโยบายที่ไม่มุ่งเน้นกำไรสูงสุด แต่มีกำไรที่ผู้ถือหุ้นพอใจ ซึ่ง BAM ยั่งยืนในเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ดีที่สุดของประเทศ ภายใต้แนวคิด 5 ดี ของ BAM ประกอบด้วย

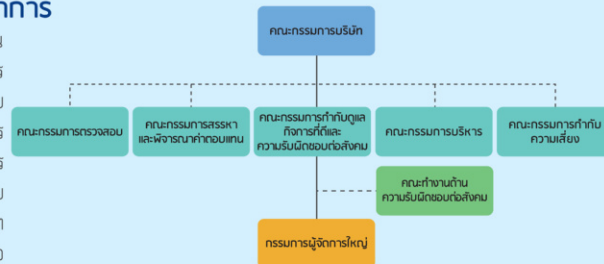


แนวทางการจัดทำรายงานความยั่งยืน

รายงานฉบับนี้ จัดทำขึ้นเพื่อแสดงถึงผลการดำเนินงานในรอบปี 2562 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2562 เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการเพื่อความยั่งยืน อันเกี่ยวข้องกับประเด็น ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่ง BAM ได้จัดทำและเผยแพร่ข้อมูล โดยอ้างอิงการจัดทำรายงานให้มีความสอดคล้องตามดัชนีชี้วัดของ Global Reporting Initiative Version Standard (GRI Standard 2018) และ UN Sustainability Development Goals โดยเนื้อหาและสาระสำคัญของการรายงานปี 2562 นี้ มุ่งเน้นการดำเนินงานตามทิศทางการดำเนินธุรกิจ วิสัยทัศน์ และกลยุทธ์องค์กร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแนวปฏิบัติที่เป็นรูปธรรมของปรัชญาในการทำงาน รวมถึงการดูแลพนักงาน การพัฒนาพนักงานให้เป็นคนดี การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับธุรกิจ และสร้างโอกาสให้กับสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน โดยเชื่อมโยงบริบทดังกล่าวข้างต้นกับประเด็นด้านความยั่งยืน ตามหลักปฏิบัติของ UNSDG ในด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม

โครงสร้างการพัฒนาที่ยั่งยืนแบบบูรณาการ

ภายใต้การบริหารงานของคณะกรรมการบริษัทที่มุ่งเน้นการพัฒนาที่ยั่งยืนแบบบูรณาการ จึงได้มีการจัดโครงสร้างองค์กรให้มีคณะกรรมการ 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาว่าควรตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในการกำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และแนวทางในการปฏิบัติในด้านต่าง ๆ ของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำพา BAM สู่ความสำเร็จที่ยั่งยืน



ทิศทางการดำเนินธุรกิจ

BAM ได้บูรณาการความรับผิดชอบต่อสังคม จากจุดเริ่มต้นด้วยกิจกรรมทางสังคม และการบริจาค สู่การพัฒนาระบบการจัดการอย่างยั่งยืนแบบบูรณาการ ด้วยการเชื่อมโยงความรับผิดชอบต่อสังคม เข้ากับยุทธศาสตร์ วิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กร เพื่อสร้างความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ

ปรัชญาการดำเนินธุรกิจ

BAM เชื่อมั่นว่า การดำเนินธุรกิจที่ดีต้องคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีหลักคิดสู่ความสำเร็จ คือ BAM TOUCH อันประกอบด้วยวัฒนธรรมองค์กร และค่านิยม ที่เป็นรูปธรรม เหมาะสม ชัดเจน สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และพันธกิจขององค์กร เพื่อขับเคลื่อนให้การดำเนินธุรกิจของ BAM มุ่งสู่การพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development)

หลักคิดสู่ความสำเร็จ BAM TOUCH

BAM TOUCH เป็นแนวทางที่พึงปฏิบัติสำหรับผู้บริหาร และพนักงานในการดำเนินงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมถึงเป็นการสร้างคุณค่าคนดี ด้วยการเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจในวัฒนธรรมองค์กรและค่านิยมขององค์กรสำหรับถือปฏิบัติ เพื่อให้เกิดผลดี 5 ประการที่กล่าวข้างต้น คือ ดีต่อประเทศ ดีต่อสังคม ดีต่อลูกค้าหรือลูกหนี้ ดีต่อผู้ถือหุ้น และดีต่อพนักงาน ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการเดินทางสู่เป้าหมายแห่งความสำเร็จ และเป็นพลังสำคัญในการขับเคลื่อนให้องค์กรก้าวต่อไปได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน อีกทั้งยังเป็นการสะท้อนให้เห็นถึงภาพลักษณ์ขององค์กรที่มีธรรมาภิบาลได้อย่างชัดเจน



วัฒนธรรมองค์กร BAM

BAM **B = Betterment**
 A = Achievement
 M = Management

การพัฒนาปรับเปลี่ยนให้ดีขึ้นกว่าเดิมอย่างต่อเนื่อง
 การมุ่งมั่น ร่วมมือให้บรรลุผลสำเร็จ
 การมีคุณและระบบการบริหารจัดการภายในองค์กรที่มีความเป็นเลิศ

ค่านิยมองค์กร TOUCH



Trust : วางใจ

เป็นที่น่าไว้วางใจ หมายถึง การยึดถือความถูกต้องตามหลักมาตรฐานทางวิชาชีพ ปฏิบัติตนโดยตั้งมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต ทำตามที่ได้รับปากเพื่อสร้างให้เกิดความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ชี้แจง เปิดเผยข้อมูลอย่างจริงใจ โปร่งใส อันจะทำให้เกิดภาพการทำงาน ภายใต้หลักธรรมาภิบาลอย่างพร้อมเพรียงกัน



Openness : เปิดใจ

การเปิดใจกว้างสร้างความต่าง หมายถึง การตระหนักว่าความเปลี่ยนแปลงคือ ความก้าวหน้า จึงเปิดใจรับและช่วยให้ผู้อื่นยอมรับด้วยความยินดี โดยร่วมค้นหาโอกาสที่แฝงอยู่ในความเปลี่ยนแปลงนั้น เพื่อสร้างความแตกต่างหรือความแปลกใหม่ให้การทำงาน รวมทั้งเปิดใจรับฟังความคิดเห็นที่หลากหลายด้วยทัศนคติที่เป็นบวก เพื่อช่วยขยายมุมมองให้กว้างขึ้น



Unity : รวมใจ

รวมใจเป็นหนึ่งในเพื่องค์กร หมายถึง การเชื่อมั่นในพลังที่เกิดจากความสามัคคีของทุกคนในองค์กร จึงให้ความเคารพและให้เกียรติซึ่งกันและกัน ใช้ทรัพยากรที่มีอยู่อย่างเต็มประสิทธิภาพ และร่วมมือร่วมใจที่จะทำงานให้บรรลุเป้าหมายโดยไม่ยึดติดกับงานที่ตนรับผิดชอบเพียงอย่างเดียว แต่ยึดถือประโยชน์ขององค์กรเป็นที่ตั้ง



Customer Focused : เข้าใจ

เข้าใจความปรารถนาของลูกค้า หมายถึง การทำความเข้าใจและคาดคะเนความต้องการของลูกค้าทั้งภายในและภายนอก ร่วมค้นหาและสนองตอบความต้องการเหล่านั้น โดยตระหนักว่าสินค้าและบริการที่เปี่ยมคุณภาพสามารถยกระดับความเป็นอยู่ของลูกค้า รวมทั้งสร้างความมั่นคงให้เศรษฐกิจและสังคมไทยได้



High Performance : ใส่ใจ

ใส่ใจในการสร้างความเป็นมืออาชีพ หมายถึง ความมุ่งมั่นรับผิดชอบและมีวินัยในการปฏิบัติ พัฒนานตนเองให้มีทักษะที่หลากหลายด้วยการแสวงหาความรู้ใหม่ ๆ สร้างความคิดต่อยอดที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานให้ดียิ่งขึ้น กล้าคิดกล้าแสดงออกอย่างสร้างสรรค์ และมุ่งมั่นทำงานเชิงรุก เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้องค์กรอย่างต่อเนื่อง

กระบวนการดำเนินงานด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนแบบบูรณาการ



วิสัยทัศน์ (Vision) :

มุ่งสู่การเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์ที่ดีที่สุดของประเทศ

พันธกิจ (Mission) :

- มีการบริหารงานที่เป็นเลิศ เติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
- พัฒนาสินค้าและบริการที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า
- มุ่งเน้นการสร้างภาพพจน์ที่ดีของผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เสริมสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความชำนาญ พร้อมบริการด้วยใจ
- มีส่วนร่วมในการช่วยพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศและสังคมไทย

นโยบายการดำเนินธุรกิจ :

สำหรับปี 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายที่สำคัญ เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ ภายใต้ “BAM มุ่งมั่นที่จะดำรงบทบาทสำคัญในการพลิกฟื้นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของประเทศ ช่วยให้มีระบบเศรษฐกิจมีความเข้มแข็งและยั่งยืน ผ่านการบริหารจัดการองค์กรที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องบนหลักธรรมาภิบาล”

เป้าหมายธุรกิจ :



1 สนับสนุนการขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และทรัพย์สินรอการขายจากสถาบันการเงิน ด้วยระบบการบริหารจัดการที่เป็นเลิศ จากการเพิ่มขนาดสินทรัพย์ ส่งผลให้บริษัทมีผลประกอบการดีขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

2 สร้างการยอมรับของผู้มีส่วนได้เสียว่า บริษัทเป็นองค์กรที่มีความเชี่ยวชาญในการบริหารสินทรัพย์ที่มีความโปร่งใส เชื่อถือได้สูงสุด

3 ยกระดับศักยภาพของพนักงาน โดยส่งเสริมความรู้ความสามารถของพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องและปลูกฝังให้พนักงานยึดมั่นต่อค่านิยม และวัฒนธรรมองค์กร

จุดมุ่งหมายองค์กร :

มุ่งหวังที่จะเป็นเครื่องมือสำคัญของภาครัฐในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยมีส่วนช่วยเหลือลูกหนี้ที่สุจริตให้กลับสู่เครดิตที่ดีอีกครั้ง และร่วมแก้ปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพในระบบสถาบันการเงิน รวมทั้งช่วยฟื้นฟูธุรกิจสงเคราะห์ทรัพย์ โดยการพัฒนาทรัพย์สินรอการขายให้มีศักยภาพ ได้มาตรฐาน และเป็นที่ต้องการของตลาด

กลยุทธ์หลักในการขับเคลื่อนองค์กรสู่ความยั่งยืน :

นอกจากการดำเนินงานของ BAM จะมีลักษณะเป็นการช่วยเหลือสังคม (CSR in process) ตั้งแต่วันแรกของการดำเนินธุรกิจ โดยการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของประเทศไทยจากสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อช่วยเพิ่มคุณภาพของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กลับมาเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพ และหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจแล้ว BAM ยังมีกิจกรรมที่มีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ให้มีความเข้มแข็งและยั่งยืน ด้วยกลยุทธ์ 4 ด้าน ประกอบด้วย

1. ด้านการเยียวยา และให้ความช่วยเหลือสังคมอย่างเร่งด่วน / ต่อเนื่อง
2. ด้านการเสริมสร้าง และให้ความช่วยเหลือสังคมเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐาน
3. ด้านการให้ความช่วยเหลือสังคมเพื่อต่อยอด และพัฒนาองค์ความรู้
4. ด้านการติดตามผล และช่วยเหลือสังคมเพื่อให้อยู่ได้ด้วยตนเองอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ BAM ได้กำหนดตัวชี้วัดความสำเร็จ กลยุทธ์ด้านความยั่งยืนจากดัชนีความสุขชุมชนและครอบครัว เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานของปีที่ผ่านมา โดยมีเป้าหมายที่ความพึงพอใจในระดับที่สูงขึ้นของบุคคล ครอบครัว และชุมชนที่เข้าร่วมกิจกรรม

1. ด้านการเยียวยา และให้ความช่วยเหลือสังคมอย่างเร่งด่วน / ต่อเนื่อง

กลยุทธ์ที่สนับสนุนการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และผู้ได้รับความเดือดร้อนในสังคม เช่น ผู้พิการ ผู้ประสบภัยพิบัติต่าง ๆ



