

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากพิจารณาเห็นว่าเป็นกลไกสำคัญในการนำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยการมีกรกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นเครื่องมือเพื่อเพิ่มมูลค่า สร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ ในระยะยาว ดังนั้น บริษัทฯ จึงกำหนดให้มโนนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2556 ซึ่งครอบคลุมหลักการ 5 หมวด และได้มีการกำหนดหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายเพิ่มเติมมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้ดีขึ้น โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น (The Rights of Shareholders)

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น ได้แก่ สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งกำไรของกิจการและเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลข่าวสารของกิจการอย่างเพียงพอ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และสิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่าง ๆ ข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบัน ในการเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น

1. จัดส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมอย่างน้อย 21 วัน โดยจะระบุวันเวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมอย่างครบถ้วน
2. ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะแบบหนึ่งแบบใดที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุม

3. บริษัทฯ จัดช่องทางกลางทะเลเบียน ณ สถานที่จัดการประชุม สำหรับผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดา และนักลงทุนสถาบัน โดยบริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียน และนับคะแนนเสียง เพื่อช่วยให้ขั้นตอนการลงทะเบียนและการประมวลผลการลงคะแนนเสียงเป็นไปอย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น
4. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม แสดงความคิดเห็น และข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่และอิสระ
5. เมื่อการประชุมแล้วเสร็จ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมโดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2562 ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 31 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 จำนวน 10 ท่าน

บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเวลาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนการประชุม และได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 14 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2561 เมื่อครบกำหนดระยะเวลาให้สิทธิดังกล่าว ไม่ปรากฏผู้ถือหุ้นรายใดเสนอเพิ่มวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 แต่อย่างใด

บริษัทฯ ระบุความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าให้แก่ผู้ถือหุ้นภายในระยะเวลาที่ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์กำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลล่วงหน้าก่อนการประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลข่าวสารผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และการลงข่าวสารในหนังสือพิมพ์ตามพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นโดยพร้อมเพรียงกัน โดยเฉพาะประธานอนุกรรมการชุดต่างๆ เช่น ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น เพื่อร่วมชี้แจงหรือตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการชี้แจงหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนนให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเริ่มประชุม โดยมีที่ปรึกษากฎหมายทำหน้าที่กำกับดูแลการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และวาระการประชุมอย่างเต็มที่

บริษัทฯ ได้ทำการแจ้งมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 โดยระบุผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ แยกประเภทคะแนนเสียงเป็น “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” “งดออกเสียง” และ “บัตรเสีย” โดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันถัดไป ภายหลังจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น พร้อมทั้งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ถือหุ้นรวมกันคิดเป็นจำนวนร้อยละ 4.65 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562)

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (The Equitable Treatment of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหารและผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่เป็นคนไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกราย โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุมจะดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทุกรายมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ตนถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีสิทธิออกเสียงเท่ากับหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นในระหว่างวันที่ 14 พฤศจิกายน - 31 ธันวาคม 2561 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายละเอียดเกี่ยวกับหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการดังกล่าว โดยจัดส่งในรูปแบบจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th เมื่อครบกำหนดระยะเวลาให้สิทธิดังกล่าว ไม่ปรากฏผู้ถือหุ้นรายใดเสนอเพิ่มวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 แต่อย่างใด

บริษัทฯ ได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเวลาล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนการประชุม และได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th เป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกในการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่น เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนผู้ถือหุ้นได้ โดยบริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด ซึ่งระบุถึงเอกสารหรือหลักฐานทั้งคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ และได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th

การดำเนินการประชุมจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ ตามลำดับวาระการประชุม โดยจะมีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน พร้อมแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน รวมทั้งจะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่มีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระที่มีความสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทให้ที่ประชุม คณะกรรมการทราบ โดยครอบคลุมมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน

และลูกจ้าง รวมตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการและผู้บริหารได้มีการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อที่ประชุม คณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาสมาโดยตลอด

บริษัทฯ จะจัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี และจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.leaseit.co.th

บริษัทฯ มีนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ก่อนทำรายการ บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้องนโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน ในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายไม่อนุญาตให้มีรายการระหว่างกัน ในลักษณะที่เป็นการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน เช่น การให้กู้ยืมเงิน การค้ำประกันสินเชื่อ

บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันกับกลุ่มบริษัทฯ ในเครือ ซึ่งได้กระทำอย่างยุติธรรมตามราคาตลาด และเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า (Fair and at arms's length)

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)

ก) การดูแลสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกบริษัท และดูแลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเข้าใจอันดีและความร่วมมือระหว่างบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย อันจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน สร้างความเชื่อมั่นและความมั่นคงให้แก่บริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทในระยะยาว ดังนี้

1. พนักงาน:

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสมกับตำแหน่ง และเน้นบุคลากรมีประสบการณ์ในการทำงานตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ เพื่อความเชี่ยวชาญในงานนั้น ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักเสมอว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่า และเป็นรากฐานของความสำเร็จ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานตลอดเส้นทางการทำงาน โดยพัฒนาทักษะ เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่อง และความสามารถของพนักงาน รวมทั้งมอบโอกาสในการสร้างความก้าวหน้าในการทำงานให้แก่พนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน ตลอดจนการสร้างแรงจูงใจในเรื่องผลตอบแทนที่เหมาะสมและสามารถเทียบเคียงกับบริษัทชั้นนำโดยทั่วไป ตลอดจนการดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้น อาทิ ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี ในรูปแบบของเงินจูงใจ (Incentive) และเงินโบนัส (Bonus) โดยในระยะยาวนั้น บริษัทฯ ได้นำเอารูปแบบการวัดผลการปฏิบัติงานตาม Balanced Scorecard โดยอาศัยการกำหนดตัวชี้วัด (KPIs) มาใช้เป็นเครื่องมือเพื่อช่วยในการบริหารจัดการกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติ (Strategic Implementation) โดยอาศัยการวัดหรือการประเมิน ที่จะช่วยให้องค์กรเกิดความสอดคล้องเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน และมุ่งเน้นในสิ่งที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กร โดยบริษัทฯ ศึกษาและทบทวนโครงสร้างองค์กร บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน ประเมินผลการทำงานและความก้าวหน้าในการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อพัฒนาองค์กรสู่การเป็นองค์กรที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีโครงการ Employee Joint Investment Program (EJIP) เพื่อให้พนักงานได้ออมและสร้างผลตอบแทนการลงทุนในระยะยาวและ

เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของบริษัท มาตั้งแต่ปี 2558 และได้ครบกำหนดโครงการในเดือน มีนาคม 2561 และในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดให้มีโครงการ Employee Joint Investment Program No.2 (EJIP No.2) ขึ้นในเดือนเมษายน 2561 มีระยะเวลาโครงการกำหนด 3 ปี

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงาน โดยบริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ขั้นพื้นฐานตามที่กฎหมายกำหนด อาทิ วันเวลาทำงาน วันหยุด วันหยุดพักผ่อนประจำปี และวันลาหยุดประเภทต่าง ๆ รวมถึงการประกันสังคม กองทุนเงินทดแทน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีการประชาสัมพันธ์สิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ให้กับพนักงานทราบ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการอื่น ๆ นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด อาทิ การประกันสุขภาพซึ่งครอบคลุมการรักษาพยาบาลผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน การประกันชีวิต การประกันอุบัติเหตุ และการตรวจสุขภาพประจำปี รวมถึงจัดให้มีมาตรการการดูแลสุขภาพอนามัยของพนักงาน อาทิ การฉีดวัคซีนป้องกันโรคระบาด การจัดหาหน้ากากอนามัย และแอลกอฮอล์เจลสำหรับล้างมือให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอก นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีเงินช่วยเหลือพนักงานในกรณีต่าง ๆ เช่น การสมรส การคลอดบุตร การอุปสมบท การเสียชีวิตของญาติใกล้ชิด การประสบภัยพิบัติทางธรรมชาติ เป็นต้น

จากข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุ การหยุดงาน ในปี 2562 พบว่าสถิติการเกิดอุบัติเหตุ หรืออัตราการหยุดงานจากการเจ็บป่วยจากการทำงาน เท่ากับ ศูนย์

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

ทรัพยากรบุคคลถือเป็นสินทรัพย์ที่มีค่าสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น แนวคิดเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรควรเป็นการลงทุนอย่างต่อเนื่องระยะยาว บริษัทฯ ได้ดำเนินการในการพัฒนาบุคลากร ด้วยการพัฒนาความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะของบุคลากร โดยใช้เครื่องมือในการพัฒนาบุคลากร 2 รูปแบบ ได้แก่ การสอนงาน และแบ่งปันความรู้ (Coaching & Knowledge Sharing) และการมอบหมายโครงการ (Project Assignment) เพื่อให้บุคลากรสามารถนำความรู้มาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร และรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำโครงการพัฒนาบุคลากรที่ครอบคลุมในทุกระดับตามรายละเอียดในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ56 -1)

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดการอบรมโดยแยกเป็นการอบรมภายในองค์กร (In-house Training) จำนวน 15 หลักสูตร และภายนอกองค์กร (Public Training) จำนวน 13 หลักสูตร มีบุคลากรที่ได้รับการอบรม จำนวน 57 คน แบ่งเป็น 3 ระดับ ได้ดังนี้

| ระดับ | จำนวน |
|-----------|-------|
| กรรมการ | 2 คน |
| ผู้บริหาร | 6 คน |
| พนักงาน | 49 คน |

รายงานสรุปการอบรม จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย/คน ประจำปี 2562

| จำนวนหลักสูตรอบรมภายนอก 13 หลักสูตร | | จำนวนหลักสูตรอบรมภายใน 15 หลักสูตร | |
|-------------------------------------|---|------------------------------------|--|
| จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย/คน/ปี | ระดับบริหาร : 21.33 ชั่วโมง ระดับหัวหน้างาน : 23.44 ชั่วโมง ระดับพนักงาน : 0.38 ชั่วโมง | จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ย/คน/ปี | ระดับบริหาร : 1.33 ชั่วโมง ระดับหัวหน้างาน : 11.67 ชั่วโมง ระดับพนักงาน : 5.42 ชั่วโมง |

2. คู่ค้า:

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นธรรม และรับผิดชอบต่อคู่ค้าทุกฝ่าย ตามข้อตกลงทางการค้าที่ได้ตกลงกัน ทั้งนี้ โดยการกำหนดเงื่อนไขและแนวทางการปฏิบัติตั้งแต่แรกอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ตลอดจนการให้ความร่วมมือกับพันธมิตรทางการค้าเพื่อประโยชน์โดยรวมทั้ง 2 ฝ่าย

2.1 ลูกค้า : บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติต่อลูกค้าทุกราย โดยมีการแจ้งเงื่อนไขให้รับทราบอย่างชัดเจน โดยเงื่อนไขดังกล่าวเป็นเงื่อนไขที่เป็นธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นในการให้บริการลูกค้า และให้คำแนะนำช่วยเหลือแก่ลูกค้าด้วยความสุภาพ อ่อนโยน พร้อมรับฟังปัญหาและวิธีแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่เปิดเผยความลับของลูกค้า และบริษัทฯ ได้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยยึดหลักเกณฑ์ ดังนี้คือ

- การมีตัวตนอยู่จริงของลูกค้า
- ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และลูกหนี้
- ความสามารถในการปฏิบัติงานตามโครงการให้สำเร็จ

โดยมีคณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่ในการพิจารณาหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้น

2.2 เจ้าหนี้ : บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนระหว่างบริษัทและเจ้าหนี้อยู่เสมอ บริษัทฯ มีนโยบายในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้แก่เจ้าหนี้ และยึดมั่นในการปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม การดำรงอัตราส่วนทางการเงิน และเงื่อนไขอื่น ๆ เป็นต้น และหากเกิดกรณีที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งได้ บริษัทฯ จะแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบโดยเร็ว เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ทั้งนี้ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีเหตุผิดนัดชำระหนี้

3. คู่แข่ง:

บริษัทฯ ดำเนินการโดยสุจริตและการรักษามาตรฐานในการให้บริการ และยึดหลักการไม่กล่าวพาดพิงคู่แข่งหรือบิดเบือนข้อเท็จจริงของคู่แข่ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งด้วยความเข้าใจและความร่วมมือที่ดีระหว่างกัน ทั้งนี้ บริษัทฯ ถือว่าคู่แข่งอื่นต่างก็มีหน้าที่เป็นผู้ให้บริการทางการเงินที่ดีและมีคุณภาพแก่ลูกค้าเช่นเดียวกัน

4. สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม:

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายให้บริษัทฯ เน้นการประพฤติปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ได้จัดทำกิจกรรมหลากหลายรูปแบบเพื่อช่วยเหลือชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อาทิ บริษัทฯ ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทฯ คู่ค้า ลูกค้า และเจ้าหน้าที่ ได้ร่วมสนับสนุนสิ่งปลูกสร้าง สิ่งของบริจาค และทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนที่ห่างไกล และกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยได้รับความร่วมมือจากองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายในเรื่องการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และได้กำหนดแนวปฏิบัติที่สามารถดำเนินการได้ภายในบริษัทฯ อาทิ การประหยัด

พลังงานไฟฟ้า การประหยัดน้ำ การรณรงค์การใช้กระดาษ Recycle การคัดแยกขยะ

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทมีนโยบายในการคุ้มครองและปกป้องสิ่งแวดล้อม โดยจะดำเนินการส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม พัฒนาและใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและควบคุมกิจกรรมที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง อาทิ การจัดการของเสียที่เกิดขึ้นภายในบริษัทฯ

ทั้งนี้ รายละเอียดเกี่ยวกับกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม แสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมผู้สังคมยั่งยืน”

ข) การเคารพหลักสิทธิมนุษยชนสากล

บริษัทฯ สนับสนุนการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ประกาศใช้ในนานาประเทศ ซึ่งรวมถึงปฏิญญาและอนุสัญญาต่าง ๆ ของสหประชาชาติว่าด้วยสิทธิมนุษยชน ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ตลอดจนบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัทจะต้องเคารพในศักดิ์ศรีส่วนบุคคล ความเป็นส่วนตัว และสิทธิของแต่ละบุคคลที่ตนได้มีการติดต่อด้วยในระหว่างปฏิบัติงาน โดยจะต้องไม่กระทำการใด ๆ หรือส่งเสริมให้มีการละเมิดหรือล่วงเกินสิทธิมนุษยชนใด ๆ ตามที่บริษัทได้กำหนดไว้ในหลักการปฏิบัติ “จริยธรรมและธรรมาภิบาลขององค์กร”

บริษัทเคารพและปฏิบัติตามหลักกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนของพนักงาน คู่ค้า และชุมชน ภายใต้บทบัญญัติที่ได้กำหนดไว้ตามกฎหมายไทย โดยมีแนวทางในการปฏิบัติเอาไว้ ดังนี้

- แรงงานเด็ก (Child Labor) บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยอายุขั้นต่ำในการจ้างงาน และจะไม่ให้แรงงานผู้เยาว์ทำงานที่เป็นอันตรายต่อสุขภาพและพัฒนาการ รวมถึงส่งผลกระทบต่อการศึกษาภาคบังคับ
- แรงงานบังคับ (Forced Labor) บริษัทฯ จะไม่กระทำหรือสนับสนุนให้มีการใช้แรงงานบังคับในทุกรูปแบบ และจะไม่เรียกเก็บเงินหรือเก็บยึดเอกสารประจำตัวใด ๆ ของพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย

- การไม่เลือกปฏิบัติ (Discrimination) บริษัทฯ จะเคารพในความแตกต่างและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ สัญชาติ เผ่าพันธุ์ สีผิว ต้นตระกูล ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการ หรือสุขภาพ แนวคิดทางการเมือง ตลอดจนสถานภาพเกี่ยวกับการสมรส นอกจากนี้ จะกำหนดมาตรการป้องกัน และแก้ปัญหาเกี่ยวกับการล่วงละเมิดทางเพศ

- การจ่ายค่าตอบแทน (Compensation) บริษัทฯ จะจ่ายค่าจ้าง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ในรูปแบบต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกฎหมาย แรงงาน และตรงตามเวลาที่กำหนด และจะไม่หักค่าจ้างพนักงาน เว้นแต่เป็นการดำเนินการที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย

- ชั่วโมงการทำงาน (Working Hours) บริษัทฯ จะกำหนดชั่วโมงการทำงานปกติไม่เกินกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ และจะดูแลให้ชั่วโมงการทำงานล่วงเวลาของพนักงานเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

- เสรีภาพในการสมาคม และการเจรจาต่อรอง (Freedom of Association and Collective Bargaining) บริษัทฯ จะเคารพสิทธิพนักงานในการสมาคม หรือรวมกลุ่มในรูปแบบใด ๆ ที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย รวมถึงการเข้าร่วมในกระบวนการเจรจาต่อรองตามขั้นตอนของกฎหมาย

- ความปลอดภัย อาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อม และสิ่งอำนวยความสะดวก (Occupational Health, Safety, Environment and Facilities) บริษัทจะดำเนินการส่งเสริม สนับสนุน คงไว้ และปรับปรุงอย่างต่อเนื่องให้เกิดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ปลอดภัย ป้องกันมิให้เกิดผลกระทบต่อสุขภาพอนามัยของพนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมุ่งเน้นการดูแลรักษา ป้องกัน ลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติให้สอดคล้องตามกฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทจะจัด

ให้มีห้องน้ำและห้องสุขาที่ถูกสุขลักษณะ น้ำดื่มที่สะอาดถูกสุขอนามัย ปัจจัยในการปฐมพยาบาลที่เหมาะสม สถานที่รับประทานอาหาร และสถานที่สำหรับเก็บรักษาอาหารที่สะอาดถูกหลักสุขาภิบาลอย่างเพียงพอและสะดวก

บริษัทได้เปิดโอกาสให้มีการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำใดๆ ที่ละเมิดสิทธิมนุษยชนผ่านช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยในปี 2562 ไม่มีประเด็นร้องเรียนเกี่ยวกับสิทธิมนุษยชน

ค) การต่อต้านทุจริตและการจ่ายสินบน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิเสธการทุจริตคอร์รัปชันและการติดสินบนทุกรูปแบบและทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐหรือภาคเอกชน โดยบริษัทได้ออกนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในปี 2558 โดยจัดทำเป็นเอกสารแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหารพนักงาน และบุคคลอื่นใดที่กระทำการในนามของบริษัท กระทำการซึ่งเป็นการให้หรือรับของกำนัลที่เป็นเงิน หรือสิ่งตอบแทนอื่นใด อันมิชอบด้วยกฎหมายหรือไม่เหมาะสม เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจ หรือความสัมพันธ์กับคู่ค้า ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สมัครเข้าร่วมเป็นสมาชิกเครือข่ายหุ้นส่วนต้านทุจริตเพื่อประเทศไทย (PACT Network) เพื่อแสดงความมุ่งมั่นที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้หน่วยงานซึ่งไม่มีส่วนประสานงานกับลูกค้าทำการสอบทานกลับไปยังลูกค้าทุกรายที่เปิดดวงเงินใหม่ เพื่อเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการทุจริตและการจ่ายสินบน สรุปผลการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ไม่พบการทุจริตการเรียกรับ หรือจ่ายสินบนกับลูกค้า

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ร่วมประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) ในวันที่ 9 มิถุนายน 2560 โดยบริษัทฯ จะจัดให้มี

- การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้านการทุจริตและแผนการกำกับดัดแปลงไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- จะเปิดเผยและแลกเปลี่ยนนโยบายภายในประสบการณ์ แนวปฏิบัติที่ดี และแนวทางความสำเร็จในการสนับสนุนให้เกิดการทำรายการทางธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ถูกต้อง และโปร่งใสในประเทศไทย
- จะร่วมมือกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ โดยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ และการเข้าร่วมในกิจกรรมต่อต้านการทุจริต

แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

ผู้บริหารของบริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมขึ้นเพื่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและลดความเสี่ยงจากลักษณะธุรกิจ ซึ่งการควบคุมภายในดังกล่าว จะทำการควบคุมทั้งในด้านการป้องกัน (Preventive Control) และการตรวจสอบ (Detective Control) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการลดโอกาส และแรงจูงใจในการกระทำมิชอบและการทุจริตให้น้อยลง โดยใช้หลักเกณฑ์การแบ่งแยกหน้าที่ การแบ่งแยกหน้าที่การทำงานระหว่างพนักงาน รวมถึงจัดทำกระบวนการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้ผู้บริหารสามารถได้รับรายงานและรับทราบถึงสาเหตุของข้อบกพร่องหรือสถานการณ์ที่ไม่ชอบมาพากลได้ทันที รวมทั้งสามารถปรับปรุงระบบในเชิงป้องกันได้อย่างเหมาะสมในการประเมินผลระบบการควบคุม

ภายในดังกล่าว และให้ฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันโดยรวมทุกสิ้นปี และกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี และรายงานผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานการพบเห็นการฝ่าฝืนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันดังกล่าว โดยบริษัทฯ มีมาตรการให้ความคุ้มครองแก่ผู้แจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมเพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญและเข้าใจนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งวิธีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันด้วย

ง) นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ดังต่อไปนี้

- พนักงานของบริษัททุกคนต้องให้ความเคารพ และไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น หากพบการกระทำที่เป็นหรืออาจเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาให้แจ้งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้บังคับบัญชารับทราบ
- ตรวจสอบข้อมูลอันเป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือจะนำมาใช้ภายในบริษัท เพื่อลดโอกาสที่จะเกิดกรณีละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- พนักงานมีหน้าที่รายงานต่อผู้บังคับบัญชาเมื่อพบการกระทำผิดที่เห็นว่าเป็นการละเมิดสิทธิ อาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิ หรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา

- ในการทำงาน พนักงานต้องดูแลรักษา งาน ข้อมูล สูตร สถิติ โปรแกรม วิธีการ กระบวนการ และข้อเท็จจริงต่าง ๆ ที่เป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทไม่ให้ถูกล่วงละเมิด และไม่เปิดเผยให้กับผู้ใด เว้นแต่ได้รับอนุญาตจากทางบริษัท

ข้อพึงระวัง

- 1) การทำซ้ำ ดัดแปลง แก้ไขอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ หรือเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ โดยไม่มีเหตุอันควร
- 2) การใช้ข้อมูลที่เป็นความลับ หรือเป็นสิทธิของผู้อื่นโดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของ
- 3) การตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการได้มาซึ่งทรัพย์สินทางปัญญา ใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญา รักรักษาสิทธิ์ และคุ้มครองสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท โดยไม่มีความเข้าใจที่ชัดเจนและถูกต้อง

จ) การดำเนินการในกรณีมีผู้แจ้งเบาะแสและการปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางสื่อสารผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.leaseit.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและร้องเรียนโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรงผ่านทางช่องทาง ดังนี้

1. จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ถึงฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ : IR@leaseit.co.th
2. จดหมายทางไปรษณีย์ : เรียน คณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ลีช อีท จำกัด (มหาชน)
1023 อาคารเอ็มเอส สยาม ทาวเวอร์ ชั้น 29
ถนนพระราม 3 แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา
กรุงเทพฯ 10120

