

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ ปี 2565

ปี 2565 กลุ่มทิสโก้ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้ทบทวนนโยบายดังกล่าว เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยายให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน การพัฒนาที่ยั่งยืน การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนการกำกับดูแลบริษัทย่อย รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทในฐานะที่มีธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแกนและบริษัทจดทะเบียน

การสรรหา การแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ

บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตามตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่กำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ของกลุ่มทิสโก้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการพัฒนาที่ยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริษัทจึงแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาที่ยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Composition) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน

ผลการดำเนินงานด้านการสรรหา การแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ

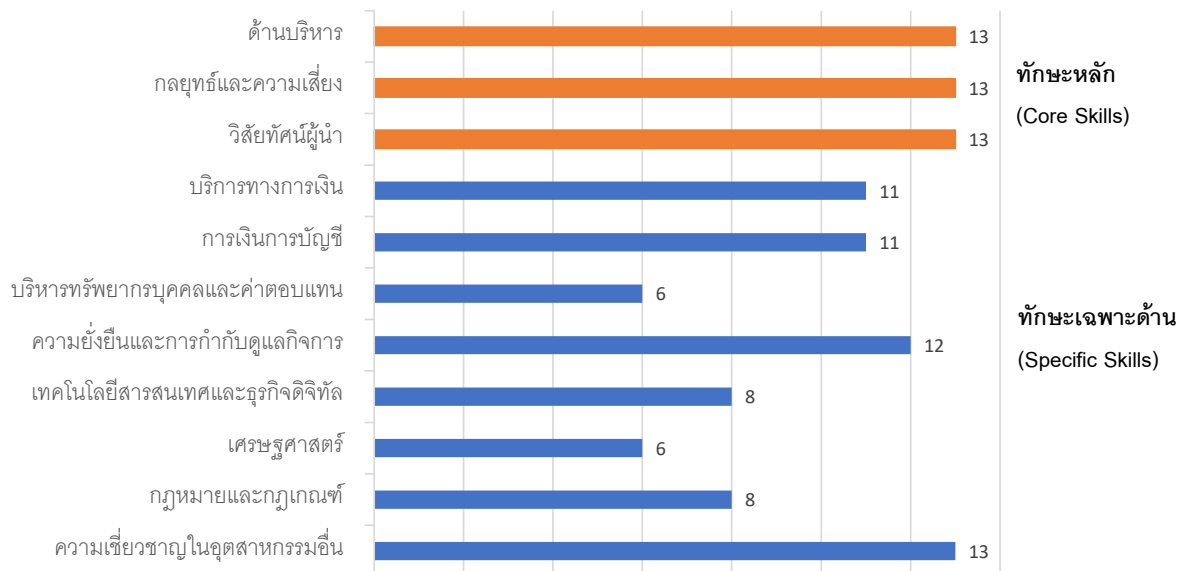
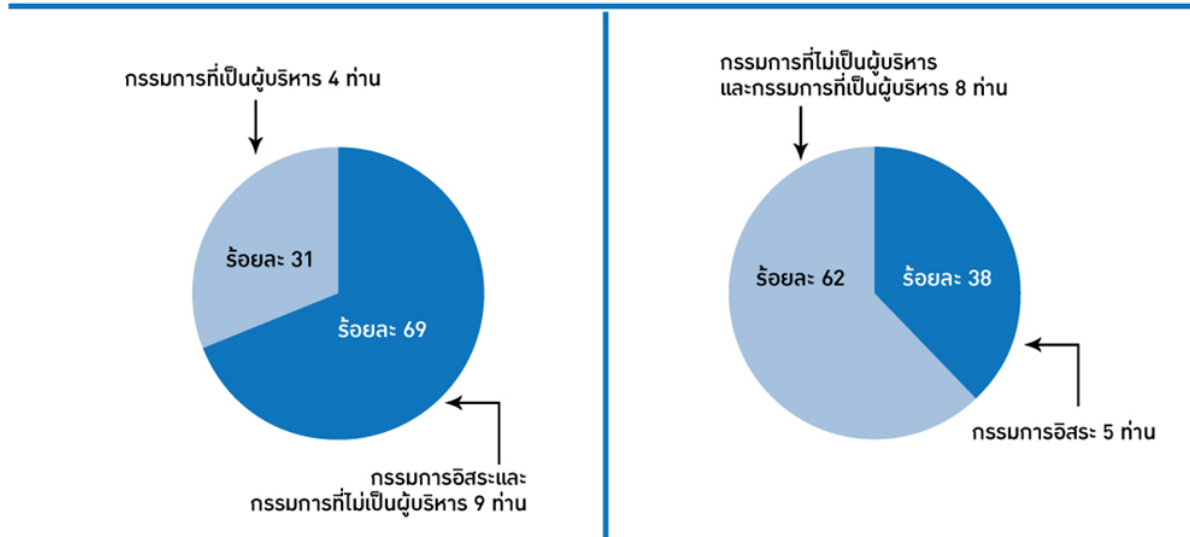
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการ

ธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทและตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่หลากหลายตามแนวปฏิบัติที่ดี สามารถสรุปได้ดังนี้