โครงการเติมฝัน ปันน้ำใจ กับ BAM ปีที่ 12

การจัดทำโครงการผ่านรายการโทรทัศน์ จำนวน 35 ตอน เพื่อช่วยเหลือผู้เดือดร้อนและผู้ด้อยโอกาสในสังคม ด้วยการมอบเงินและสิ่งของต่าง ๆ เช่น การสร้างกำลังใจ มอบโอกาส และเติมเต็มให้ลูกค้า ประชาชน มีสภาพเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สามารถสร้างอาชีพ เป็นแบบอย่างที่ดีให้กับคนในสังคม รวมไปถึงการช่วยเหลือสนับสนุนชุมชน องค์กร มูลนิธิ โรงเรียน ฯลฯ ให้สามารถดำเนินงานต่อไปได้ตามวัตถุประสงค์



โครงการฟื้นฟู

ช่วยบรรเทาความเดือดร้อนจากเหตุการณ์หรือภัยต่าง ๆ อาทิ การมอบถุงยังชีพช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติภัยพายุปากันใน จ.นครศรีธรรมราช จ.สุราษฎร์ธานี และ จ.ชุมพร รวมไปถึงการมอบเงินช่วยเหลือการก่อสร้างอาคารเรียนจากเหตุเพลิงไหม้ โรงเรียนบ้านหนองบัวน้อย จ.มหาสารคาม



เป้าหมายเพื่อการพัฒนายั่งยืน

ซึ่งกำหนดโดยองค์การสหประชาชาติทั้งหมด 17 ข้อ ประกอบด้วย



2. ด้านการเสริมสร้าง และให้ความช่วยเหลือสังคมเกี่ยวกับปัจจัยพื้นฐาน

กลยุทธ์ที่สนับสนุนการช่วยเหลือชุมชน สังคม เศรษฐกิจ การศึกษา สาธารณสุข เช่น การบริจาค การมอบทุน การให้เงินทุนเริ่มต้น



โครงการมอบทุนการศึกษา

BAM เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษาอันเป็นพื้นฐานต่อการพัฒนาเด็กไทยให้เติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการจัดทำโครงการมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนระดับประถมศึกษาทั่วประเทศ ต่อเนื่องทุกปี ปีละ 1,000 ทุน ทุนละ 3,000 บาท เป็นเงิน 3 ล้านบาท



นอกจากนี้ยังมีนโยบายส่งเสริมด้านการศึกษานอกโรงเรียนตามโครงการมอบทุนศึกษาต่อระดับปริญญาโทต่างประเทศสำหรับบุคคลทั่วไป ปีละ 2 ทุน และการมอบทุนการศึกษาตาม “โครงการรวมพล คนใจบุญ สมทบทุนการศึกษา มหาวิทยาลัยขอนแก่น” สำหรับนักศึกษาที่มีผลการเรียนดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ให้ได้รับโอกาสศึกษาต่อเนื่องจนจบปริญญาตรี 5 คณะวิชา จำนวน 5 ทุน ทุนละ 40,000 บาท รวมเป็นเงิน 200,000 บาท



ในโอกาสครบรอบ 20 ปี BAM ยังมีการมอบทุนการศึกษาให้แก่ นิสิต นักศึกษา สถาบันอุดมศึกษา จำนวน 20 ทุน ทุนละ 10,000 บาท ซึ่งนิสิต นักศึกษาส่วนหนึ่งเคยได้รับมอบทุนในระดับประถมศึกษา และปัจจุบันกำลังศึกษาในสถาบันอุดมศึกษา นอกจากนี้ยังจัดทำโครงการมอบอุปกรณ์การเรียน หนังสือเรียน คอมพิวเตอร์ เพื่อการพัฒนาการเรียน การสอน และมอบชุดกีฬา อุปกรณ์กีฬา ส่งเสริมให้นักเรียนใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ เล่นกีฬาเพื่อเสริมสร้างสุขภาพอนามัยที่ดี

โครงการมอบอุปกรณ์การแพทย์



BAM ตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่ดีของคนในสังคม และได้สนับสนุนเงินในการซื้ออุปกรณ์ด้านการแพทย์มาโดยตลอดที่ผ่านมา BAM ได้สนับสนุนอุปกรณ์การแพทย์ให้กับโรงพยาบาลรัฐมากกว่า 80 แห่ง ทั่วประเทศ

ในโอกาสครบรอบ 20 ปี ในปี 2562 BAM ได้มอบเงินสนับสนุนการจัดซื้ออุปกรณ์การแพทย์ รวม 17 แห่ง เป็นเงินทั้งสิ้น 20 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังได้มอบรถตู้พยาบาลพร้อมอุปกรณ์ช่วยชีวิตให้กับมูลนิธิสว่างศรัทธาธรรมสถาน จ.บึงกาฬ เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยสงสัยฉุกเฉิน และมอบรถตู้พยาบาลให้กับ อ.ด่านขุนทด จ.นครราชสีมา สำหรับใช้ในการกักบริการประชาชน



3. ด้านการให้ความช่วยเหลือสังคมเพื่อต่อยอด และพัฒนาองค์ความรู้

กลยุทธ์ที่สนับสนุนการให้ความรู้แก่ชุมชน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ เช่น พัฒนา packaging ส่งเสริมช่องทางการตลาด พัฒนาคุณภาพสินค้าที่มีอยู่ให้ดีขึ้น



1. กิจกรรมพลิกฟื้นทะเล ให้กับบ้านของพะยูน ร่วมกับชุมชนมดตะนอย จ.ตรัง

ในโครงการอนุรักษ์และเพิ่มจำนวนของพะยูนในบริเวณอ่าวไทย มีการเพิ่มพื้นที่หญ้าทะเลซึ่งเป็นอาหารหลักของพะยูน และเก็บขยะพลาสติกบริเวณชายทะเล หาดมดตะนอย อ.เกาะลิบง จ.ตรัง โดยเชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิ มาให้ความรู้ถึงการอนุรักษ์พะยูน การร่วมกันดูแลรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม การลด เลิกใช้ถุงพลาสติก การไม่ทิ้งขยะบนชายหาด พร้อมมอบทุนสำหรับแสดงแนวเขตพื้นที่คุ้มครองพะยูน และร่วมกันปลูกหญ้าทะเลอาหารของพะยูน โดยมีเป้าหมายที่จะเพิ่มจำนวนของพะยูนให้เพิ่มขึ้นไม่น้อยกว่า 260 ตัว ภายในปี 2567

2. การจัดทำโครงการ No Plastic Bag ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อการรณรงค์ให้ความรู้ และตระหนักถึงการดูแลรักษาทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม การลด ละ เลิกใช้ถุงพลาสติก โดยกำหนดเป้าหมายความสำเร็จลดการใช้ถุงพลาสติกในบริเวณพื้นที่ห้องอาหารชั้น 7 อาคารสำนักงานใหญ่ BAM ลงจากเดิมอย่างน้อยร้อยละ 15 ทั้งนี้เชิญอาจารย์จากศูนย์ฝึกอาชีพกรุงเทพมหานครมาให้คำแนะนำและฝึกสอนการจัดทำถุงผ้า โคมไฟการจัดทำวัสดุเหลือใช้ ให้รวมถึงการดัดใช้ถุงพลาสติกและกล่องโฟมในอาคารสำนักงานใหญ่ BAM



4. ด้านการติดตามผล และให้ความช่วยเหลือสังคมเพื่ออยู่ได้ด้วยตนเองอย่างยั่งยืน

กลยุทธ์ในการติดตามความคืบหน้าของโครงการที่ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือไปในระยะเวลา 3-5 ปี ในโครงการชุมชนต้นคิด ชีวิตยั่งยืน และโครงการอาหารกลางวันยั่งยืน



โครงการชุมชนต้นคิด ชีวิตยั่งยืน



คัดเลือกชุมชนต้นแบบจำนวน 5 แห่ง จาก 5 ภูมิภาคของประเทศไทย คือ 1. กลุ่มส่งเสริมการทำเกษตรพืชผักปลอดสารพิษ จ.เพชรบุรี 2. กลุ่มยักน้ำจาก จ.ลำปาง 3. กลุ่มปลูกผักอินทรีย์ จ.ขอนแก่น 4. กลุ่มวิสาหกิจชุมชนส่งเสริมอาชีพเกษตรพอเพียง จ.ระยอง 5. กลุ่มกิจกรรมไร่สารพิษ จ.นครปฐม ให้การสนับสนุนชุมชนที่มีการรวมตัวกันในการสร้างเสริมอาชีพอยู่แล้วในเบื้องต้น ให้มีความแข็งแกร่งและยั่งยืนเพิ่มขึ้น ด้วยการมอบเงินทุนวงเงินรวมทั้งสิ้น 2 ล้านบาท ให้ชุมชนต้นแบบสำหรับการดำเนินกิจการของชุมชนนั้น ๆ อาทิ จัดทำแปลงเกษตร ปลูกพืชผัก ทำปุ๋ยอินทรีย์ เลี้ยงเป็ด ไก่ โดยใช้วิธีการปฏิบัติจากการทำเกษตร สร้างอาชีพ มีรายได้จากการขายผลผลิต สามารถดำรงชีวิตตามแนวเศรษฐกิจพอเพียง พร้อมทั้งจัดบรรยายให้ความรู้เกี่ยวกับแนวทางสร้างอาชีพ และการเก็บออม รวมถึงการพัฒนาาร่วมกับหน่วยงานภาครัฐของท้องถิ่นที่ชุมชนนั้นตั้งอยู่ และมีการติดตามผล โดยถือเป็นการเริ่มต้นสู่การพัฒนาในการสร้างความยั่งยืนให้กับชุมชน และดูแลคนในชุมชนให้สามารถอยู่ดีและอยู่ดี โดยพึ่งพาตนเองได้ต่อไป

โครงการอาหารกลางวันยั่งยืน



คัดเลือกโรงเรียนต้นแบบจำนวน 5 แห่ง จาก 5 ภูมิภาคของประเทศไทย คือ 1. โรงเรียนบ้านหนองจอก จ.เพชรบุรี 2. โรงเรียนแม่ทะ จ.ลำปาง 3. โรงเรียนบ้านหนองหญ้าแพรกท่าแร่ จ.ขอนแก่น 4. โรงเรียนวัดยายตา จ.ระยอง 5. โรงเรียนวัดศรีวิสาขาราม จ.นครปฐม การมอบเงินทุนวงเงินรวมทั้งสิ้น 500,000 บาท ให้โรงเรียนต้นแบบเพื่อเป็นการเริ่มต้นสร้างแหล่งอาหารให้กับโรงเรียนที่อยู่ในชุมชนผ่านการดูแลของครู นักเรียน ผู้ปกครอง เพื่อให้เด็กนักเรียนมีอาหารที่เพียงพอและมีคุณภาพเพิ่มขึ้น รวมถึงการจัดบรรยายให้ความรู้วิธีการจัดทำแปลงเกษตรปลอดสารพิษ การเลี้ยงไก่เพื่อเอาไข่ไปรับประทานเป็นอาหารกลางวัน สร้างโภชนาการที่ดีให้กับเด็กนักเรียน ส่วนที่เหลือจากการรับประทานสามารถนำไปจำหน่าย นำรายได้แบ่งไปจัดซื้อเมล็ดพันธุ์มาปลูกพืชผัก และเก็บออมต่อไป

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม...สู่ความสำเร็จที่ยั่งยืน

BAM กำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมสู่ความยั่งยืนเป็นหลักในการดำเนินงานที่เชื่อมโยงในทุกมิติ ครอบคลุม คนดี สินค้าดี สังคมดี เพื่อให้การบูรณาการเกิดความยั่งยืนอย่างแท้จริง

คนดี ■ สินค้าดี ■ สังคมดี



➢ คนดี (Good People)

มุ่งเน้นการเสริมสร้างให้บุคลากรเป็นคนดีในการดำเนินชีวิตและการทำงานบนพื้นฐานของความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เอาเปรียบผู้มีส่วนได้เสีย สังคมและประเทศชาติ โดยยึดถือแนวปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ เพื่อเสริมสร้างให้พนักงานมีศักยภาพและความสามารถในการทำงานตามหน้าที่ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง

BAM มุ่งเน้นการเสริมสร้างพัฒนาบุคลากรให้เป็นคนดี ภายใต้โครงการ “คนดี BAM” ผ่านแนวคิด “เป็นผู้ให้ รู้จักเสียสละ มีจิตที่เป็นสมาธิ”