ในกรณีได้รับความไม่เป็นธรรมหรือความเดือดร้อนจากการกระทำของบริษัท รวมถึงเรื่องนี้อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท และการร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิ นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์ หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบหรือกฎหมายใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา และบริษัทได้จัดช่องทางสำหรับพนักงานเพื่อปรึกษาหรือแจ้งเหตุโดยตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หากพบเห็นหรือสงสัยการกระทำใด ๆ ที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือฝ่าฝืนต่อหลักในการปฏิบัติ ซึ่งมีหรืออาจมีผลกระทบต่อพนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ และบริษัท

กระบวนการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน : ความคิดเห็นและข้อร้องเรียนทั้งที่มาจากผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และพนักงาน จะมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในจะตรวจสอบข้อเท็จจริง สรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าว เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือดำเนินการทางกฎหมายสำหรับการกระทำความผิดดังกล่าวต่อไป และแจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส (Whistle Blower) และรายละเอียดอื่น ๆ ที่หน่วยงานตรวจสอบภายในได้รับจะถูกเก็บเป็นความลับ เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส หรือพนักงาน

บริษัทได้กำหนดการดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน ดังนี้

1. รับเรื่องร้องเรียน
2. การตรวจสอบข้อเท็จจริง และสรุปรายละเอียดของเหตุดังกล่าว
3. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ข้อเสนอแนะ และดำเนินการแก้ไขเยียวยา หรือ ดำเนินการทางกฎหมายสำหรับการกระทำความผิด
4. แจ้งผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งแจ้งผลให้กับผู้ร้องเรียนทราบ

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือ

1. ผู้ร้องเรียนหรือผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือโดยสุจริตในทุกขั้นตอนของกระบวนการตรวจสอบและการสอบสวน จะได้รับการปกป้องหรือไม่ตอบโต้ผู้ร้องเรียน (Non-Retaliation)
2. บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยจะปกปิดไว้เป็นความลับ
3. ผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ได้รับผลกระทบจะได้รับการเยียวยาและบรรเทาตามขั้นตอนที่เหมาะสมของบริษัท

เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดการกระทำผิดเรื่องจรรยาบรรณซ้ำอีก บริษัทได้จัดทำคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจและจรรยาบรรณให้กับพนักงาน พร้อมทั้งให้พนักงานลงนามรับทราบผลของการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจและจรรยาบรรณพนักงาน และบริษัทจะดำเนินการเพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบ เข้าใจ และนำไปปฏิบัติได้

ผลการดำเนินงานในปี 2562 ไม่มีการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ การถูกละเมิดสิทธิ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง การทุจริตและการคอร์รัปชัน หรือ ระบบควบคุมภายในที่บกพร่องมายังช่องทางดังกล่าว

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure of Information and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนข้อมูลที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งมีผลกระทบต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งหมดได้รับทราบข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ จะทำการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ รวมถึงเอกสารข่าวของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชนผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.leaseit.co.th โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงข้อมูลดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดประชุมแถลงข้อมูลผลการดำเนินงานให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน และผู้สนใจ รวมถึงการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน โดยมีผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมชี้แจงและตอบข้อซักถาม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ โดยครอบคลุมมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งรวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้าง รวมถึงตลอดถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงได้กำหนดบทลงโทษเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ตามนโยบายการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้ประโยชน์ รวมทั้งได้ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ เกี่ยวกับภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 โดยคณะกรรมการ และผู้บริหารได้มีการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบเป็นรายไตรมาสมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานงบการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริง และสมเหตุสมผล งบการเงินของบริษัทฯ จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางการเงินที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ รวมถึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบรายงานทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังได้จัดทำรายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้การรับรอง รวมถึงคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาและอนุมัติการทำรายการระหว่างกันที่มีความสำคัญ ได้แก่ การทำรายการระหว่างกันที่มีมูลค่าเกิน 10 ล้านบาท และรายการระหว่างกันที่มีมูลค่าเกินกว่าที่ได้อนุมัติงบประมาณไว้

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้บุคคลที่สามดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเข้าใจความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อวัดระดับเปรียบเทียบประสิทธิภาพในปัจจุบันกับคู่แข่งรายสำคัญ เพื่อกำหนดความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าสำหรับความพึงพอใจและความภักดี และเพื่อระบุจุดแข็งและจุดอ่อนสำหรับการปรับปรุง จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม 136 ราย เป็นลูกค้าปัจจุบันที่ใช้งบเงินอยู่จำนวน 122 ราย ไม่ได้ใช้บริการในรอบ 6 เดือนที่ผ่านมา 13 ราย และเปิดวงเงินแต่ไม่เคยใช้บริการ 1 ราย

เป้าหมายความพึงพอใจของบริษัทฯ จะต้องไม่น้อยกว่า 80% หรือ ในระดับพึงพอใจมาก

ผลการสำรวจความพึงพอใจในการให้บริการโดยรวมของบริษัทฯ อยู่ในระดับพึงพอใจมาก หรือ คิดเป็น 82%

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ และตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงิน และที่ไม่ใช่การเงิน เช่น ส่วนแบ่งทางการตลาด ระดับความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งได้เปิดเผยให้แก่นักลงทุน และผู้ที่สนใจในข้อมูลของบริษัท

สำหรับปี 2561 ทางหน่วยงาน Factoring Chain International (FCI) ได้เปิดเผยว่าข้อมูลการรับซื้อลูกหนี้การค้าของประเทศไทย ดังนี้

จำนวนบริษัทที่ให้ข้อมูล : 6 บริษัท

ปริมาณการให้สินเชื่อรวม : 5,877 Millions of EUR คิดเป็นเงินไทยประมาณ 205,107 ล้านบาท

(อัตราแลกเปลี่ยน 34.90 บาท ต่อ EUR)

อัตรากาเรนต์โตเฉลี่ย : 5%

ซึ่งบริษัทฯ มีปริมาณการให้สินเชื่อรับซื้อลูกหนี้การค้ารวมในปี 2561 จำนวน 7,373.45 ล้านบาท หรือคิดเป็นส่วนแบ่งการตลาด 3.59% โดยประมาณ