สุภาพบุรุษ 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73 ของกรรมการทั้งหมด

สุภาพสตรี 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 27 ของกรรมการทั้งหมด



หมายเหตุ ความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมอื่น ได้แก่ วิศวกรรม พลังงาน ยานยนต์ อสังหาริมทรัพย์ การท่องเที่ยว ของใช้ในครัวเรือนและสำนักงาน พัฒนาอสังหาริมทรัพย์ บรรจุก๊าซ อีเล็กทรอนิกส์ อาหาร แพชั่น ปีโตรเคมี เหล็ก

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 อนุมัติกำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 รายและแต่งตั้งกรรมการตามที่คณะกรรมการเสนอ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

รายนาม	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายหุยม บำ เล	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญวิวัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายสถิตย์ อ่องมณี	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายกนิช บุญยั้งจิติ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการกำกับดูแลกิจการ	กรรมการอิสระ
7. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	กรรมการอิสระ
8. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
9. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับ ความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
13. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการบริหาร / กรรมการอำนวยการ / กรรมการผู้จัดการใหญ่ธนาคารทิสโก้	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมและเสนออัตราค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับเป็นประจำทุกปี

ผลการดำเนินงานด้านการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 อนุมัติอัตราค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและกรรมการชุดย่อย ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุม สำหรับปี 2565 และค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงิน ในอัตราเดิม ตามที่คณะกรรมการเสนอ

ความเป็นอิสระของกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารไว้อย่างชัดเจน และประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่

และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ผลการดำเนินงานด้านความเป็นอิสระของกรรมการจากฝ่ายบริหาร

ในปี 2565 คณะกรรมการได้แต่งตั้ง นายปลิว มังกรกนก เป็น ประธานคณะกรรมการ ในขณะที่ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน เป็น ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้คณะกรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรม หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่นๆ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทได้แจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียนเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ข้างต้น แบ่งตามการรับผิดชอบของแต่ละท่าน โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ให้ข้อมูล แนะนำภาพรวม และชี้แจงข้อมูลเบื้องต้น เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความขัดแย้งด้านผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน บทบาทและหน้าที่ของกรรมการทั้งชุดใหญ่และชุดย่อย การประชุมคณะกรรมการ และวิธีการเข้าถึงเอกสารการประชุม และข้อมูลสำคัญๆ ที่ได้ทำขึ้นไว้สำหรับกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ผู้บริหารระดับสูง ได้ร่วมแนะนำข้อมูล รวมถึงได้เปิดโอกาสให้กรรมการใหม่ซักถามถึงข้อมูลเกี่ยวกับการแนวทางในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2565 มีกรรมการที่เข้าอบรม สัมมนา และการบรรยายพิเศษ ทั้งภายในและภายนอก เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 11 ท่าน จาก 13 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 84.62 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ปรากฏข้อมูลดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
1. นายปลิว มังกรกนก	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อการปรับตัวของสถาบันการเงิน” 	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) คุณประสิทธิ์ ไวยาวัจฉัย บริษัท อีอาร์เอ็ม-สยาม จำกัด