1. เป็นผู้ให้ หมายถึง การปลูกฝังให้พนักงานมีน้ำใจ รู้จักการให้และแบ่งปันความสุข ได้แก่ โครงการปลูกต้นไม้ยืนต้น BAM ผลอง 20 ปี ปลูกต้นไม้ 20,000 ต้น

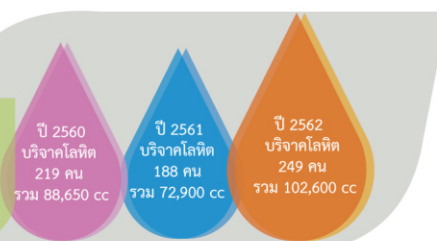
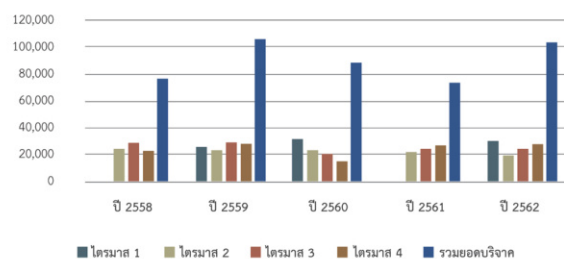


สนับสนุนให้พนักงานทำความดี ซึ่งจะช่วยให้พนักงานเข้าใจได้ลึกซึ้งถึงความเสียสละ จะสามารถพัฒนาตนเองให้เป็นผู้มีจิตใจดี และมีมนุษยสัมพันธ์ด้วยการเชิญชวนให้พนักงานร่วมแรงร่วมใจบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม ด้วยการจัดโครงการปลูกต้นไม้ยืนต้น BAM ผลอง 20 ปี ปลูกต้นไม้ 20,000 ต้น

ยอดบริจาคโลหิต/cc

กิจกรรมบริจาคโลหิต 4 ครั้ง / ปี (ไตรมาสละ 1 ครั้ง)

BAM เชื่อมั่นว่าการบริจาคโลหิต เป็นการให้ชีวิตที่สำคัญ จึงจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง สำหรับปี 2562 จัดให้มีการบริจาคโลหิตรวมปีละ 4 ครั้ง ดังนี้

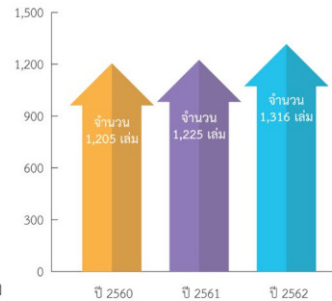




กิจกรรมบริจาคปฏิทินเก่า

กิจกรรมมอบปฏิทิน โดยรวบรวมปฏิทินที่ไม่ใช้แล้วจากพนักงานพร้อมทั้งบริจาคเงินสนับสนุนสำหรับการจัดทำหนังสืออักษรเบรลล์ให้กับศูนย์เทคโนโลยีเพื่อคนตาบอดแห่งประเทศไทย ซึ่งในปี 2562 BAM สนับสนุนเงินจำนวน 100,000 บาท เพื่อจัดทำหนังสือเพลงพระราชนิพนธ์ ในรูปแบบอักษรเบรลล์

ยอดบริจาคปฏิทินตั้งแต่ปี 2560 - 2562



2. เป็นผู้เสียสละ หมายถึง การส่งเสริมให้พนักงานเป็นผู้มีจิตสาธารณะ ร่วมมือร่วมใจเสียสละตนเองผ่าน “โครงการแบ่งปันความดี”



โครงการแบ่งปันความดี เชิญชวนพนักงานร่วมบริจาคของสำหรับผู้ป่วย ผู้ด้อยโอกาส โดยมอบของใช้ที่จำเป็นสำหรับผู้ป่วย มูลนิธิวัดพระบาทน้ำพุ มอบเสื้อผ้าและสิ่งของเหลือใช้ให้กับมูลนิธิบ้านนกขมิ้น

3. เป็นผู้มั่งคั่งที่เป็นสมานี หมายถึง สนับสนุนให้พนักงานฝึกปฏิบัติตนให้มีจิตใจที่ตั้งมั่น มีอารมณ์ที่แน่วแน่มีกุศลธรรมและจริยธรรมในการพัฒนางานและการบริการที่ดี ผ่าน “หลักสูตรธรรมะ..กับการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ”



การจัดกิจกรรมบรรยายธรรม ปฏิบัติธรรม สร้างสมาธิให้กับพนักงาน เตือนใจให้ระลึกถึงคุณงามความดี ตั้งมั่นปฏิบัติตนให้เป็นคนดีของสังคม

➢ สินค้าดี (Good Product)

BAM ยึดหลักคิดความรับผิดชอบต่อลูกค้า มุ่งสรรค์สร้างนวัตกรรม และบริการให้มีคุณภาพตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า โดยไม่ส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่มีการละเมิดลิขสิทธิ์ทางปัญญา

- ปี 2562
- BAM รับซื้อ รับโอนสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพจากสถาบันการเงิน เพื่อลดปัญหานี้เสียในระบบเศรษฐกิจของประเทศ
 - BAM ช่วยแก้ปัญหาหนี้สิน ที่ได้รับความเดือดร้อนจากภาระหนี้ที่ได้รับทรัพย์กลับคืน ได้มีที่อยู่อาศัย หรือประกอบธุรกิจต่อไปเหมือนเดิม ผ่านมาตรการประนอมหนี้ที่อยู่บนพื้นฐานความสมัครใจ โครงการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย (ลูกหนี้บัตรเครดิต) โครงการโอนทรัพย์ ปลดหนี้ โครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบภัยพิบัติ และโครงการคืนทรัพย์ให้คืน
 - จัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย เพื่อช่วยเหลือลูกค้ารายย่อยให้มีที่อยู่อาศัย ได้แก่ โครงการซื้อทรัพย์แบบผ่อนชำระกับ BAM โครงการบ้านประหยัดพลังงาน โดยให้ออกแบบบ้านให้คำนึงถึงการลดใช้พลังงาน ลดผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม และโครงการบ้านปลอดภัยต่อสุขภาพผู้อาศัยโดยเฉพาะผู้สูงอายุ



โครงการสุขใจได้บ้านคืน เป็นโครงการที่ช่วยเหลือลูกค้าที่ปรับโครงสร้างหนี้กับ BAM ซึ่งมีภาระหนี้เงินต้นต่อรายไม่เกิน 10 ล้านบาท เพื่อเป็นการเปิดโอกาสให้ลูกค้าสามารถชำระหนี้และนำทรัพย์หลักประกัน ซึ่งเป็นที่อยู่อาศัยกลับคืนไปขายขึ้น โดยสามารถชำระหนี้ในอัตรา 80% ของราคาประเมินหลักประกัน เลือกผ่อนชำระครั้งเดียว หรือผ่อนชำระไม่เกิน 10 ปี

โครงการบ้านสวนสุขใจ กับสมุนไพรในบ้านเรา เอาใจคนรักสุขภาพ ที่เน้นการปลูกพืชสมุนไพรรอบบ้านกินอาหารเป็นยา และเพื่อการอยู่อาศัยท่ามกลางธรรมชาติแบบสังคมเมือง โดยใส่ Concept “Digital Living Home” ที่เพิ่มเทคโนโลยีดิจิทัล ควบคุมอุปกรณ์ต่าง ๆ ภายในบ้านผ่าน Application บนหน้าจอมือถือ และเน้นการประหยัดพลังงานโดยใช้พลังงานจากแสงอาทิตย์ผ่านแผงโซลาร์เซลล์

BAM ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบภัยน้ำท่วมในพื้นที่ภาคใต้ ซึ่งได้รับผลกระทบจากพายุโซนร้อน “ปาบึก” ทั้งในส่วนของลูกค้าที่ปรับโครงสร้างหนี้ และลูกค้าที่ซื้อทรัพย์ BAM แบบผ่อนชำระว่าได้รับผลกระทบอย่างไรบ้าง และให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้าของ BAM อย่างเร่งด่วนต่อไป โดยหากลูกค้ารายใดประสบปัญหาจากเหตุการณ์ดังกล่าว ก็จะพิจารณาผ่อนปรนการชำระหนี้ โดยพิจารณาเป็นรายกรณี เพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อน

➢ สังคมดี (Good Society)

BAM สนับสนุนกิจกรรมที่เอื้อประโยชน์ต่อสังคมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำไปสู่สังคมที่เข้มแข็งโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส เพื่อสามารถสร้างรายได้และสร้างชุมชนให้มีความเจริญก้าวหน้าไปพร้อมกับความยั่งยืน ดังนี้

1. ด้านการศึกษา
 2. ด้านสาธารณสุข
 3. ด้านช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสและผู้เดือดร้อนในสังคม
 4. ด้านอื่น ๆ ด้านสาธารณประโยชน์ คนตรี กีฬา ศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม
- โดยมีหลักปฏิบัติ 6 ด้าน คือ

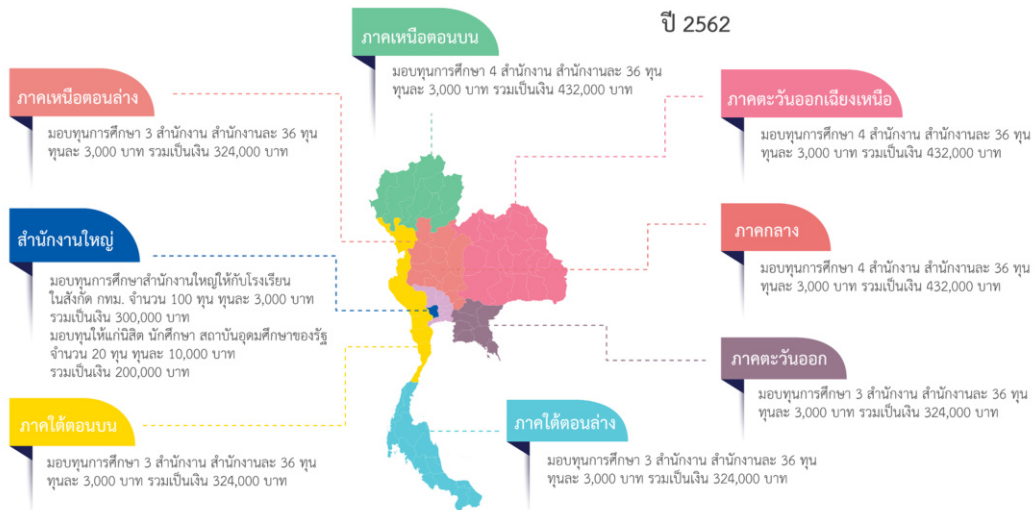
1. การสร้างโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชน	2. การพัฒนาคู่ค้าท้องถิ่น	3. การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อมในชุมชน
4. การพัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ผู้ด้อยโอกาส	5. การสืบสานประเพณีท้องถิ่น	6. ร่วมเป็นเครือข่ายกับหน่วยงานต่าง ๆ

1. การสร้างโอกาสทางการศึกษาแก่เยาวชน

BAM ได้มีโครงการมอบทุนการศึกษานักเรียน นักศึกษา ทั่วประเทศมาโดยตลอด 12 ปี รวมถึงปัจจุบันได้มอบทุนไปกว่า 13,000 ทุน เป็นเงินมากกว่า 36 ล้านบาท โดยในปี 2562 BAM ได้มีโครงการมอบทุนการศึกษา ดังนี้

1. นักเรียนระดับประถมศึกษาทั่วประเทศ ปีละ 1,000 ทุน ๆ ละ 3,000 บาท
2. มอบทุนนักศึกษามหาวิทยาลัยขอนแก่น จ.ขอนแก่น ต่อเนื่อง 4 ปี จำนวน 5 ทุน ทุนละ 10,000 บาท
3. มอบทุนในโอกาสวันเด็กแห่งชาติแก่ศูนย์การศึกษานอกระบบ ฯ จ.แม่ฮ่องสอน มอบทุนนักเรียนในชุมชน รวมไปถึงการมอบเงินและของขวัญสนับสนุนการจัดกิจกรรมวันเด็กของศูนย์เยาวชนต่าง ๆ
4. ในโอกาสครบรอบ 20 ปี BAM ยังมีการมอบทุนการศึกษาให้แก่ นิสิต นักศึกษา สถาบันอุดมศึกษาของรัฐ จำนวน 20 ทุน ทุนละ 10,000 บาท ซึ่งนิสิต นักศึกษาส่วนหนึ่งเคยได้รับมอบทุนในระดับประถมศึกษา และปัจจุบันกำลังศึกษาในสถาบันอุดมศึกษา