นโยบายการแจ้งเบาะแส : คณะกรรมการบริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน และข้อเสนอนแนะ (Whistle Blower) ในประเด็นการทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบการควบคุมภายในที่บกพร่อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาตรวจสอบหาข้อเท็จจริง รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองและปกป้องผู้แจ้งเบาะแส

ในส่วนของงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้อมูลดังกล่าวต้องเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงต่อความเป็นจริง และทั่วถึง ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อขอข้อมูลบริษัทจากหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +66 2163 4259 หรือทางอีเมล IR@leaseit.co.th บริษัทฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และ/หรือ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินเป็นผู้รับผิดชอบโดยตรง

ONE
of Thailand's
**Top Non-Bank
Lenders for SMEs**

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Responsibilities of the Board of Directors)

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการบริษัทได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยบริษัทได้กำหนดอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการในเรื่องที่สำคัญต่าง ๆ เอาไว้อย่างชัดเจน เช่น การกำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ การพิจารณาทบทวนตรวจสอบและอนุมัติแผนการขยายธุรกิจ โครงการลงทุนขนาดใหญ่ ตลอดจนการเข้าร่วมลงทุนกับผู้ประกอบการรายอื่น ๆ ที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เป็นต้น ซึ่งแสดงรายละเอียดไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และคณะกรรมการบริษัท และเพื่อให้กรรมการได้มีเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทและความรับผิดชอบ จึงได้มีการพิจารณากำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 5 แห่ง โดยไม่มีข้อยกเว้น

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการอิสระมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน แบ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน และกรรมการอิสระที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และยังคงดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบอีกด้วย โดยเป็นกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 4 ท่าน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ พิจารณาและรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน จะต้องมีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ ได้ และวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นครั้งแรก อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีกรรมการอิสระท่านใดที่ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทฯ เกิน 9 ปี นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นครั้งแรก และบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท (ไม่นับรวมตำแหน่งที่ปรึกษาในบริษัทจดทะเบียน)

บริษัทมีนโยบายไม่ให้กรรมการผู้จัดการของบริษัทดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น และบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 บริษัท (ไม่นับรวมบริษัทในเครือ) และต้องไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่ทำธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์ เว้นแต่จะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 แห่ง

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการแบ่งแยกตำแหน่งประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการให้เป็นคนละบุคคลกัน เพื่อป้องกันมิให้บุคคลใดมีอำนาจเบ็ดเสร็จในเรื่องใดเรื่องหนึ่งโดยเฉพาะ รวมทั้งมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของแต่ละตำแหน่งไว้อย่างชัดเจนในอำนาจดำเนินการของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้กำหนดอำนาจหน้าที่ และคัดเลือกบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยประธานกรรมการมาจากการเลือกตั้งของกรรมการบริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม โดยควบคุมการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามระเบียบวาระการประชุม และสนับสนุนให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมในการประชุม เช่น ตั้งคำถามหรือข้อสังเกต ให้คำปรึกษาและให้ข้อเสนอแนะต่อผู้บริหาร และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ แต่จะไม่ก้าวก้าวยในการบริหารการจัดการกิจการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์หลากหลาย ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เศรษฐศาสตร์ กฎหมาย และกิจการธนาคาร โดยกรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติสูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามรายละเอียดซึ่งแสดงอยู่ภายใต้หัวข้อ รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทฯ

อนึ่ง กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไม่เคยเป็นพนักงานหรือหุ้นส่วนของบริษัทฯ สอบบัญชีภายนอกที่บริษัทใช้บริการอยู่ตั้งแต่จัดตั้งบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practices) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และนโยบายในการดำเนินงาน แผนการประกอบธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและแผนการประกอบธุรกิจที่กำหนดไว้ภายใต้ขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท และมติของคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ทั้งนี้ เพื่อสร้างความมั่นคงและยั่งยืนให้แก่บริษัท และเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาทบทวน และให้ความเห็นชอบในวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ ทิศทาง และนโยบายในการดำเนินงานของบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เข้ากับสถานการณ์และสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการต้องเข้าใจและทราบถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนเจตนาที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบาย และแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดขององค์กร และผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน โดยมีการกำหนดแนวทางการดำเนินการไว้อย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการของบริษัทฯ มีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก ติดตามการดำเนินการตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง และการพิจารณาคัดเลือกกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้จัดการมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือก ติดตามการดำเนินการตามแผนการสืบทอดตำแหน่ง และการพิจารณาคัดเลือกผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน ตามรายละเอียดที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ว่าผู้มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนในการอนุมัติรายการดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีโดยเคร่งครัด

นอกจากนี้ บริษัทฯ จะจัดให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชี หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ แล้วแต่กรณี พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ และจะทำการเปิดเผยรายการระหว่างกันดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)



ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในสำหรับทั้งระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ จึงได้มีการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน และกำหนดขอบเขตหน้าที่และอำนาจดำเนินการอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินให้เกิดประโยชน์มากที่สุด และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในการอนุมัติ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการจัดเก็บดูแลทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมภายในเกี่ยวกับระบบการเงิน โดยบริษัทฯ จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะเป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และได้แต่งตั้งให้ นางสาววิชุดา แก้วไทรเทียน ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและสามารถวัดผลการดำเนินงานได้ โดยฝ่ายบริหารจัดการจะมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานจริงกับเป้าหมายที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกเดือน โดยจะมีการประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งที่มาจากภายนอกและภายในที่พบในการดำเนินงาน วิเคราะห์ถึงปัจจัยที่เป็นสาเหตุและมีการกำหนดมาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง รวมทั้งมาตรการในการลดความเสี่ยง รวมถึงมอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องติดตามความเสี่ยงนั้น ๆ อย่างต่อเนื่อง และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ (Evaluation on the Performance of the Board of Directors) และการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการเป็นรายบุคคล (Director Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะโดยรวม และเพื่อช่วยให้ได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ในการปฏิบัติงานในระหว่างปีที่ผ่านมา ผลการประเมินแสดงในแบบแสดงรายการประจำปี (แบบ 56-1)