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
2. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบริรักษ์	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Future of Digital Infrastructure” 	ศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา เหตุการณ์ภัยคุกคามด้านไซเบอร์ในประเทศไทย และบทเรียนสำคัญสำหรับ คณะกรรมการบริษัท (Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors) 	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal 	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “การ เปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อการ ปรับตัวของสถาบันการเงิน” 	คุณประสิทธิ์ ไวยาวังมัย บริษัท อีอาร์เอ็ม-สยาม จำกัด
	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษในหัวข้อ “Artificial Intelligence & Machine Learning” 	ศาสตราจารย์ ดร. บุญเสริม กิจศิริกุล ศาสตราจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
3. นายสถิตย์ อ่องมณี	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program 	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Future of Digital Infrastructure” 	ศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษในหัวข้อ “Artificial Intelligence & Machine Learning” 	ศาสตราจารย์ ดร. บุญเสริม กิจศิริกุล ศาสตราจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability” 	ดร. ภัทรวรรณ ประสานพานิช อาจารย์ประจำสาขาวิชาการปฏิบัติการและเทคโนโลยี สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal 	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุญ	<ul style="list-style-type: none"> เสวนา หัวข้อ “Easy Litsening: เกิดความรู้ ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2 	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
	<ul style="list-style-type: none"> ปฐมนิเทศกรรมการ 	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector” 	ดร. ชนาทิพย์ นามเปรมปรีดี ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Future of Digital Infrastructure” 	ศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจฬรดา
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	<ul style="list-style-type: none"> ปฐมนิเทศกรรมการ 	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector” 	ดร. ชนาทิพย์ นามเปรมปรีดี ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Future of Digital Infrastructure” 	ศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจฬรดา
6. นายกันข บุษย์ชฐิติ	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษในหัวข้อ “Artificial Intelligence & Machine Learning” 	ศาสตราจารย์ ดร. บุญเสริม กิจศิริกุล ศาสตราจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector” 	ดร. ชนาทิพย์ นามเปรมปรีดี ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	<ul style="list-style-type: none"> ปฐมนิเทศกรรมการ 	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
7. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพช	<ul style="list-style-type: none"> ปฐมนิเทศกรรมการ 	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
8. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector” 	ดร. ชนาทิพย์ นามเปรมปรีดี ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal 	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
9. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	<ul style="list-style-type: none"> ปฐมนิเทศกรรมการ 	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อการปรับตัวของสถาบันการเงิน” 	คุณประสิทธิ์ ไวยาวังมัย บริษัท อีอาร์เอ็ม-สยาม จำกัด
10. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Future of Digital Infrastructure” 	ศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจฬรดา
	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษในหัวข้อ “Artificial Intelligence & Machine Learning” 	ศาสตราจารย์ ดร. บุญเสริม กิจศิริกุล ศาสตราจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	<ul style="list-style-type: none"> การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic 	ดร. ภัทรวรรณ ประสานพานิช อาจารย์ประจำสาขาวิชาการปฏิบัติการและเทคโนโลยี
	<ul style="list-style-type: none"> ปฐมนิเทศกรรมการ 	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
	Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability”	สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	• หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector”	ดร. ชนาทิพย์ นามเปรมปริดี ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	• หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อการปรับตัวของสถาบันการเงิน”	คุณประสิทธิ์ ไวยาวัจฉัย บริษัท อีอาร์เอ็ม-สยาม จำกัด
	• การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Future of Digital Infrastructure”	ศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจฬาลงกรณ์
	• การบรรยายพิเศษในหัวข้อ “Artificial Intelligence & Machine Learning”	ศาสตราจารย์ ดร. บุญเสริม กิจศิริกุล ศาสตราจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
	• การบรรยายพิเศษ หัวข้อ “Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability”	ดร. ภัทรวรรณ ประสานพานิช อาจารย์ประจำสาขาวิชาการปฏิบัติการและเทคโนโลยี สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย
	• หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector”	ดร. ชนาทิพย์ นามเปรมปริดี ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

ในปี 2565 บริษัทได้จัดการอบรมภายในให้กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงหัวหน้าหน่วยงาน และพนักงานที่สนใจในหัวข้อที่หลากหลายโดยวิทยากรภายนอก ได้แก่

1. หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อการปรับตัวของสถาบันการเงิน” โดยคุณประสิทธิ์ ไวยาวัจฉัย จากบริษัท อีอาร์เอ็ม-สยาม จำกัด เพื่อรับทราบถึงผลกระทบและแนวโน้มของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการดำเนินงานของธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึงวิธีการรับมือที่จะผลักดันให้เราสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไปภายใต้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งมีผู้สนใจเข้าร่วมรับฟัง จำนวน 60 ท่าน

2. หลักสูตรอบรมภายใน หัวข้อ “Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector” กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในเรื่องของความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมาโดยตลอด เห็นได้จากการนำ Framework ด้านความปลอดภัยที่เป็นมาตรฐานสากลต่างๆ มาปรับใช้ เพื่อให้ระบบงานของทิสโก้มีความปลอดภัยและเป็นไปตามข้อกำหนดของ Regulators ต่างๆ บรรยายโดย ดร. ชนาทิพย์ นามเปรมปริดี ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีผู้สนใจเข้าร่วมรับฟัง จำนวน 107 ท่าน

3. การบรรยายพิเศษในหัวข้อ “Future of Digital Infrastructure” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล (Digital Infrastructure) ไปสู่ยุคแห่งการปรับตัวที่มีการแข่งขันสูง ซึ่งสำคัญต่อภาคธุรกิจการเงินการธนาคาร ตลอดจนให้รู้เท่าทันและประยุกต์ใช้เทคโนโลยี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานและสร้างโอกาสทางธุรกิจได้ในหัวข้อ Future of Digital Infrastructure โดย ศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ คณบดีคณะเทคโนโลยีดิจิทัล สถาบันเทคโนโลยีจฬาลงกรณ์ ซึ่งมีผู้สนใจเข้าร่วมรับฟัง จำนวน 187 ท่าน

4. การบรรยายพิเศษในหัวข้อ “Artificial Intelligence & Machine Learning” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับระบบปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) และการเรียนรู้ของเครื่องจักร (Machine Learning: ML) ตลอดจนทราบถึงทิศทางและแนวโน้มในการพัฒนาระบบ AI/ML รวมถึงรูปแบบการประยุกต์และแนวทางการพัฒนา AI/ML ในภาคการธนาคารของไทย โดย ศาสตราจารย์ ดร. บุญเสริม กิจศิริกุล ศาสตราจารย์ประจำภาควิชาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งมีผู้สนใจเข้าร่วมรับฟัง จำนวน 196 ท่าน

