



รายงานคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการ และความยั่งยืน ประจำปี 2565

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการและคณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล ติดตาม สนับสนุนการดำเนินการของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ เพราะการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจถือเป็นหนึ่งในนโยบายและพันธกิจที่สำคัญของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการ, ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกคนให้ความสำคัญและยึดมั่นมาโดยตลอด ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินการต่าง ๆ เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการ โดยมีความหมายคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน

ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการ ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง และได้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อพิจารณาในเรื่องต่าง ๆ โดยได้ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยได้คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการ แต่ทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ประธานคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นางนงนุช ดาวาสวรรณ กรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. ดร.ศีกษิต เพชรอำไพ กรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการ (กรรมการ)

ซึ่งคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการและคณะกรรมการได้รายงานผลการประชุมพร้อมความเห็นให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังต่อไปนี้ โดยมีความสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ในปี 2566 ดังนี้

1. ให้ความเห็นชอบการทบทวน และปรับปรุงนโยบายเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานในปัจจุบัน และหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ให้ความเห็นชอบการทบทวน และปรับปรุงนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. ให้ความเห็นชอบ เกี่ยวกับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย
4. ทบทวน ติดตามผลการดำเนินงานตามแผนงานกำกับดูแลกิจการที่ดี และแผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ซึ่งกำกับโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. ให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้บริษัทจัดกิจกรรมการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยสร้างอาคารศูนย์เด็กเล็กเป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะหมุนเวียนไปตามเขตพื้นที่ของสาขา ซึ่งโครงการดังกล่าวเริ่มตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นมา จนถึงปัจจุบัน
6. ให้การสนับสนุน โครงการนำร่อง “เมืองไทยร่วมใจ มอบให้ชุมชน” จากการสำรวจพื้นที่จริงและความต้องการของ รพ.สต ในจังหวัดสุโขทัย พบว่าพื้นที่ชนบทส่วนมากรถยนต์ไม่สามารถเข้าถึงได้ เนื่องจากเป็นพื้นที่เกษตรกรรม ทางคั่นนา หรือแม้แต่ถนนเล็ก ๆ ที่สะดวกสำหรับจักรยานยนต์เท่านั้น เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงระบบสาธารณสุขและลดความเหลื่อมล้ำของประชาชน



ในชุมชนชนบท จึงจัดทำรถจักรยานยนต์ดัดแปลงเป็นจำนวน 20 คัน เพื่อมอบให้ 20 ตำบล ในจังหวัดสุโขทัยได้นำไปขนส่งเวชภัณฑ์ ยารักษาโรคให้แก่ผู้ป่วยตามบ้านเรือน รวมถึงรับส่งผู้ป่วยสูงอายุและผู้ป่วยที่ได้รับบาดเจ็บรุนแรง

คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและความยั่งยืนมีความเชื่อมั่นว่านโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีจรรยาบรรณ และจริยธรรมทางธุรกิจ ควบคู่ไปกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยคำนึงถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมของประเทศเป็นหนึ่งปัจจัยที่สำคัญที่ จะส่งผลให้บริษัทฯก้าวสู่การเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน และก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน นอกจากนี้ บริษัทยังได้ตระหนักถึงการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคในการพัฒนาสังคม และเศรษฐกิจของประเทศ โดยปัจจุบัน บริษัทได้เป็นสมาชิกแนวร่วมภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Collective Action Coalition) อันเป็นส่วนหนึ่งในแนวทางการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2565 บริษัทฯ ได้รับรางวัลและการจัดอันดับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนทั้งภายในประเทศและระดับสากล ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้รับการประกาศผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ประจำปี 2565 ว่าอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ติดต่อกันเป็นปีที่ 5 ซึ่งจัดการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. บริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ในการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 มีคะแนนคิดเป็น 100% อยู่ในเกณฑ์ “ดีมาก”
3. บริษัทฯ ได้รับการยืนยันเครดิต ในระดับ BBB+ แนวโน้ม Stable โดยบริษัทจัดอันดับเครดิตเรตติ้งทริสเรตติ้ง แม้อยู่ในสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัส Covid-19 ซึ่งก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจผันผวนทั่วโลก
4. ผลจากการทำงานวิจัยเรื่อง “การวัดมูลค่าแบรนด์องค์กรใน ASEAN และในประเทศไทย บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน จากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และมุ่งมั่นต่อการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและเป็นตัวอย่างแก่ผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกันในด้านบรรษัทภิบาล รวมถึงการตระหนักถึงผลกระทบและการพัฒนากลยุทธ์ครอบคลุมด้านสิ่งแวดล้อมสังคมและบรรษัทภิบาล(ESG) เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป
5. บริษัทฯ ได้รับการประเมินผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ หรือ ESG MSCI Index ในระดับ “AA” ในกลุ่มธุรกิจสินเชื่อเพื่อผู้บริโภค (Consumer Finance) โดย MSCI
6. บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Thailand’s Top Corporate Brands 2022” ที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ซึ่งรางวัลดังกล่าว เป็นของหลักสูตรวิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการแบรนด์และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



จากผลการดำเนินงานและการประเมินดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินงานของบริษัทภายใต้หลักธรรมาภิบาลอย่างเคร่งครัด และคณะกรรมการบริหารมีภาพลักษณ์มีความเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่องจะทำให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในฐานะบริษัทจดทะเบียนบริษัทยังคงต้องปรับปรุงและพัฒนาแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีในระดับสากลต่อไป

(นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม)

ประธานคณะกรรมการบริหารมีภาพลักษณ์และความยั่งยืน