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ โดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้กรรมการได้พิจารณาและทบทวนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร และบริษัท รวมถึงพิจารณาและอภิปรายประเด็นต่างๆ เกี่ยวกับการบริหารจัดการ หรืออยู่ในความสนใจของคณะกรรมการ โดยมีการแจ้งผลการประชุมให้กรรมการผู้จัดการรับทราบ เพื่อพิจารณาและปรับปรุงต่อไป ในปี 2562 นี้ กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร (กรรมการอิสระ) ได้มีการประชุมกันเองโดยไม่มีฝ่ายบริหาร เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 การประชุมหรือเป็นเรื่องทั่วๆ ไป เกี่ยวกับการทำงานร่วมกันระหว่างกรรมการและฝ่ายบริหารและมีความเห็นว่าการทำงานร่วมกันระหว่างกรรมการและฝ่ายบริหารเป็นไปด้วยดี และได้มีข้อเสนอแนะและเน้นย้ำในเรื่องความเสี่ยงของบริษัท โดยขอให้ฝ่ายจัดการมีความระมัดระวังละเอียด รอบคอบ และระวังในการปล่อยสินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจของบริษัทให้มากยิ่งขึ้น โดยให้เน้นลูกค้าในภาคราชการให้มากยิ่งขึ้น

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/กรรมการผู้จัดการ (CEO) เป็นประจำทุกปีโดยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้มีการพิจารณาและอนุมัติเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการ (CEO) เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2561 โดยได้ทำการชี้แจงเกณฑ์การประเมินดังกล่าวให้กรรมการผู้จัดการ (CEO) รับทราบ และกำหนดให้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตั้งแต่ปี 2561 เป็นต้นไป สำหรับผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ปี 2562 แสดงในแบบแสดงรายการประจำปี (แบบ 56-1)

3. การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีนโยบายให้คณะกรรมการของบริษัทฯ ต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในทางปฏิบัติในปีที่ผ่านมากรรมการมีการประชุมอย่างน้อย เดือนละ 1 ครั้ง โดยบริษัทจะแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการ บริษัทให้กรรมการทราบล่วงหน้าทุกปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้อย่างพร้อมเพรียงกัน โดยการประชุมแต่ละครั้งได้มีการกำหนดวาระในการประชุมอย่างชัดเจนและมีการส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการประชุมเพื่อชี้แจงรายละเอียด และตอบข้อซักถามของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่าน

ได้แสดงความคิดเห็นอย่างเปิดเผยก่อนการลงคะแนนและสรุปมติของที่ประชุมในแต่ละวาระการประชุม นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ต้องมีจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติ ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด รวมทั้งได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2562 บริษัทฯ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 13 ครั้ง (ไม่นับรวมการประชุมคณะกรรมการที่ไม่มีคณะกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารเข้าร่วมประชุม จำนวน 1 ครั้ง) โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน มีดังนี้

| รายชื่อคณะกรรมการ | ตำแหน่ง | จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2562 |
|-------------------------------------|------------------------------------|---|
| 1. นางดวงพร สุจริตานุกิต | ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ | 12/13 |
| 2. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถ์ | รองประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ | 13/13 |
| 3. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ | กรรมการอิสระ | 13/13 |
| 4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข | กรรมการอิสระ | 13/13 |
| 5. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์ | กรรมการอิสระ | 13/13 |
| 6. นางสาวปาริฉัตร เหล่าธีระศิริวงศ์ | กรรมการบริหารอาวุโส | 12/13 |
| 7. นายสมพล เอกธีรจิตต์ | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ | 13/13 |
| 8. นางสาวสิตาพัชร นิโรจน์ธรรฐ์ | กรรมการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | 13/13 |

ONE
of Thailand's
Top Non-Bank
Lenders for SMEs

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งหมด รวมเป็นจำนวน 5 ท่าน ได้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานกระบวนการรายงานทางการเงินของบริษัท ระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท พิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัท และสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน ธุรกิจของผู้มีส่วนได้เสีย หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น ซึ่งได้กล่าวถึง บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบไว้ในส่วนของโครงสร้างการจัดการ

อนึ่ง ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการพิจารณาและคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทนั้น คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามเกณฑ์การประเมินผลของบริษัท ซึ่งประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ผลการดำเนินงาน ความรู้ความเข้าใจในธุรกิจการให้สินเชื่อ ธุรกิจการเงิน และความสัมพันธ์ในการสอบบัญชี รวมถึงความเป็นอิสระในการดำเนินงานของผู้สอบบัญชีในปีที่ผ่านมา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2562 ได้แต่งตั้งให้ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4951 หรือ นางสาวศิริวรรณ สุรเทพินทร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4604 ซึ่งทุกคนเป็นผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการพิจารณาเสนอแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายในอีกด้วย

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจะจัดขึ้นในทุกไตรมาส หรืออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวม 5 ครั้ง โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่แทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วย โดยมีการเข้าร่วมประชุมดังนี้

| รายชื่อกรรมการตรวจสอบ | ตำแหน่ง | จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/ จำนวนการประชุมรวม ปี 2562 |
|-------------------------------|----------------------|---|
| 1. นายประกอบ วิศิษฐ์กิจการ | ประธานกรรมการตรวจสอบ | 5/5 |
| 2. นางดวงพร สุจิตานุกัต | กรรมการตรวจสอบ | 5/5 |
| 3. พลตำรวจเอก เจตน์ มงคลหัตถิ | กรรมการตรวจสอบ | 5/5 |
| 4. นายสุทัศน์ ชันเจริญสุข | กรรมการตรวจสอบ | 5/5 |
| 5. รศ.ดร.สุดา สุวรรณภิรมย์ | กรรมการตรวจสอบ | 5/5 |