5. การบรรยายพิเศษในหัวข้อ “Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบนิเวศ (ecosystem) ของผู้ประกอบการประเทศไทยในปัจจุบัน ความสามารถ รูปแบบธุรกิจดิจิทัล ผลกระทบต่อความยั่งยืน รวมทั้งโอกาสในการเติบโตทางธุรกิจ โดย ดร. ภัทรวรรณ ประสานพานิช อาจารย์ประจำสาขาวิชาการปฏิบัติการและเทคโนโลยี สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งมีผู้สนใจเข้าร่วมรับฟัง จำนวน 85 ท่าน

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาแล้ว ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท กรรมการทุกท่านได้มีโอกาสรับทราบการนำเสนอข้อมูลซึ่งเป็นประโยชน์และช่วยเพิ่มมุมมองต่อการนำไปปฏิบัติหน้าที่จากฝ่ายงานต่างๆ ด้วยการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

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

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

ผลการดำเนินงานด้านการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ได้ปรับปรุงแบบประเมิน จากแนวทางแบบประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา อีกทั้งได้ปรับปรุงแบบการประเมินเป็นการดำเนินการผ่านระบบออนไลน์

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ กล่าวคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (The Board of Director Performance Self-assessment) และการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Self-Assessment and Cross-Evaluation) ซึ่งพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

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

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ ได้กำหนดหัวข้อการประเมิน ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการและผู้บริหาร

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ ได้กำหนดหัวข้อการประเมิน ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถของกรรมการ การทำหน้าที่ของกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

โดยการให้คะแนน แบบประเมินได้กำหนดระดับคะแนนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถเปรียบเทียบผลการประเมินในแต่ละหัวข้อและเปรียบเทียบผลการประเมินของแต่ละปีได้ มีความหมายของการให้คะแนนมีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
- 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
- 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
- 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
- 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียเยี่ยม

จากนั้น คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยส่งกลับมาที่สำนักเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมและประเมินผล

สำนักเลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมินนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้รายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566

โดยสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ ประจำปี 2565 พบว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดี และหัวข้อที่ทำการประเมินส่วนใหญ่อยู่ในระดับ 3-4 จากการประเมิน 5 ระดับ คือ ระดับ 0-4 ซึ่งผลการประเมินภาพรวมคณะกรรมการ (ทั้งคณะ) มีค่าระดับคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.67 จากคะแนนเต็ม 4.00

ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลและแบบไขว้ พบว่า การปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของกรรมการทุกท่าน มีผลการประเมินหัวข้อส่วนใหญ่อยู่ในระดับ 3-4 จากการประเมิน 5 ระดับ คือ ระดับ 0-4 ซึ่งมีค่าระดับคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ 3.71 จากคะแนนเต็ม 4.00 และผลการประเมินกรรมการแบบไขว้ที่อยู่ในระดับ 3-4 จากการประเมิน 5 ระดับ คือ ระดับ 0-4 ทั้งนี้ คณะกรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไปด้วย

ในปี 2565 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2566 วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่

ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปี 2565 ได้ถูกนำเสนอในรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) แล้ว

การสรรหาและการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกั้นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จ ลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ในขณะที่ตำแหน่งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่าขึ้นไป ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

สำหรับการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอ แนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยแนวทางการประเมินดังกล่าวจะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณานุมัติก่อนการประเมิน โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึงสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในขณะนั้นๆ ร่วมด้วย

เพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงจัดให้มีการประชุมร่วมกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมก่อนการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ จะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กล่าวคือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเองอีกด้วย โดยผลการประเมินจะนำเข้าไปรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการ

ผลการดำเนินงานด้านการสรรหาและการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาได้จัดให้มีการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2565 ขึ้นตามวิธีการข้างต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้นำผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการแล้ว ปรากฏว่าผลการประเมินของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ในระดับที่น่าพึงพอใจถึงดีเยี่ยม ในตัวชี้วัดด้านการเงิน (Financial KPI) และอยู่ในระดับที่น่าพึงพอใจ ในตัวชี้วัดด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ซึ่งสอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวของบริษัท พร้อมกับแจ้งผลการประเมินและความคิดเห็นให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ทราบ

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอในทิสโก้และบริษัทย่อย ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีเสียงในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบ โดยตรงกับกลุ่มทิสโก้ อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

ผลการดำเนินงานด้านสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์บริษัท เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

2. บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อีกทั้งบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและ

ภาษาอังกฤษ ให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งประกอบไปด้วย หนังสือเชิญประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียนและวิธีการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 และรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประจำปี 2564 (ในรูปแบบ QR Code) ได้ถูกจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 25 มีนาคม 2565 รวมส่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เป็นระยะเวลา 31 วัน ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนร่วมในการจัดการประชุมเป็นอย่างยิ่ง จึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) จัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 โดยบริษัทได้ว่าจ้างบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งใช้ระบบ Cisco Webex Meetings ในการเข้าร่วมประชุมและระบบ Inventech Connect สำหรับการลงคะแนนเสียงหรือ e-Voting ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองของ ETDA และเป็นไปตามมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ อีกทั้งการประชุมดังกล่าวได้จัดทำไว้ข้อบังคับของบริษัท ข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งยังมีความสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนหลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม ASEAN CG Scorecard