นอกจากนี้ยังจัดทำโครงการมอบอุปกรณ์การเรียน หนังสือเรียน โครงการปรับปรุงอาคารเรียน ห้องสมุด โรงอาหาร สนามเด็กเล่น เป็นต้น





มอบหนังสือ

สำหรับห้องสมุดโรงเรียนทั่วประเทศ จำนวน 144 โรงเรียน อาทิ หนังสือสุขภาพจิต 2 ภาษา (ไทย-อังกฤษ) และหนังสือโครงการในพระราชดำริ เป็นต้น



สนับสนุนการก่อสร้างอาคารเรียน

โรงเรียนบ้านหนองบัวน้อย จ.มหาสารคาม ซึ่งเสียหายจากเหตุเพลิงไหม้ การปรับปรุงโรงอาหารและห้องน้ำ โรงเรียนบ้านหนองจอก จ.เพชรบุรี ให้ถูกสุขลักษณะ รวมทั้งมอบสื่ออุปกรณ์การเรียนการสอนและคอมพิวเตอร์ให้กับโรงเรียนต่าง ๆ

2. การพัฒนาคู่ค้าท้องถิ่น



จัดการประชุมผู้ประกอบการด้านอสังหาริมทรัพย์

เปิดโอกาสให้ผู้ประกอบการธุรกิจรับเหมาก่อสร้างได้เข้ามาพบปะเพื่อรับฟังแนวทางการทำงานร่วมกับ BAM รวมถึงหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้ประกอบการ โดยมโนบายที่โปร่งใสและปฏิบัติต่อทุกรายเท่าเทียมกัน

3. การพัฒนาคุณภาพชีวิตและสิ่งแวดล้อมในชุมชน



มาตรการป้องกันการฝุ่น PM 2.5

แจกหน้ากาก N95 ให้กับโรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานครในพื้นที่เขตบางรัก

4. พัฒนาคุณภาพชีวิตแก่ผู้ด้อยโอกาส



โครงการเติมฝัน ปันน้ำใจ กับ BAM ปีที่ 12 มอบเงินและสิ่งของต่าง ๆ ให้กับผู้ได้รับความเดือดร้อนและผู้ด้อยโอกาสของสังคม



กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ มอบเงินและสิ่งของให้กับหน่วยงาน ศูนย์เยาวชน และโรงเรียนต่าง ๆ ทั่วประเทศ



อุปกรณ์การเรียนและกีฬา มอบเงินจัดซื้อชุดกีฬา อุปกรณ์กีฬา อุปกรณ์การเรียน คอมพิวเตอร์ ให้กับหน่วยงาน หรือ โรงเรียนที่ขาดแคลน

5. การสืบสานประเพณีท้องถิ่น



BAM ร่วมสนับสนุนการจัดงานเทศกาลกินเจ บัณฑิตอ่าว บ้านโป่ง จ.ราชบุรี เพื่อเป็นการสืบสานประเพณีท้องถิ่นและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับชุมชน

6. ร่วมเป็นเครือข่ายกับหน่วยงานต่าง ๆ



BAM มีนโยบายสนับสนุนด้านสาธารณสุข โดยการบริจาคเงินสนับสนุนการจัดซื้ออุปกรณ์การแพทย์ให้กับโรงพยาบาล สถานพยาบาล มูลนิธิ องค์กรที่ขาดแคลนในภูมิภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศ ได้แก่



5 ธันวาคม 2562

มอบรถตู้พยาบาลพร้อมอุปกรณ์ช่วยชีวิต มูลค่า 1,700,000 บาท ให้แก่มูลนิธิสว่างศรีวิไลธรรมสถาน จ.บึงกาฬ เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยสภภัย ผู้บาดเจ็บ ผู้ป่วยฉุกเฉิน ตลอดจนผู้เสียชีวิตทั้งยากจน และไร้ญาติ



17 มิถุนายน 2562

BAM ร่วมสนับสนุนการจัดซื้อรถตู้โดยสารให้กับ อ.ตำบลหนอง จ.นครราชสีมา สำหรับใช้ในภารกิจบริการประชาชน เพื่อบำบัดทุกข์ บำรุงสุขและการออกตรวจเยี่ยมประชาชนในพื้นที่ และใช้ในกิจกรรมการให้ความช่วยเหลือประชาชน และการบริจาคโลหิต เป็นต้น

การพัฒนาองค์กรที่ยั่งยืน

BAM ตระหนักดีว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี คือ ปัจจัยสำคัญของการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง มั่นคง และยั่งยืน จึงได้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นตลอดมาที่จะสร้างมาตรฐานการจัดการที่ดีเพื่อสร้างความเชื่อถือ และก่อประโยชน์ให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท โดยมีหลักปฏิบัติ 9 ด้าน ประกอบด้วย

1. การกำกับดูแลกิจการ	2. การต่อต้านทุจริตประพฤติมิชอบ	3. การดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน	5. การปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม	6. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือลูกหนี้
7. การพัฒนาชุมชนและสังคม	8. การจัดการทรัพยากรสิ่งแวดล้อมและพลังงาน	9. การวิจัยและพัฒนา

1. การกำกับดูแลกิจการ



ปี 2562 BAM ได้พัฒนาและยกระดับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- ปรับปรุงคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จากเดิมปี 2561 เป็นคู่มือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์มาตรฐานสำหรับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
- จัดอบรมหลักสูตร “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสำนักงานต่างจังหวัดทั่วประเทศ รวม 26 แห่ง
- จัดกิจกรรม BAM CG Day เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ให้คำนึงสัญญาว่าจะปฏิบัติตนเป็นคนดี มีความโปร่งใสในการทำงาน ยึดมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ
- จัดให้มีการทดสอบวัดผลความรู้ความเข้าใจหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



2. การต่อต้านทุจริตประพฤติมิชอบ



จากกรณีที่ BAM ได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริต และได้ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) แล้วนั้น

ปี 2562 BAM ได้จัดเตรียมแผนเพื่อการยื่นขอต่ออายุหนังสือรับรองครั้งที่ 1 และมุ่งเน้นการสื่อสาร เพื่อให้พนักงานทุกระดับเข้าถึงข้อมูล และนำไปปฏิบัติได้อย่างแท้จริง

แผนงานปี 2563

- การยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ”
- การขยายแนวร่วมต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบกับคู่ค้า

NO GIFT POLICY

เปลี่ยน “ของขวัญ” เป็น “คำอวยพร”

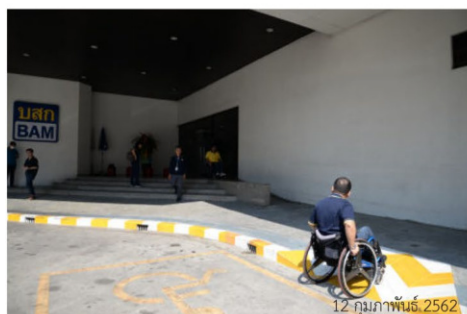
ขอขอบพระคุณสำหรับทุกความปรารถนาดี
ที่มีต่อ BAM เสมอมา



ปี 2562



19 มิถุนายน 2562



12 กุมภาพันธ์ 2562



3 มกราคม 2563



มกราคม 2562 - ธันวาคม 2563



3. การดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของ BAM เกิดความโปร่งใส และสะท้อนถึงการแข่งขันอย่างเป็นธรรมเสมอภาค เคารพต่อทรัพย์สินทางปัญญา และเปิดโอกาสให้ทุกภาคส่วนเข้าถึงการซื้อขายสินทรัพย์ (First come First Serve)

ปี 2562 BAM จัดให้มีการประมูลโดยวิธียื่นซองเสนอราคาที่เหมาะสม เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติและลดการใช้ดุลยพินิจ



4. การเคารพสิทธิมนุษยชน

BAM กำหนดกรอบและแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ครอบคลุมสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายรวมถึงข้อกำหนดตามมาตรฐานสากลด้านสิทธิมนุษยชนอย่างเพียงพอ

ปี 2562 BAM จัดให้มีสภาพแวดล้อมและระบบความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินให้แก่พนักงานอย่างเท่าเทียมกัน



5. การปฏิบัติต่อแรงงานด้วยความเป็นธรรม

การปฏิบัติตามกฎหมายด้านสิทธิมนุษยชนและข้อกำหนดตามมาตรฐานสากลที่เกี่ยวข้อง โดยไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน ไม่ใช่แรงงานบังคับ ไม่ใช่แรงงานเด็ก พนักงานมีเสรีภาพในการสมาคม รวมถึงการจัดให้มีการคุ้มครองทางสังคมและสภาพการทำงาน

ปี 2562 BAM ได้เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการ โดยพนักงานสามารถลงสมัครเป็นตัวแทนในคณะกรรมการกิจการสัมพันธ์



6. ความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือลูกหนี้

BAM มีโครงการสนับสนุนให้ลูกค้าหรือลูกหนี้ได้มีโอกาสพลิกฟื้นคืนสู่การเป็นผู้มีเครดิตที่ดี ผ่านกระบวนการปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ให้สำเร็จ พร้อมทั้งจำหน่ายทรัพย์สินรื้อการขายที่มีคุณภาพเหมาะสม ให้แก่ผู้สนใจในราคายุติธรรม

ในปี 2562 ได้จัดโครงการสุขใจ ได้บ้านคืน เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าที่ปรับโครงสร้างหนี้ สามารถชำระหนี้ในอัตรา 80% ของราคาประเมินหลักประกัน เลือกผ่อนชำระครั้งเดียว หรือผ่อนชำระไม่เกิน 10 ปี ขณะที่ลูกค้าซื้อขายสามารถเข้าร่วมโครงการซื้อขายทรัพย์สินแบบผ่อนชำระกับ BAM ราคาอนุมัติขายไม่เกิน 3 ล้านบาท คิดอัตราดอกเบี้ย 0% 2 ปีแรก จากนั้นคิดอัตราดอกเบี้ย MLR โดยผ่อนชำระไม่เกิน 10 ปี



7. การพัฒนาชุมชนหรือสังคม



BAM มุ่งเน้นการเสริมสร้างสังคมให้มีความเข้มแข็ง โดยครอบคลุม ศิลปวัฒนธรรม ขนบธรรมเนียมประเพณี ผ่านกิจกรรมการร่วม พัฒนาชุมชนหรือสังคม

ปี 2562 BAM ร่วมกับสถาบันพัฒนาองค์กรชุมชน (พอช.) กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ แก้ไขปัญหาที่อยู่อาศัย สร้างชุมชนเข้มแข็ง โดยพัฒนาที่อยู่อาศัย และปรับปรุงสภาพแวดล้อม ของชุมชน โครงการบึงนายพล เขตคลองสามวา กรุงเทพฯ ให้สวยงาม และน่าอยู่ โดยในปี 2563 มีการติดตามความเป็นอยู่ของคนในชุมชน ภายหลังจากการที่เข้าไปร่วมพัฒนา

8. การจัดการทรัพยากรสิ่งแวดล้อมและพลังงาน



กิจกรรมครอบคลุม 4 ส่วนสำคัญคือ (1) การป้องกันมลภาวะ (2) การใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน (3) การลดและปรับตัวให้เข้ากับภาวะ โลกร้อน และ (4) การปกป้องสิ่งแวดล้อม

- ปี 2562
1. BAM ได้รณรงค์เพื่อประหยัดพลังงาน แนะนำการคัด แยกขยะ จัดประกวดแนวคิด “รักษ์โลก” ร่วมกับคน ในชุมชน ในจังหวัดต่าง ๆ โดยปลูกจิตสำนึกให้เกิด ความร่วมมือดูแลรักษาทรัพยากรธรรมชาติและ สิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง
 2. ส่งเสริมให้พนักงาน ลด ละ เลิกใช้ถุงพลาสติก ผ่าน โครงการ “No Plastic Bag” โดยเริ่มจากการให้ความรู้ แก่พนักงาน จัดทำกระเป๋าผ้าจากเสื้อผ้าเก่าที่ไม่ใช้



14 พฤศจิกายน 2562 พฤษภาคม - สิงหาคม 2562

9. การวิจัยและพัฒนา



BAM ส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหาร จัดการองค์กร โดยเปิดโอกาสให้พนักงานเสนอแนวคิดที่สร้างสรรค์ สิ่งใหม่ เพื่อนำไปสู่นวัตกรรมที่สร้างมูลค่าเพิ่มได้อย่างยั่งยืน