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนโดยได้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาให้คำแนะนำเกี่ยวกับค่าตอบแทนสำหรับประธานกรรมการและกรรมการอื่น ๆ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการและพิจารณาความถูกต้องและเหมาะสมของนโยบายค่าตอบแทน เป็นต้น

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้โดยไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไป และอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยปัจจัยที่จะนำมาพิจารณาประกอบด้วย ประสิทธิภาพภาระหน้าที่ ขอบเขต บทบาท และความรับผิดชอบ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในส่วนของค่าตอบแทนของผู้บริหาร และจะเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยค่าตอบแทนรายเดือน และเบี้ยประชุม มีรายละเอียดดังนี้

| ตำแหน่ง | ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท) | ค่าเดินทางมาประชุม ต่อครั้ง (บาท) |
|--|-------------------------|-----------------------------------|
| ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ | 140,000 | 5,000 |
| กรรมการ และกรรมการอิสระ | 40,000 | 5,000 |
| ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง | 35,000 | 5,000 |
| กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง | 10,000 | 5,000 |

หมายเหตุ : กรณีกรรมการบริษัทฯ และ กรรมการชุดย่อยประชุมในวันเดียวกัน ให้จ่ายค่าเดินทางมาประชุมได้ครั้งเดียว

ในการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาจากผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการในปีที่ผ่านมา โดยประเมินตามดัชนีชี้วัด (Key Performance Indications) ที่กำหนดไว้ ซึ่งในแต่ละหมวดจะมีการให้น้ำหนักที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ ในปี 2558 บริษัทได้จัดทำโครงการให้สิทธิแก่ผู้บริหารในการซื้อหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งถือเป็นค่าตอบแทนที่จะจูงใจในระยะยาว (Long-term Incentive) ที่มีความสอดคล้องกับผลงานของบริษัท และผลประโยชน์ที่สร้างให้กับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนด้วยโดยทำหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อเสนอชื่อให้แต่งตั้งเป็นกรรมการของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหายังทำหน้าที่พิจารณาและเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการ ซึ่งเป็นตำแหน่งบริหารที่สำคัญของบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการโดยทำหน้าที่พัฒนาและส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลและเป็นที่ยอมรับของผู้ถือหุ้น นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ด้านสภาพคล่องทางการเงิน ด้านการตลาด และการแข่งขัน ด้านการปฏิบัติการ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน และด้านอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ที่มีผลต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารความเสี่ยงด้านความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของพนักงาน สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล

4. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึง กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัทฯ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association : IOD) รวมถึงหลักสูตรที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาบริษัทที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสภาวิชาชีพการบัญชี

สำหรับในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่กรรมการและผู้บริหาร ดังนี้คือ

1. นายสมพล เอกธีรจิตต์ เข้ารับการอบรมในหลักสูตรย้อนรอยแผนทวงหนี้
ไม่มีไม่หนี้แต่ต้องจ่ายแม่ปิดหนี้ล้มบนฟูก
2. นางสาวลิตาพัชร นิโรจน์ธนรัฐ เข้ารับการอบรมในหลักสูตรการตลาดภาครัฐ
3. นางสาวชลิษา ศุภลักษณ์เมธา เข้ารับการอบรมในหลักสูตร How important of Employee Benefit
Actuarial Valuation, The CFO's role in stakeholder communications, การจัดทำงบกระแสเงินสดเชิงปฏิบัติการ (Workshop) รุ่นที่ 5/62, เสวนาทิศทางการมาตรฐานการรายงานทางการเงินของไทย (IFRSs / IFRS for NPAEs), Retail Credit Scoring Model Development and Application และ Adjust the Strategy of Issuing Debt to the current situation
4. นางสาวปิยนันท์ มงคล เข้ารับการอบรมในหลักสูตรเลขานุการบริษัท, การรายงานข้อมูล
การปล่อยก๊าซเรือนกระจก, ธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน สำหรับภาคธุรกิจ
ในตลาดทุนไทย และ Process Innovation Coaching 2019
5. นางสาวประภาพรพรรณ รักธรรม เข้ารับการอบรมในหลักสูตร Process Innovation Coaching 2019
6. นายบรรจง ไชกเส็ง เข้ารับการอบรมหลักสูตร Mind Map, Process Innovation Coaching 2019
7. นางสาวสุนทรี หวังดำรงเวช เข้ารับการอบรมหลักสูตร Mind Map, Leader as Coach และ
Process Innovation Coaching 2019

5. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
 - ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อหรือเสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน ไม่ว่าจะการกระทำดังกล่าวจะกระทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับประโยชน์ตอบแทน ผู้ใดฝ่าฝืนจะถูกลงโทษตามมาตรการทางวินัยของบริษัทฯ
 - บริษัทฯ ได้ดำเนินการแจ้งให้ผู้บริหารเข้าใจและรับทราบภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทฯ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535
 - บริษัทฯ ได้กำหนดมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ
- ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ทราบเกี่ยวกับข้อกำหนดข้างต้น

6. บุคลากร

- จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีจำนวนบุคลากรแยกตามหน่วยงาน ดังนี้ (ไม่รวมผู้บริหาร 10 คน)

| ฝ่าย | จำนวนพนักงาน (คน) |
|--|-------------------|
| 1. ฝ่ายขายและการตลาด | 18 |
| 2. ฝ่ายบัญชีและการเงิน | 7 |
| 3. ฝ่ายธุรการ | 6 |
| 4. ฝ่ายปฏิบัติการ | 19 |
| 5. ฝ่ายตรวจสอบภายใน | 2 |
| 6. ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ | 3 |
| 7. ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ | 4 |
| 8. ฝ่ายเครดิตและนิติกรรมสัญญา (บริษัท ลิท เซอร์วิส แมเนจเม้นท์ จำกัด) | 10 |
| รวม | 69 |

- ข้อพิพาทด้านแรงงาน

ในปี 2562 ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

ONE
of Thailand's
Top Non-Bank
Lenders for SMEs