4. บริษัทเปิดระบบ e-Request ให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการ สามารถลงทะเบียนล่วงหน้า เป็นเวลากว่า 7 วัน และสามารถลงทะเบียนได้จนกว่าจะปิดการประชุม อีกทั้งในวันประชุม บริษัทได้เปิดให้เข้าระบบ และแสดงตนเข้าร่วมประชุมได้ก่อนเวลา 1 ชั่วโมง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเตรียมความพร้อมและศึกษาวิธีการใช้งานระบบก่อนเริ่มประชุมในเวลา 14.00 น. ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสะดวก ปลอดภัยและมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน ทั้งนี้ บริษัทมีการจัดเก็บข้อมูลจรรยาบรรณอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคน

5. ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้

6. ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึงผู้บริหารหรือกรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

7. ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักกลางทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

8. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 13 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสโก้และผู้สอบบัญชี และมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมเป็นสักขีพยาน

9. การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้นดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และตามที่กฎหมายกำหนดให้สามารถกระทำได้ โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในกฎหมายอย่างครบถ้วน รวมถึงมีการนำเทคโนโลยีมาใช้กับการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในเรื่องการลงทะเบียน การถามคำถามต่อที่ประชุมและการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่มลงคะแนนเสียงได้จากอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัว อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น ซึ่งทำให้การออกเสียงลงคะแนนมีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น การประมวผลและแสดงผลการลงคะแนนเสียงได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว โดยเรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มี的增加หรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

10. บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัทสำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อเป็นผู้ตรวจการณ์ในการลงทะเบียนและตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

11. ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

12. บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม วันที่ 25 เมษายน 2565 เพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็น และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

13. บริษัทได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น คือ วันที่ 9 พฤษภาคม 2565 รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่นอกจากนี้ บริษัทยังได้บันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักเลขานุการบริษัท

บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

เพื่อให้กลุ่มทีเอสโก้สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืนและตอบสนองของความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย กลุ่มทีเอสโก้จึงพัฒนากระบวนการเพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความเข้าใจร่วมกัน และส่งเสริมความร่วมมือในเรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียสนใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทีเอสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานด้านบทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ท่านสามารถดูรายละเอียดผลการดำเนินงานได้ในหัวข้อ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ของเอกสารฉบับนี้

2. พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมด้วยความเป็นธรรม ให้เกียรติ และเคารพสิทธิของพนักงาน ทั้งพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขภาพ ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 5,075 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) เพิ่มขึ้น 212 คน หรือร้อยละ 4.36 แบ่งเป็นพนักงานประจำ 4,540 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 535 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2564 (คน)	31 ธ.ค. 2565 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	3,150	3,356
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	44	45
3. สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	996	977
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	673	697
รวม	4,863	5,075

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่บริษัทเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5,693,030,266 บาท โดยมีสัดส่วนค่าตอบแทนรวมของพนักงานชายต่อพนักงานหญิงอยู่ที่ร้อยละ 57.53 และร้อยละ 42.47 ตามลำดับ

นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Providend Fund: PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

	จำนวน (คน)	คิดเป็นร้อยละ
พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	4,478	87.98
พนักงานที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	612	12.02

โดยในปี 2565 สมาชิกจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงิน 371,554,405 บาท และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงิน 353,904,670 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 725,459,075 บาท

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความจำเป็นของการพัฒนาความสามารถของบุคลากรทุกระดับ ซึ่งถือเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่เสริมให้องค์กรสามารถรับมือกับความท้าทายในยุคปัจจุบันได้อย่างมีประสิทธิภาพ นับตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อการเตรียมพร้อมบุคลากรเพื่อรับมือต่อการเปลี่ยนแปลง โดยการพัฒนาความรู้และทักษะทางด้านดิจิทัลให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง และในปีที่ผ่านมาสามารถพัฒนากลุ่มพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี (Super Users) จำนวน 202 คน จาก 57 หน่วยงาน ให้สามารถใช้ทักษะและเครื่องมือ Power Tools ต่างๆ นำไปแก้ไขปัญหาหรือปรับปรุงงานของตนเองและหน่วยงาน และให้คำปรึกษาแก่ทีมของตนเองได้ส่งผลให้ สามารถปรับปรุงกระบวนการทำงานโดย Power Tools ได้ทั้งสิ้นถึง 769 กระบวนการ ช่วยลดระยะเวลาได้ถึง 62,247 ชั่วโมง

โดยในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งหน้าพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิผลภายในองค์กร (Lean) เพื่อช่วยลดระยะเวลา ลดขั้นตอนการทำงานที่ไม่สร้างมูลค่าหรือซับซ้อนในการทำงาน ตลอดจนสามารถส่งมอบคุณค่าให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ผ่านโครงการให้ความรู้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน โดยสื่อสารให้แต่ละหน่วยงานส่งตัวแทนเข้าร่วมอบรมหลักสูตรการประยุกต์ใช้สินในงานสำนักงาน (Lean Office) เพื่อพนักงานที่ได้รับอบรมสามารถนำหลักการของลีนพิจารณาหาความสูญเปล่า (Waste) ของกระบวนการทำงานของตนเองและพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของตนเองเพื่อส่งมอบสินค้าหรือบริการที่มีคุณค่าให้กับลูกค้า โดยกลุ่มทิสโก้ได้พัฒนา Lean Leader ได้ทั้งสิ้น 138 คน และจะครอบคลุมได้ทุกแผนกภายในกลุ่มทิสโก้ ภายในปี 2566