ปี 2562 BAM จัดให้มีการประกวดสุดยอด 20 IDEAS (BAM WISDOM) เพื่อคัดสรรนวัตกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อการพัฒนา นวัตกรรมของบริษัท ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่ได้รับผลกระทบ จาก Digital Disruption



แนวกติ 5 ที ของ BAM

เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมีส่วนร่วมพัฒนาที่ยั่งยืนแบบบูรณาการ นอกจากนี้ BAM ยังเชื่อมโยงโครงการ 5 ที ของ BAM ไปสู่ติดต่อประเทศ ติดต่อสังคม ติดต่อลูกค้าหรือลูกหนี้ ติดต่อผู้ถือหุ้น ติดต่อพนักงาน ดังนี้

1. ติดต่อประเทศ

BAM บริหารจัดการทรัพย์สิน NPL / NPA โดยจัดทำโครงการต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ให้ได้ทรัพย์สินกลับคืนไป และช่วยเหลือให้ลูกหนี้ได้ซื้อทรัพย์สินเป็นของตนเองในราคายุติธรรม ซึ่งถือได้ว่าเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม รวมทั้งการร่วมมือกับบริษัท Refinn เพื่อการพัฒนาธุรกรรมและสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย อำนาจความสะดวกให้ข้อมูลทางด้านสินเชื่อแก่ผู้สนใจซื้อทรัพย์สินได้แบบครบวงจรมากขึ้น



21 ตุลาคม 2562

2. ติดต่อสังคม



2 กันยายน 2562



14 พฤศจิกายน 2562

BAM ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตอาสา ร่วมทำประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม ซึ่งจะช่วยให้พนักงานเข้าใจได้ลึกซึ้งถึงความเสียสละ ความร่วมมือ ความสามัคคี เพื่อจุดประสงค์เดียวกันคือการพัฒนาชุมชน ส่งผลให้เกิดความสัมพันธ์อันดีระหว่างองค์กรกับชุมชน และผู้ที่ได้ทำกิจกรรมเพื่อชุมชนเป็นประจำ การมีจิตอาสาเพื่อสาธารณประโยชน์ จะสามารถพัฒนาตนเองให้เป็นผู้ที่มีจิตใจดี และมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี โดยได้จัดโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม อาทิ โครงการปลูกไม้ยืนต้น BAM ตลอด 20 ปี กิจกรรมพลิกฟื้นทะเลไทยให้กับบ้านของพะยูน ณ จ.ตรัง โดยบริจาคเงินจัดซื้อทุ่นแสดงแนวเขตอนุรักษ์แหล่งหญ้าทะเล และร่วมกับชุมชนชาวมตะนอย ปลูกหญ้าทะเล และเก็บขยะบนชายหาด



3. ติดต่อลูกค้าหรือลูกหนี้

กิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์กับลูกค้า สร้างความเข้าใจถึงการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมของ BAM อาทิ กิจกรรม BAM RUN THAILAND WAKE UP โดยรายได้ไม่หักค่าใช้จ่าย มอบให้กับมูลนิธิวัดพระบาทน้ำพุ รวมทั้งนำรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินจำนวน 15 ล้านบาท สมทบทุนมอบให้โรงพยาบาลรัฐ 7 แห่ง คือ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ โรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ โรงพยาบาลรามธิบดี โรงพยาบาลศิริราช โรงพยาบาลมหาราชนครเชียงใหม่ โรงพยาบาลศรีนครินทร์ขอนแก่น และโรงพยาบาลสงขลานครินทร์



4. ติดต่อผู้ถือหุ้น



แถลงข่าวและให้ข้อมูลการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก ณ หอประชุมศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย ชั้น 7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562



5. ติดต่อพนักงาน



นอกจากการพัฒนาให้พนักงานเป็นคนเก่ง BAM ยังส่งเสริมให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมที่เป็นประโยชน์

จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อการส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันทำกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ทั้งต่อตนเองและสังคม อีกทั้งยังเป็นการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน อาทิ กิจกรรมไหว้พระ สุขใจ ครอบครัวยุทธยา รวมทั้งกิจกรรมกีฬาฟุตบอล บาสเกตบอล แครบบอล เชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างภายในองค์กร หน่วยงานอื่น ๆ และสื่อมวลชน



การพัฒนา (คนเก่ง) ศักยภาพของพนักงาน

พนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นหัวใจสำคัญที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ สามารถปฏิบัติงานบรรลุวัตถุประสงค์ตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมาย โดย BAM มุ่งส่งเสริม ฝึกฝน และพัฒนาความรู้ ความสามารถ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงาน โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานและหลักสูตรทั่วไป ทั้งการจัดอบรมภายในและอบรมภายนอก

อีกทั้ง BAM มีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสศึกษาเพิ่มเติมเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพและศักยภาพในการปฏิบัติงาน มีความก้าวหน้า พัฒนาตนเองเพื่อสร้างความมั่นคงในสายงานอาชีพ และเป็นการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรขององค์กรในอนาคต ด้วยการมอบทุนการศึกษาต่อในระดับปริญญาโททั้งในประเทศไทยปีละ 20 ทุน และต่างประเทศปีละ 2 ทุน

การอบรมภายใน

ด้านการบริหารจัดการองค์กร

- การอบรมเชิงปฏิบัติการและมอบนโยบาย (ภูมิภาค)
- การสัมมนากำหนดแผนกลยุทธ์
- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร (Mini MBA)

ด้านการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่ง

- หลักสูตรการพัฒนาภาวะผู้นำ

ด้านการพัฒนาตามสมรรถนะ

- หลักสูตรการประเมินค่าสิ่งหาทรัพย์สิน
- หลักสูตรขั้นตอนและวิธีการบันทึกข้อมูลหลักประกันในระบบ
- หลักสูตรการใช้งานระบบบริหารจัดการข้อมูลทรัพย์สินของเว็บไซต์ของฝ่ายการตลาด
- หลักสูตรความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการพัฒนาสินทรัพย์
- การอบรม IT Master Plan
- อบรมการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และพระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
- อบรมมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานรายงานทางการเงิน
- ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการใช้งาน Microsoft Excel
- อบรมกฎหมายประเมินราคา
- การประเมินมูลค่าทรัพย์สิน
- โครงการตรวจสอบและประเมินความมั่นคงปลอดภัยการสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับ IT
- การอบรม Microsoft Excel 2016 Advance
- การประเมินมูลค่าทรัพย์สิน (คณะอนุกรรมการประเมินราคา ภูมิภาค)
- สรุปรวบรวมโครงการที่ปรึกษาด้าน Compliance สำหรับผู้บริหาร
- หลักสูตร The Eruption of disruptive Technologies

- หลักสูตร Digital and IT Transformation

- ความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัย เทคโนโลยีสารสนเทศ

- ความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์

ด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- การอบรมการจัดทำรายงานความยั่งยืน
- หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับฝ่ายบริหาร

ด้านการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร

- การประชุมสัมมนา Change Agent

ด้านการพัฒนาพนักงานใหม่และผู้บริหารใหม่

- ปรุมนิเทศพนักงานใหม่
- ปรุมนิเทศผู้บริหารใหม่
- โครงการน้องใหม่ไฟรู้

ด้านการพัฒนาทักษะทางภาษา

- ทักษะทางด้านภาษาอังกฤษ

ด้านการพัฒนาตามที่กฎหมายกำหนด

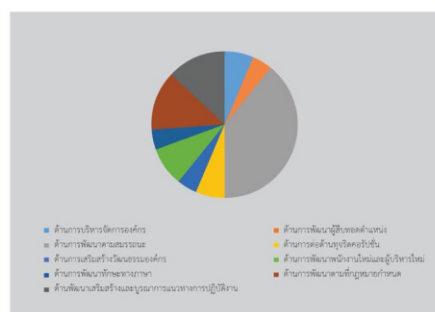
- หลักสูตรดับเพลิงและซ้อมอพยพหนีไฟ
- หลักสูตรความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- หลักสูตรการรับมือแผ่นดินไหว
- หลักสูตรการป้องกันอัคคีภัย
- หลักสูตรการอนุรักษ์พลังงาน
- พ.ร.บ. จัดซื้อจัดจ้างและบริหารภาครัฐ

ด้านพัฒนาเสริมสร้างและบูรณาการแนวทางการปฏิบัติงาน

- สัมมนาสายพัฒนาสินทรัพย์ภูมิภาค
- สัมมนาสายงานพัฒนาสินทรัพย์สำนักงานใหญ่
- สัมมนาสายจำหน่ายทรัพย์สิน
- สัมมนาสายสนับสนุนธุรกิจ
- สัมมนาสายสนับสนุนการปฏิบัติงาน
- สัมมนาสรุปผลการดำเนินงานสำนักงานใหญ่ และภูมิภาค

การอบรมภายนอก

- อบรมตามหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับฝ่ายงาน
- โครงการสัมมนาผู้บริหาร (FINEX)
- โครงการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง
- หลักสูตร Leadership Succession Program (LSP) สำหรับผู้บริหาร
- หลักสูตร Advance Management Program: Aligning
- SET's IR Best Practice Advising Program
- โครงการผู้บริหารระดับสูง (วตท.)
- หลักสูตร Marketing Transformation Program (MTR)
- หลักสูตรผู้นำการเปลี่ยนแปลงระดับสูงเพื่อเตรียมรับ Thailand 4.0
- Advance Audit Committee Program
- Marketing Transformation Program (MTP)
- ก้าวทันมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่จะมาใช้นในปี 2562 และ 2563
- Digital Economy For Management (DE4M)
- คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- Role of the Chairman Program (RCP)



นอกเหนือจากการได้รับการฝึกอบรมแล้ว BAM ยังได้จัดบรรยายให้ความรู้แก่พนักงานและหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้องด้วย



รางวัลและความสำคัญที่สำคัญ (พ.ศ. 2559 - 2562)

ในช่วงปี 2559 - 2562 BAM ได้ผ่านเหตุการณ์ครั้งสำคัญ และได้รับรางวัลในด้านต่าง ๆ จากหน่วยงานภายนอก ซึ่งถือเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจขององค์กร

16 ธันวาคม 2562



ในปี 2562 - แปรสภาพจากธุรกิจวิสาหกิจ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) หรือ BAM ทำพิธีเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นวันแรก เมื่อวันจันทร์ที่ 16 ธันวาคม 2562 โดย BAM ทำราคาเปิดตลาดอยู่ที่ระดับ 18.40 บาท เพิ่มขึ้น 0.90 บาท หรือเหนือจอง 5.14% จากราคา IPO ที่ 17.50 บาท โดยมีมูลค่าการซื้อขาย 1,495.24 ล้านบาท BAM ถือเป็นผู้นำในธุรกิจบริหารสินทรัพย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดของประเทศไทย มีประสบการณ์ยาวนานกว่า 20 ปี มีแหล่งเงินทุนที่หลากหลาย และมีการจ่ายเงินปันผลอย่างต่อเนื่องสำหรับผลประกอบการในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

7 มิถุนายน 2561



รับประกาศนียบัตรสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) เพื่อกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและโปร่งใส

27 สิงหาคม 2561



รับรางวัลดีเด่น Thailand Energy Awards 2018 ด้านบุคลากร ประเภททีมงานด้านการจัดการพลังงานอาคาร ควบคุมจากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน

3 ตุลาคม 2560



รับโล่ประกาศเกียรติคุณ “องค์กร CSR เป็นเลิศ” ในฐานะองค์กรที่ทำประโยชน์ให้กับสังคม จากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคง

21 สิงหาคม 2560



รับรางวัลดีเด่น Thailand Energy Awards 2017 ด้านบุคลากร ประเภทผู้รับผิดชอบด้านพลังงานอาคารควบคุม จากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน

6 ธันวาคม 2559



รับรางวัลดีเด่น Thailand Energy Awards 2016 ประเภทอาคารควบคุม จากกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน



สรุปผลการดำเนินงาน

ในปี 2562 BAM มุ่งหวังที่จะเป็นเครื่องมือสำคัญของภาครัฐในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยมีส่วนช่วยเหลือลูกหนี้และแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน ช่วยฟื้นฟูธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ โดยการพัฒนาทรัพย์สินรอการขายที่มีศักยภาพให้เป็นสินค้าที่ได้มาตรฐานเป็นที่ต้องการของตลาดมากยิ่งขึ้น โดยมุ่งมั่นการดำเนินงานให้เป็นไปในแนวทางการเติบโต ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ด้วยการเชื่อมโยงกิจกรรมต่าง ๆ ของผู้มีส่วนได้เสียเข้ากับกลยุทธ์องค์กร ให้มีส่วนร่วมในการดำเนินงานภายใต้นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งปลูกฝังค่านิยมองค์กรให้กับพนักงานภายใต้ BAM TOUCH ให้เป็นส่วนสำคัญในการเสริมสร้างคุณภาพของบุคลากรในการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

BAM มุ่งเน้นการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความชัดเจนเป็นไปตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตประพฤติมิชอบ (Anti-Corruption) สามารถสร้างความมั่นใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย และมีการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส รวมทั้งยังมุ่งเสริมสร้างให้บุคลากรเป็นคนดี รวมถึงลูกค้าได้เข้าใจถึงบทบาทของการดูแลและตอบสนองสังคม ด้วยการปลูกฝังรวมพลังการทำดี มีจิตอาสา ให้ความร่วมมือในกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อสังคม

BAM รับซื้อรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินมาบริหารจัดการ เพื่อลดปัญหาหนี้เสียในระบบเศรษฐกิจของประเทศ สำหรับลูกหนี้หรือลูกค้าที่ได้รับความเดือดร้อนจากภาระหนี้สิน BAM ช่วยแก้ปัญหาให้ได้รับทรัพย์สินกลับคืน ได้มีที่อยู่อาศัยหรือประกอบธุรกิจต่อไปเหมือนเดิม ผ่านการจัดทำโครงการต่าง ๆ อาทิ โครงการประนอมหนี้ที่อยู่บนพื้นฐานความสมัครใจ (Voluntary Basis Restructuring) โครงการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย (ลูกหนี้บัตรเครดิต) โครงการโอนทรัพย์สินลดหนี้ โครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบภัยพิบัติต่าง ๆ และโครงการคืนทรัพย์สินให้คุณ

นอกจากนี้ในด้านการบริหารจัดการและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย มุ่งเน้นการจำหน่ายทรัพย์สินด้วยการออกบูธงานอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ รวมถึงการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขาย จัดแคมเปญ โปรโมชันต่าง ๆ และการช่วยเหลือลูกค้าซื้อทรัพย์สิน อาทิ โครงการซื้อทรัพย์สินแบบผ่อนชำระ กับ BAM สำหรับผู้ซื้อรายย่อย เพื่อเป็นการสร้างโอกาสให้ผู้มีรายได้น้อยมีที่อยู่อาศัยและเข้าถึงแหล่งสินเชื่อ โครงการคอนโดราคมหาชน เพื่อผู้มีรายได้น้อย สำหรับผู้บริโภคที่มีรายได้น้อยและต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองในราคาที่ประหยัด คุณภาพพร้อมอยู่หลากหลายทำเล จำหน่ายในราคาพิเศษพร้อมสิทธิประโยชน์มากมาย โครงการบ้านประหยัดพลังงาน ออกแบบบ้านและใช้วัสดุในการปรับปรุงบ้านที่คำนึงถึงการลดใช้พลังงาน ลดผลกระทบที่มีต่อสิ่งแวดล้อม และโครงการบ้านปลอดภัยต่อสุขภาพผู้อาศัยโดยเฉพาะผู้สูงอายุ

BAM มีความมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือสังคม เพื่อเป็นการต่อยอดความชัดเจนด้าน CSR จึงมีนโยบายส่งเสริม สนับสนุน พัฒนา และสร้างสรรค์โครงการและกิจกรรมต่าง ๆ มากมาย ครอบคลุมในทุกภูมิภาคทั่วประเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการบริหารสินทรัพย์ที่มุ่งเน้นพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ และยังคงเน้น 4 ด้านหลัก คือ สนับสนุนด้านการศึกษา ด้านสาธารณสุข เพิ่มโอกาสแก่ผู้ที่มีความเดือดร้อนในสังคม เพิ่มโอกาสให้ผู้ด้อยโอกาส และสนับสนุนองค์กร หน่วยงาน มูลนิธิต่าง ๆ ในการจัดทำกิจกรรมด้านสาธารณกุศล คนตรี กีฬา ศาสนา ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการต่อยอดนโยบายการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงปัญหาของสังคมให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น จึงกำหนดแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ควบคู่ไปกับการสร้างค่านิยมร่วม (Creating Shared Value - CSV) ซึ่งอยู่ภายใต้แผนงานการดำเนินงาน ประจำปี 2562 โดยเน้นการเสริมสร้างคุณค่าทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งนอกจากจะสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้กับองค์กรแล้ว ยังสะท้อนให้เห็นถึงแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ที่ควบคู่ไปกับการสร้างค่านิยมร่วมสู่สังคมอีกด้วย โดยกำหนดให้มีการจัดทำโครงการ Green School (อาหารกลางวันยั่งยืน) 5 โรงเรียน และโครงการ Green Community (ชุมชนต้นคิด ชีวิตยั่งยืน) 5 ชุมชน ใน 5 ภูมิภาค ประกอบด้วยภาคเหนือตอนบน (จ.ลำปาง) ภาคกลาง (จ.นครปฐม) ภาคตะวันออก (จ.ระยอง) ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (จ.ขอนแก่น) และภาคใต้ตอนบน (จ.เพชรบุรี) โดยตลอดระยะเวลาของการดำเนินงานที่ควบคู่ไปกับการดูแลสังคม BAM เชื่อว่าจะเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนและพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ให้มีความมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดให้การควบคุมภายในของบริษัทฯ เป็นไปตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO 2013 (The Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission) โดยมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO กำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities) โดยบริษัทมีกิจกรรมในการดำเนินงานภายใต้แต่ละองค์ประกอบ ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กร

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นให้ทุกฝ่ายงาน มีความตระหนักถึงความสำคัญในการจัดการระบบการควบคุมภายใน โดยมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและมีประสิทธิผล โดยพนักงานทุกระดับต้องยึดมั่นในสิ่งที่ถูกต้อง ชอบธรรม โปร่งใส และตระหนักเป็นอย่างดีว่าระบบการควบคุมภายในที่ดีเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างยั่งยืนทั้งในด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน ความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ โดยมีภาพรวมในการดำเนินการ ดังนี้

- 1.1 การกำหนดโครงสร้างองค์กร นโยบาย และระเบียบวิธีปฏิบัติทั้งในระดับองค์กรและภาพรวม รวมถึงสร้างความตระหนักให้บุคลากรของบริษัทฯ เกิดจิตสำนึกที่ดีในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบ
- 1.2 การกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และกำหนดอำนาจอนุมัติในการดำเนินงานและการเข้าทำธุรกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ
- 1.3 การจัดทำเป้าหมายและแผนงานประจำปีของบริษัทฯ และของแต่ละฝ่ายงานเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน
- 1.4 มีคู่มือการกำกับดูแลกิจการดูแลที่ดีและความรับผิดชอบต่อสังคม, คู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ, แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ การเปิดช่องทางการร้องเรียน การรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงบริษัทฯ ได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)
- 1.5 มีเครื่องมือรายงานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัทฯ

- 1.6 มีการจัดทำแนวปฏิบัติในการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Outsourcing Guidelines) เพื่อให้ฝ่ายงานต่างๆ ถือปฏิบัติ

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกโดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดเป็นนโยบายในการบริหารความเสี่ยงที่พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามและมีการประเมินความเสี่ยงในทุกระดับ โดยมีภาพรวมในการดำเนินการ ดังนี้

- 2.1 มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงในทุกระดับขององค์กรอย่างเป็นระบบ และมีการสื่อสารให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงขององค์กรและหน่วยงาน
- 2.2 มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นต่อการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- 2.3 มีเครื่องมือในการติดตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรรวมทั้งการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator-KRI) เพื่อติดตามความเสี่ยงเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายด้านการควบคุมการปฏิบัติงานระเบียบวิธีปฏิบัติและคู่มือการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอหรือเมื่อมีเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีภาพรวมในการดำเนินการ ดังนี้

- 3.1 การกำหนดกระบวนการควบคุมภายในระดับองค์กร และกระบวนการย่อยที่สำคัญต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและสภาพแวดล้อมการควบคุมของบริษัทฯ
- 3.2 มีเอกสารขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Work flow) ของกระบวนการดำเนินงานทางธุรกิจต่างๆ ที่เป็นลายลักษณ์อักษร
- 3.3 มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ ได้แก่ หน้าที่อนุมัติ หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับไว้ในระเบียบปฏิบัติงาน โดยมุ่งเน้นให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในกระบวนการปฏิบัติงานต่าง ๆ อย่างชัดเจนซึ่งถือเป็นการควบคุมที่สำคัญเพื่อให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติงานในทุกระดับขององค์กรและสามารถตรวจสอบและสอบทานระหว่างกันได้โดยเฉพาะกิจกรรมที่อาจมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลทั้งภายในและภายนอกองค์กรเพื่อสนับสนุนให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีภาพรวมในการดำเนินการ ดังนี้

- 4.1 การจัดให้มีข้อมูลเพื่อสนับสนุนให้มีการสื่อสารที่เหมาะสมทั้งภายในและภายนอกองค์กร ทำให้องค์กรสามารถดำเนินงานได้ตามวัตถุประสงค์

- 4.2 มีกระบวนการและช่องทางในการสื่อสารข้อมูลภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เช่น การใช้ระบบเครือข่ายภายในหรือ Intranet และ E-mail เป็นต้น
- 4.3 มีระบบงานบริหารความเสี่ยงในการรายงานการแจ้งเตือนภัย (Early Warning) ตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงองค์กร บนระบบ MIS เพื่อให้ผู้บริหารใช้ติดตามสถานะความเสี่ยงองค์กร

5. ระบบการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในยังคงมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถติดตามและประเมินผลได้อย่างครบถ้วนและเหมาะสมตามที่ได้ออกแบบไว้ และสามารถจัดการกับความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้ ดังนี้

- 5.1 มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและประเมินผลการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในมีความเหมาะสม
- 5.2 มีการติดตามให้ฝ่ายงานทำการประเมินความเสี่ยงระดับปานกลางในช่วงกลางปี เพื่อเฝ้าระวังมิให้ไปสู่ความเสี่ยงระดับสูง
- 5.3 จัดให้มีรายงานด้านต่าง ๆ เพื่อสอบทานการปฏิบัติงานของแต่ละหน่วยงาน
- 5.4 ฝ่ายตรวจสอบภายในมีการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 5.5 มีการติดตามรายงานความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน มีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นไปตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในหลายด้าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ ประกอบด้วย นายวสันต์ เทียนหอม เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นายศ กิมสวัสดิ์ นางมณีนัน ศรีเสาวชาติ และนายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

สำหรับปี 2562 มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการระหว่างปี นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 6 พฤษภาคม 2562 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้งนายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอีกครั้งหนึ่ง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2562

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 19/2562 เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2562 ในการดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมรวมทั้งหมด จำนวน 18 ครั้ง ดังนี้

		จำนวนครั้งที่เข้าประชุม
1. นายวสันต์ เทียนหอม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	18/18
2. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการตรวจสอบ	7/12
3. นายยศ กิมสวัสดิ์	กรรมการตรวจสอบ	13/18
4. นางมณีนรดี ศรีเสาวชาติ	กรรมการตรวจสอบ	18/18

โดยมีผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติภารกิจตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและมีการปฏิบัติตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในการประชุมมีการหารือร่วมกับฝ่ายบริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานทางการเงิน รายไตรมาส ประจำงวดครึ่งปี และประจำปี ที่ผู้สอบบัญชีได้สอบทานหรือตรวจสอบงบการเงิน โดยพิจารณาความเห็นของผู้สอบบัญชีต่อรายงานทางการเงิน นโยบายการบัญชีและประมาณการที่สำคัญ การเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน การปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้ความเห็นชอบงบการเงินเปรียบเทียบ 3 ปี ย้อนหลังของผู้สอบบัญชี รวมทั้ง พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีประจำปี 2563 และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเพื่อหารือถึงประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในการจัดทำรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน รวมถึงปัญหาและอุปสรรคต่าง ๆ ในการปฏิบัติงาน เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงแก้ไข

2. การสอบทานประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการกำกับดูแลที่ดี และระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการสอบทานการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ วิธีปฏิบัติงาน มติคณะรัฐมนตรี ประกาศ หรือคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทโดยสอบทานการประเมินผลการควบคุมภายในของบริษัทประจำปี ตามหลักเกณฑ์กระทรวงการคลัง ว่าด้วย มาตรฐานและหลักเกณฑ์ปฏิบัติการควบคุมภายในสำหรับหน่วยงานของรัฐ พ.ศ.2561 ซึ่งได้นำส่งให้กระทรวงการคลัง ตามหนังสือรับรองการประเมินผลการควบคุมภายใน ตามแบบ ปค. ๑ ลงวันที่ 8 มีนาคม 2562 ซึ่งขณะนั้นบริษัทยังเป็นรัฐวิสาหกิจ นอกจากนี้ ได้รายงานผลการตรวจสอบการบริหารจัดการและกระบวนการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ รวมถึงการติดตามความคืบหน้าในการปรับปรุงแก้ไขการดำเนินงาน ตลอดจนให้ความเห็นหรือข้อเสนอแนะเพื่อให้มีการควบคุมภายในที่รัดกุมและป้องกันความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการกำกับดูแลที่ดี และระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพียงพอ และสามารถสนับสนุนการดำเนินงานที่สำคัญของบริษัทให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ สรุปได้ ดังนี้

2.1 การให้ความสำคัญในการแก้ไขปัญหาและการจัดการประเด็นข้อสังเกตจากผลการตรวจสอบ ซึ่งมี การประเมินกระบวนการควบคุมการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายใน โดยได้ประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อพิจารณา มาตรการป้องกันในการควบคุมการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งลดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน

2.2 การให้ความสำคัญเกี่ยวกับแผนพัฒนาระบบงานภายในได้นิตินบุคคล/ภายในธุรกิจเฉพาะ และแผนการ ตรวจสอบระบบภายใน

2.3 การให้ความสำคัญเกี่ยวกับการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อช่วยในการลดข้อผิดพลาดจาก การปฏิบัติงานและเพิ่มประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายในของบริษัท

2.4 การพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันของบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยยึดหลักความสมดุลและคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ และนโยบายการทำการรายการระหว่างกัน

2.5 การพิจารณาแผนงานการกำกับกับการปฏิบัติงานประจำปี การสอบทานการรายงานผลการกำกับ การปฏิบัติงานโดยฝ่ายกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งการควบคุมภายในและการกำกับดูแลการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้อง

2.6 การสอบทานระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยการติดตามรายงานความคืบหน้าการบริหาร ความเสี่ยงองค์กรเป็นรายไตรมาส และแผนการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงที่ครอบคลุมปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญ มีแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และให้ข้อเสนอแนะเพื่อเป็นประโยชน์ ต่อการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

2.7 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบในการบริหารงานและกระบวนการ ตามแผนปฏิบัติงาน ประจำปี รวมถึงการตรวจสอบกระบวนการที่สำคัญ เพื่อให้บริษัทมีการควบคุมภายในที่ดี มีการบริหารความเสี่ยง ที่เหมาะสม และมีการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของบริษัท

3. การกำกับดูแลและสอบทานความเพียงพอของระบบการตรวจสอบภายใน สรุปได้ ดังนี้

3.1 พิจารณาบททวนกฎบัตรของฝ่ายตรวจสอบภายในประจำปี 2562

3.2 พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี แผนการตรวจสอบระยะยาว และงบประมาณประจำปี ของฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งมุ่งเน้นให้ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญในแต่ละกระบวนการปฏิบัติงาน (Risk-Based Approach)

3.3 สนับสนุนเกี่ยวกับงานตรวจสอบ

3.3.1 พิจารณาอนุมัติคู่มือตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน

3.3.2 ปรับปรุงโครงสร้างและกรอบอัตรากำลังฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยให้แยกงานตรวจสอบด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นกลุ่มงานเฉพาะพิจารณาอนุมัติแผนงานการจ้างผู้เชี่ยวชาญทำการสอบทาน และประเมินความ เชื่อมั่นในคุณภาพงานตรวจสอบภายใน (Quality Assurance Review)

3.3.3 พิจารณาอนุมัติแผนการใช้เครื่องมือวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพงาน ตรวจสอบภายใน

3.4 ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานมีใบรับรองวุฒิบัตร งานตรวจสอบภายในด้านต่าง ๆ เพื่อให้งานตรวจสอบภายในเป็นไปตามมาตรฐานสากลและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อาทิเช่น จัดส่งพนักงานเข้าอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPIAT) และสนับสนุนให้เข้ารับ การทดสอบเพื่อรับใบอนุญาตวิชาชีพ

4. การรักษามาตรฐานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยการประเมินตนเอง (Self-Assessment) ทั้งในรูปคณะกรรมการและรายบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้ง เข้ารับการอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์กับการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณภาพของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ หลักสูตร Director Certification Program (DCP/272/2019) และหลักสูตร Advance Audit Committee (AAP33/2019) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

5. การสอบทานกระบวนการงานที่สำคัญ เพื่อให้มั่นใจในกระบวนการปฏิบัติงาน อาทิเช่น สอบทานรายงานผลการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในระดับองค์กร การบันทึกทรัพย์สินรายการขาย การรับชำระหนี้ และสอบทานการติดตามประเด็นข้อสังเกตคงค้างของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ เที่ยงธรรม และโปร่งใส ตามหลักธรรมาภิบาล ภายใต้ข้อกำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีกระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินที่เหมาะสมและเชื่อถือได้ มีระบบการควบคุมภายใน การกำกับดูแล และการบริหารความเสี่ยงที่ดีพอสมควร และโดยทั่วไปมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะที่สำคัญบางประการ เพื่อปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ข้อสังเกตผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (“ผู้สอบบัญชี”) ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.11 (ข) ซึ่งอธิบายถึงผลประโยชน์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขในเรื่องนี้

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ คือ นางสาวพรรณศรี เดี่ยวอนันต์ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน โดยที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2561

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน หรือโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาจากคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ และการประเมินผลงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในประจำปี

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ คือ นางสาววรินทร์ ฉันทศาสตร์ศรี ซึ่งได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายกำกับการปฏิบัติงาน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562

12. รายการระหว่างกัน

12.1 รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่สำคัญในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งผ่านการให้ความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 และครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ตามลำดับ สามารถสรุปได้ดังนี้

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2562		
1. กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ มีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฟื้นฟูฯ) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยกองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 41.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 	1.1 รายการเกี่ยวกับค่าธรรมเนียม <ul style="list-style-type: none"> ค่าธรรมเนียมแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ 	-	14.1	<ul style="list-style-type: none"> ตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาจ้างที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจัดจำหน่าย (Best Efforts) สำหรับการออกและการเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนและการนำหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2556 (“สัญญาจ้างที่ปรึกษา”) บริษัทตกลงเป็นผู้รับผิดชอบค่าธรรมเนียมแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ 	<ul style="list-style-type: none"> การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาจ้างที่ปรึกษาในอดีต เมื่อ พ.ศ. 2556 คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		

ซึ่งต้องชำระให้แก่สำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ สำหรับ
รายการแบบแสดงรายการข้อมูลใน
ส่วนของกองทุนฟื้นฟูฯ โดยชำระ
เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562
จำนวน 14,067,825.00 บาท

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
2. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> บริษัท และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน ได้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฟื้นฟูฯ) โดยกองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นในบริษัท ในสัดส่วนร้อยละ 41.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 55.1 	<u>2.1 รายการเกี่ยวกับเงินกู้ระยะสั้น</u> <ul style="list-style-type: none"> ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม <ul style="list-style-type: none"> - ต้นงวด - - เพิ่มขึ้น - 5,500.0 - ลดลง - (5,500.0) - สิ้นงวด - ดอกเบี้ยจ่าย - 4.5 			<ul style="list-style-type: none"> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมระยะสั้นกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 500.0 ล้านบาท เพื่อบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ โดยวงเงินกู้ยืมดังกล่าวมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงิน (Money Market Rate) 	<ul style="list-style-type: none"> การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขเงินกู้โดยทั่วไปเสมือนกับการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
		2.2 รายการเกี่ยวกับหุ้นกู้				
		• หุ้นกู้				
		- ต้นงวด	120.0	546.0		
		- เพิ่มขึ้น	620.1	244.6		
		- ลดลง	(194.1)	(561.0)		
		- สิ้นงวด	546.0	229.6		
		• ดอกเบี้ยจ่าย	6.6	11.4		
		• ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.5	1.6		
					<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ เสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่เพื่อบริหารสภาพคล่องของ บริษัทฯ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และผู้ออกหุ้นกู้ มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด ไถ่ถอน (แล้วแต่ชุดของหุ้นกู้) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นกู้ รวมจำนวน 229,600 หน่วย หน่วยละ 1,000 บาท ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560 <ul style="list-style-type: none"> ชุดที่ 2 อายุ 3 ปี ครบกำหนด ไถ่ถอนวันที่ 23 มิถุนายน 2563 อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.38 ต่อปี จำนวน 22,400 หน่วย 	<ul style="list-style-type: none"> การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งราคาเสนอขายและอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้เป็นราคาเสนอขายและอัตราดอกเบี้ยเดียวกันกับที่บริษัทฯ เสนอขายต่อผู้จองซื้อรายอื่นซึ่งเป็นบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าว มีความเหมาะสมและสมเหตุ สมผล

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					<ul style="list-style-type: none"> - ชุดที่ 3 อายุ 5 ปี ครบกำหนด ไถ่ถอนวันที่ 23 มิถุนายน 2565 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.41 ต่อปี จำนวน 15,000 หน่วย - ชุดที่ 4 อายุ 7 ปี ครบกำหนด ไถ่ถอนวันที่ 23 มิถุนายน 2567 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.64 ต่อปี จำนวน 50,000 หน่วย ■ ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2560 - ชุดที่ 2 อายุ 4 ปี ครบกำหนด ไถ่ถอนวันที่ 8 กันยายน 2564 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.53 ต่อปี จำนวน 7,200 หน่วย - ชุดที่ 3 อายุ 6 ปี ครบกำหนด ไถ่ถอนวันที่ 8 กันยายน 2566 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.44 ต่อปี จำนวน 135,000 หน่วย 	

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
		2.3 รายการซื้อทรัพย์สินรอการขายโดย ชำระด้วยการออกตราสารหนี้				
		• ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
		- ต้นงวด	88.0	1,098.2		
		- เพิ่มขึ้น	1,011.1	399.2		
		- ลดลง	(0.9)	(69.2)		
		- สิ้นงวด	1,098.2	1,428.2		
		• ดอกเบี้ยจ่าย	3.9	29.6		
		• ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	108.1	121.5		
					• ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีตั๋วสัญญาใช้เงินจ่ายจากการออก ตั๋วสัญญาใช้เงินจ่ายให้แก่ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อชำระราคาซื้อทรัพย์สินรอ การขาย โดยตั๋วสัญญาใช้เงินจ่าย ดังกล่าวไม่มีดอกเบี้ยจ่าย ตาม บันทึกข้อตกลงเพื่อการซื้อขาย ทรัพย์สินรอการขายฉบับลง วันที่ 9 ตุลาคม 2549 ที่บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามกับสถาบันการเงิน และบริษัทบริหารสินทรัพย์ 18 แห่ง	• การทำรายการดังกล่าวเป็น รายการธุรกิจปกติของ บริษัทฯ ซึ่งมีเงื่อนไขเป็นไป ตามบันทึกข้อตกลงเพื่อการ ซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย ฉบับลงวันที่ 9 ตุลาคม 2549 ที่บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามกับ สถาบันการเงินและบริษัท บริหารสินทรัพย์ 18 แห่ง ซึ่งมี เงื่อนไขเสมือนกับการทำ รายการกับสถาบันการเงินอื่น ภายใต้บันทึกข้อตกลงเดียวกัน • คณะกรรมการตรวจสอบ จึงพิจารณาเห็นว่ารายการ ดังกล่าวมีความเหมาะสมและ สมเหตุ สมผล

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
		2.4 รายการเกี่ยวกับเงินฝากสถาบันการเงิน			<ul style="list-style-type: none">บริษัทฯ มีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ และกระแสรายวันกับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้บริหารจัดการรายการเงินสด	<ul style="list-style-type: none">การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยทั่วไปเสมือนกับการฝากเงินกับสถาบันการเงินอื่นซึ่งไม่ใช่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันคณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล
		<ul style="list-style-type: none">เงินฝากสถาบันการเงิน	16.7	11.2		
		<ul style="list-style-type: none">ดอกเบี้ยรับ	0.0	0.1		

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
	2.5	รายการเกี่ยวกับค่าเช่า				
		• รายได้ค่าเช่า	0.1	0.1	• บริษัทฯ ให้เช่าพื้นที่บริเวณ ด้านหน้าของสำนักงาน ใหญ่บางส่วนแก่ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อติดตั้งเครื่องรับ-ฝากเงิน อัตโนมัติตามสัญญาเช่า พื้นที่ ลงวันที่ 28 เมษายน 2560 ฉบับต่ออายุลงวันที่ 25 เมษายน 2561 และฉบับ ลงวันที่ 12 เมษายน 2562 กำหนดระยะเวลา 1 ปี	• การทำรายการดังกล่าวเป็น รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ของบริษัทฯ โดยมีอัตราค่าเช่า และเงื่อนไขการชำระเงิน โดยทั่วไปเสมือนกับการทำ รายการกับบุคคลภายนอก
		• เงินประกันการเช่า	0.0	0.0	• บริษัทฯ ให้เช่าพื้นที่บริเวณ ด้านหน้าของสำนักงาน ยะลาบางส่วนแก่ธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อติดตั้งเครื่องรับ-ฝากเงิน อัตโนมัติ ตามสัญญาเช่า พื้นที่ ลงวันที่ 28 ธันวาคม 2561 กำหนดระยะเวลา 1 ปี	• คณะกรรมการตรวจสอบ จึงพิจารณาเห็นว่ารายการ ดังกล่าวมีความเหมาะสมและ สมเหตุ สมผล

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
3. บริษัท กรุงไทย- แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ และธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน ได้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน (กองทุนฟื้นฟูฯ) โดยกองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้น ในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 41.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และถือหุ้น ทางอ้อมในบริษัท กรุงไทย - แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วน ร้อยละ 27.5 (กองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นในธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วน ร้อยละ 55.1 และธนาคาร กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท กรุงไทย - แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 50.0) 	3.1 รายการเกี่ยวกับหุ้นกู้ <ul style="list-style-type: none"> หุ้นกู้ <ul style="list-style-type: none"> - ต้นงวด - เพิ่มขึ้น - ลดลง - สิ้นงวด ดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ยค้างจ่าย 	4.9 527.0 (0.2) 531.7 11.9 0.7	531.7 720.0 (502.5) 749.2 13.1 2.3	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ เสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่เพื่อบริหาร สภาพคล่องของบริษัทฯ เป็น หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภท ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มี ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้และผู้ออกหุ้น กู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบ กำหนดไถ่ถอน (แล้วแต่ชุด ของหุ้นกู้) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นกู้ รวมจำนวน 749,200 หน่วยหน่วย ละ 1,000 บาท ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560 - ชุดที่ 2 อายุ 3 ปี ครบ กำหนดไถ่ถอนวันที่ 23 มิถุนายน 2563 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.38 ต่อปี จำนวน 1,300 หน่วย 	<ul style="list-style-type: none"> การทำรายการดังกล่าวเป็น รายการรับความช่วยเหลือทาง การเงินของบริษัทฯ ซึ่งราคา เสนอขายและอัตราดอกเบี้ย ของหุ้นกู้เป็นราคาเสนอขาย และอัตราดอกเบี้ยเดียวกันกับที่ บริษัทฯ เสนอขายต่อผู้จองซื้อ รายอื่นซึ่งเป็นบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบ จึงพิจารณาเห็นว่ารายการ ดังกล่าวมีความเหมาะสมและ สมเหตุ สมผล

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
					<ul style="list-style-type: none"> ■ ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2560 <ul style="list-style-type: none"> - ชุดที่ 2 อายุ 4 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 8 กันยายน 2564 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.53 ต่อปี จำนวน 2,100 หน่วย - ชุดที่ 5 อายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 8 กันยายน 2570 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.91 ต่อปี จำนวน 120,000 หน่วย ■ ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2561 <ul style="list-style-type: none"> - ชุดที่ 2 อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 มิถุนายน 2564 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี จำนวน 25,800 หน่วย 	

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		

- ชุดที่ 3 อายุ 7 ปี ครบกำหนด
ได้ถอนวันที่ 21 มิถุนายน 2568
อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.88
จำนวน 100,000 หน่วย
- ชุดที่ 4 อายุ 10 ปี ครบกำหนดได้
ถอนวันที่ 21 มิถุนายน 2571
อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.30
ต่อปี จำนวน 500,000 หน่วย

บุคคล/นิติบุคคลที่อาจ มีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
4. บริษัท กรุงไทย พานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทและธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน ได้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฟื้นฟูฯ) โดยกองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นใน บริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 41.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ ถือหุ้น ทาง อ้อม ใน บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 24.8 (กองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นใน ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 55.1 และ ธนาคารกรุงไทยถือหุ้นในบริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 45.0) 	<p>4.1 รายการเกี่ยวกับหุ้นกู้</p> <ul style="list-style-type: none"> หุ้นกู้ <ul style="list-style-type: none"> - ต้นงวด - เพิ่มขึ้น - ลดลง - สิ้นงวด ดอกเบี้ยจ่าย ดอกเบี้ยค้างจ่าย 	<p>-</p> <p>30.0</p> <p>-</p> <p>30.0</p> <p>0.0</p> <p>0.0</p>	<p>30.0</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>30.0</p> <p>0.8</p> <p>0.0</p>	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ เสนอขายหุ้นกู้ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบันและ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่เพื่อบริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือประเภทไม่ค้ำยสิทธิ์ ไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นกู้ รวมจำนวน 30,000 หน่วย ๆ ละ 1,000 บาท ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2561 <ul style="list-style-type: none"> - ชุดที่ 2 อายุ 3 ปี ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 21 มิถุนายน 2564 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี จำนวน 30,000 หน่วย 	<ul style="list-style-type: none"> การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการรับความช่วยเหลือทางการเงินของบริษัทฯ ซึ่งราคาเสนอขายและอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้เป็นราคาเสนอขายและอัตราดอกเบี้ยเดียวกันกับที่บริษัทฯ เสนอขายต่อผู้จองซื้อรายอื่นซึ่งเป็นบุคคล ภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุ สมผล

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความสมเหตุสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
5. บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ และธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) มีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน ได้แก่ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฟื้นฟูฯ) โดยกองทุนฟื้นฟูฯ ถือหุ้นในบริษัทฯ ในสัดส่วนร้อยละ 99.9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และถือหุ้นทางอ้อมในบริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 27.5 (กองทุน ฟื้นฟูฯ ถือหุ้นในธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 55.1 และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 50.0) 	5.1 รายการเกี่ยวกับค่าเช่า <ul style="list-style-type: none"> รายได้ค่าเช่า เงินประกันการเช่า 	0.4 0.1	- -	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ให้เช่าพื้นที่บริเวณชั้น 2 ของสำนักงานสาขาพิษณุโลกแก่ บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด เพื่อใช้เป็นที่ทำการสาขาย่อย ตามสัญญาเช่าพื้นที่ลงวันที่ 1 มกราคม 2556 กำหนดระยะเวลา 3 ปี และบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน ครั้งที่ 1 ลงวันที่ 1 มกราคม 2559 ซึ่ง ขยายระยะเวลาการเช่าไปอีก 3 ปี สัญญาสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยปัจจุบันไม่ได้ต่อสัญญาเช่าพื้นที่แล้ว 	<ul style="list-style-type: none"> การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยมีอัตราค่าเช่าและเงื่อนไขการชำระเงินโดยทั่วไปเสมือนกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

บุคคล/นิติบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)		ความจำเป็นและ ความเหมาะสมผล	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2561	รอบปีบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธ.ค. 2562		
6. นางสาวปียา ลิ้มปิติ	<ul style="list-style-type: none"> บุตรของกรรมการบริษัท 	6.1 รายการเกี่ยวกับทรัพย์สินรอการขาย <ul style="list-style-type: none"> กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย 	2.5	-	<ul style="list-style-type: none"> บริษัทฯ ขายที่ดินเปล่าโครงการ เมาน์เทนวิวเขาใหญ่ อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา เนื้อที่รวม 0-2-51 ไร่ ในราคา 2,761,000 บาท ให้กับนางสาว ปียา ลิ้มปิติ โดยทรัพย์สินดังกล่าวเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในโครงการ “BAM ก้าวสู่ปีที่ 20” ตามที่คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ ครั้งที่ 16/2561 มีมติอนุมัติโครงการซึ่งมีการกำหนดราคาขายและเงื่อนไขการชำระเงินของทรัพย์สินที่เข้าร่วมโครงการไว้ โดยนางสาวปียา ลิ้มปิติ ได้วางเงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินจำนวน 0.8 ล้านบาท ในวันทำสัญญาจะซื้อจะขาย เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2561 และชำระราคาทรัพย์สินส่วนที่เหลืออีกจำนวน 1.9 ล้านบาท ในวันโอนกรรมสิทธิ์ เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2561 	<ul style="list-style-type: none"> การทำรายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัทฯ เป็นรายการซื้อทรัพย์สินของบุตรกรรมการบริษัท ซึ่งถือเป็นญาติสนิทของกรรมการตามค่านิยมของสำนักงาน ก.ล.ต. และเป็นรายการที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป ซึ่งอยู่ในอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ โดยไม่ต้องพิจารณาขนาดของรายการ ซึ่งเป็นไปตามประกาศนโยบายการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป จึงเป็นไปตามนโยบายการทำรายการระหว่างกันที่กำหนดแล้ว

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 และครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563 ได้พิจารณาข้อมูลรายการระหว่างกันของบริษัทฯ ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ตามลำดับ ประกอบกับสอบถามข้อมูลต่าง ๆ จากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ รวมทั้งสอบทานข้อมูลตามที่ระบุในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แล้วเห็นว่า รายการระหว่างกันของบริษัทฯ ในรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นรายการที่เป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คู่สัญญาอีกฝ่ายมีสถานะเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (Arm's Length Basis)

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 11/2561 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2561 ได้พิจารณาอนุมัตินโยบายและขั้นตอนการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้รายการระหว่างกลุ่มบริษัทฯ กับบุคคลหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นไปอย่างโปร่งใส และเพื่อเป็นการรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

การเข้าทำรายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประกอบกับประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันรวมทั้งกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงาน ก.ล.ด. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

ในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าว หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่คนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และบริษัทฯ จะต้องจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งต่อไป

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้บริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในเรื่องใด บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบจะถูกนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการตามที่เสนอนั้นเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ

กรณีที่มียาการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการ และความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้น ๆ โดยพิจารณาจากเงื่อนไขต่าง ๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการค้าดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี โดยกรรมการหรือผู้ถือหุ้นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่มีสิทธิออกเสียงในรายการดังกล่าว อีกทั้งจะมีการเปิดเผยรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การเข้าทำธุรกรรมกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง รายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัท กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีผลใช้บังคับ

หากบริษัทฯ ประสงค์จะเข้าทำธุรกรรมกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง รายการที่เกี่ยวข้อง หรือรายการระหว่างกันของกลุ่มบริษัท กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทฯ จะปฏิบัติตามนโยบายและขั้นตอนที่ได้กล่าวไว้ข้างต้นอย่างเคร่งครัด โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะให้แนวทางในการพิจารณาโดยพิจารณาความจำเป็นของรายการต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ และพิจารณาเปรียบเทียบกับรายการเทียบเคียงที่ทำกับบุคคลภายนอก (หากมี) รวมถึงพิจารณาสาระสำคัญของขนาดรายการด้วย

อย่างไรก็ดี หากมีการเข้าทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชีหรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สินที่มีความเป็นอิสระเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี เพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการโยกย้าย หรือถ่ายเทพอผลประโยชน์ระหว่างบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ แต่เป็นการทำรายการที่บริษัทฯ ได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นทุกราย