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญด้านการพัฒนาและดำเนินการจัดอบรมหลักสูตรเพื่อตอบโจทย์ปัญหาและกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อพัฒนาความรู้และเทคโนโลยีในปัจจุบันให้สอดคล้องตามลักษณะงานแต่ละตำแหน่ง และเตรียมพร้อมบุคลากรเชิงอนาคต ได้แก่ เทคนิคการสื่อสารเพื่อทวงถาม ติดตาม เร่งรัดหน้าอย่างมีประสิทธิภาพ (Effective Communication for Compliance) ทักษะการบริหารเวลา และการสร้างแรงจูงใจในการทำงานสำหรับพนักงาน การอบรมต่ออายุนายหน้า การวางแผนทางการเงิน และหลักสูตรใบอนุญาตต่างๆ โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้พนักงานในส่วนที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการฝึกอบรมตามมาตรฐานวิชาชีพ ซึ่งจำเป็นต่อการขอรับและขึ้นทะเบียนปฏิบัติหน้าที่ตามระเบียบของทางการได้อย่างครบถ้วน ทำให้พนักงานของบริษัทสามารถให้บริการและคำแนะนำทางการเงินกับลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

โครงการพัฒนาผู้บริหารในทุกกลุ่ม (Leadership Development Program)

เพื่อยกระดับให้ผู้บริหารทุกกลุ่มได้เรียนรู้ และเข้าใจบทบาทของการเป็นผู้นำ เรียนรู้เข้าใจ หลักการ และสามารถปรับตัว ปรับวิธีการทำงาน ในรูปแบบใหม่ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง และ เพื่อการปรับประยุกต์ใช้ให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง และระดับกลาง ได้แก่ Digital Entrepreneurship in ASIAN, Artificial Intelligence & Machine Learning, Future of Digital Infrastructure และ Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector

หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับต้น ได้แก่ TISCO Leadership Program

หลักสูตรสำหรับกลุ่ม Talent ได้แก่ Executive Trainee Development Program

นอกจากความรู้ที่ต้องพัฒนาให้ทันกับยุครูปแบบการเรียนรู้ ในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น e-Learning ผ่าน Skill's More, TISCOSPACE, Virtual Classroom หรือ Hybrid training จากภายในองค์กร การสนับสนุนการเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์ม

ของสถาบันภายนอก และทบทวนและปรับปรุงโปรแกรมหลักสูตรต่างๆ ในช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม ทั้งภาคบังคับขององค์กร ให้สอดคล้องและครอบคลุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และตบสนองนโยบายและกลยุทธ์ของหน่วยงานและองค์กร เช่น

ภาคบังคับ แบ่งเป็น 4 หมวดความรู้ ได้แก่

1. ความรู้เกี่ยวกับค่านิยม วัฒนธรรมองค์กร กฎระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณ และสวัสดิการ เป็นต้น ประกอบด้วยหลักสูตร Onboarding and Pre-orientation หลักสูตรพัฒนาศักยภาพพนักงานใหม่ โดยเป็นรูปแบบ Virtual Classroom และ Classroom ในช่วงโควิดผ่อนคลาย ทำให้สามารถจัดอบรมได้ครอบคลุมจำนวนพนักงานใหม่ทั้งหมด

2. หลักสูตรความปลอดภัยอาชีวอนามัยลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ในปีนี้สามารถจัดและดำเนินการให้ความรู้ระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ในรูปแบบ Virtual Classroom ส่งผลให้ตลอดทั้งปีสามารถจัดให้ความรู้พนักงานด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยในระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ได้กว่า 258 คน รวมจัดอบรมแล้วทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 91.24 ของระดับพนักงานทั้งหมด โดยในปีนี้มีมีการเปลี่ยนแปลงทำให้บริษัทปรับจัดฝึกอบรมต้องปรับหลักสูตรการอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานตามกฎหมายเพื่อขออนุมัติซึ่งยังไม่แล้วเสร็จ มีผลให้จัดอบรมแล้วทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 95 ของหัวหน้างานทั้งหมด

3. จัดให้ความรู้และทดสอบ Compulsory Test เกี่ยวกับ Data Classification, Phishing Awareness การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชั่น การบริหารความเสี่ยง การธนาคารเพื่อความยั่งยืน และ Marketing Conduct เป็นต้น ในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน

4. จัดให้ความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การบริหารหนี้ การวางแผนการออม การลงทุนเบื้องต้น การวางแผนภาษีเพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงิน รวมทั้งมีทักษะในการบริหารจัดการ เพื่อให้ นำความรู้ไปช่วยเพิ่มคุณภาพชีวิตและทำให้การเงินมั่นคงขึ้น ในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน	ปี 2563	ปี 2564	ปี 2565
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี)	24.55	21.77	19.47
ชาย	23.30	20.97	18.85
หญิง	25.24	22.02	19.79
ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾	27.51	25.59	25.42
ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾	24.48	21.56	19.33
ลูกค้าย่อย	25.79	22.91	16.93
ลูกค้ายาว	14.63	21.79	11.56
ลูกค้านับดีและจัดการกองทุน	26.46	18.81	27.49
สนับสนุนองค์กร	16.87	16.35	20.93

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร

⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

3. ลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและเหมาะสมอย่างมีอาชีพอันเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

5. คู่แข่ง

บริษัทงดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด โดยดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต ทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

ในปี 2565 บริษัทไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้า และไม่มีกรรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

6. สังคม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทเอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ท่านสามารถดูรายละเอียดผลการดำเนินงานเกี่ยวกับลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมได้ที่ รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2565

หลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดและเชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จต้องปฏิบัติงาด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน ตลอดจนเคารพสิทธิเสรีภาพของผู้อื่น และไม่กีดกันหรือเลือกปฏิบัติ ทั้งด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ อายุ ศาสนา ความบกพร่องทางร่างกาย ความคิดเห็น

ทางการเมือง ถิ่นกำเนิด หรือชนชั้นทางสังคม ซึ่งขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคของความเสมอภาคทางโอกาสหรือการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่น

ในปี 2565 บริษัทไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ผลการดำเนินงานด้านการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ในปี 2565 บริษัทได้จัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ คณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ ตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนรายงานความยั่งยืนซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

ในปี 2565 บริษัทจัดกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมแบบออนไลน์ ในแต่ละครั้งมีผู้เข้าร่วมประมาณ 80 คน
2. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (SET Opportunity Day) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 1 ครั้ง ในแต่ละครั้งมีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 20 คน
3. การเข้าพบและให้ข้อมูล (Company Visit) จำนวน 8 ครั้ง (โดยอนุญาตให้มีการประชุมแบบพบหน้ากันเต็มรูปแบบ (Physical Meeting) ในช่วงปลายไตรมาสที่ 3) และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 7 ครั้ง แก่ นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
4. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ในปี 2565 มีทั้งเข้าร่วมการประชุมแบบพบหน้ากันเต็มรูปแบบ (Physical Meeting) และการประชุมทางไกล (Virtual Conference) ซึ่งจัดโดยบริษัทหลักทรัพย์ มีการเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 17 ครั้ง และมีผู้เข้าร่วมจำนวน 148 ราย

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการสั่งการ อนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่กลุ่มทิสโก้จัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง

ผลการดำเนินงานเกี่ยวกับความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

ท่านสามารถดูรายละเอียดผลการดำเนินงานเกี่ยวกับความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทได้ที่หัวข้อ นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ของเอกสารฉบับนี้

สำหรับผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปี 2565 ของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้แสดงไว้ที่แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report)

ความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) จรรยาบรรณของพนักงาน (Employee Code of Conduct) และจรรยาบรรณของกรรมการ (Director Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพัฒนาจากค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้สู่การนำไปปฏิบัติ ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนรางวัลซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่ พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงาน ประเมินความรู้ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานต่อจรรยาบรรณของพนักงานและติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม บริษัทมีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการดังกล่าว โดยบริษัทกำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนซึ่งมีกระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการพร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

ผลการดำเนินงานด้านการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

1. แจ้งผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องข้อมูลภายใน ห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วัน ถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท
2. คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาสและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ
3. กรรมการรายใหม่ จำนวน 5 ราย ได้รับทราบนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการประชุมพิเศษกรรมการ
4. สื่อสารผ่านทางอีเมลและเผยแพร่ผ่านอินทราเน็ต ให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานทราบถึงนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนการเปิดเผยกิจกรรมหรือความสัมพันธ์ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. บรรจุการทดสอบความรู้ที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ข้อมูลภายในเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงาน (Compulsory Test) ในรูปแบบ e-Learning โดยในปี 2565 มีจำนวนพนักงานที่เข้ารับการอบรมรูปแบบออนไลน์ทั้งหมด 4,824 คน คิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานทั้งหมด
6. ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ไม่พบกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน หลักเกณฑ์การซื้อขายและการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กลุ่มทิสโก้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วน

เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

ผลการดำเนินงานด้านการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

1. แจ้งผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงห้ามทำการซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท
2. กรรมการแจ้งต่อเลขานุการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด
3. กรรมการรายใหม่ จำนวน 5 ราย ได้รับทราบนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ ในการปฐมนิเทศกรรมการ
4. ในปี 2565 กรรมการและผู้บริหารมีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1 ครั้ง และจากการตรวจสอบ พบว่ามีการปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วน และไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด

การไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

ด้วยความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของทิสโก้และผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิดังกล่าว ทิสโก้จึงกำหนดเรื่องการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาไว้เป็นจรรยาบรรณของพนักงาน โดยพนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา นอกจากนี้ทิสโก้ยังกำหนดมาตรการลงโทษทางวินัยสอดคล้องกับมาตรฐานวิธีการปฏิบัติ เพื่อรักษาวินัยอันดีของพนักงาน ทั้งได้กำหนดแนวปฏิบัติการใช้ระบบสารสนเทศ เช่น ห้ามติดตั้งหรือใช้งานซอฟต์แวร์ที่ไม่มีลิขสิทธิ์ และกำหนดแนวปฏิบัติการตรวจสอบฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่ติดตั้งบนเครื่องคอมพิวเตอร์ หรืออุปกรณ์ใดๆ ของบริษัทไว้อีกด้วย

ผลการปฏิบัติงานด้านการไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

ในปี 2565 ไม่ปรากฏว่ากลุ่มทิสโก้มีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ประกอบธุรกิจการเงินด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากลและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดมา ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม โดยปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัญหาสังคมที่ทุกองค์กรต้องร่วมกันแก้ไข ซึ่งการทุจริตคอร์รัปชันเป็นปัญหาสำคัญของสังคมไทยที่ส่งผลกระทบต่อพัฒนาประเทศและการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม

นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างระบบนิเวศของการทำธุรกิจที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นบรรทัดฐานที่ดีให้กับคนในสังคม โดยประกาศเจตนารมณ์และเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) มาตั้งแต่ปี 2553

ผลการดำเนินงานด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

1. ในปี 2565 บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ 3 แห่ง ซึ่งประกอบด้วย ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด ผ่านการต่ออายุรับรองครั้งที่ 3 ของการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา

3. ทบทวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเข้มงวดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

4. สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่มีการสอบทาน ซึ่งมีการเพิ่มเนื้อหาสำคัญเกี่ยวกับการไม่สนับสนุนให้จ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment) ที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน การห้ามจ้างเจ้าหน้าที่รัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่งเข้ามาปฏิบัติงานในองค์กร ทั้งนี้ไม่รวมถึงการแต่งตั้งบุคลากรของสถาบันศึกษาเป็นที่ปรึกษาหรือกรรมการขององค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบประวัติ (Due Diligence) และสิ่งที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนห้ามการปฏิบัติหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่มิชอบ เช่น การเปิดเผยความลับของหน่วยงานที่ตนเคยสังกัด หรือการลอบบี้ เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในทางที่มิชอบ กรณีมีการจ้างหรือแต่งตั้งบุคคลผู้เคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ หรือเคยอยู่ในตำแหน่งที่สามารถเอื้อผลประโยชน์ให้แก่ทีสโก้ ต้องเว้นระยะเวลา (cooling-off period) 2 ปี จากงานหรือตำแหน่งงานดังกล่าว นอกจากนี้ยังกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลรายนามและประวัติบุคคลที่เป็นหรือเคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา หรือผู้บริหาร ในรายงานประจำปี ทั้งยังได้เผยแพร่แนวทางการต่อต้านคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th

5. สื่อสารเน้นย้ำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญอย่างต่อเนือง ซึ่งกำหนดห้ามรับของขวัญหรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ ทุกประเภทจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทีสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทีสโก้หรือองค์กรการกุศลอื่น ทั้งนี้กลุ่มทีสโก้มีการประกาศนโยบายการ “งดรับของขวัญ” ในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2566 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร

6. อบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ร้อยละ 100 เพื่อตอกย้ำเจตนารมณ์และสร้างความเข้าใจในความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

7. จัดเตรียมช่องทางรับเรื่องร้องเรียนเบาะแส (Whistleblowing) โดยมีช่องทางรับแจ้งจากบุคคลภายนอกและพนักงาน ซึ่งเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสดังกล่าวจะถูกลบไปสืบหาข้อเท็จจริง ดำเนินการตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี สำหรับข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวจะได้รับความคุ้มครอง ปกป้องและรักษา ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสดของกลุ่มทีสโก้

8. ร่วมสนับสนุนและส่งเสริมการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยจัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมทั้งนำเสนอส่งจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเน้นย้ำแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความ

ชื่อเสียงและโปร่งใส การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยในงาน CAC NATIONAL CONFERENCE 2022 "รวมพลังพันธมิตร รวมพลังต้านโกง" ในรูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Virtual Conference) เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานที่สามารถควบคุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ทั้งยังร่วมจัดทำคลิปวิดีโอ Success Story เพื่อประชาสัมพันธ์และเป็นแรงจูงใจให้องค์กรต่างๆ เห็นความสำคัญในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการมีจริยธรรม เป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้องค์กรเติบโตทางธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

9. บริษัทหลักทรัพย์เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนไว้ในบทวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน ส่วนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของหลักทรัพย์ที่ลงทุนไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และนำผลการประเมินดังกล่าว รวมถึงกำหนดให้ฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

นโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy)

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสการกระทำทุจริต การกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสม การกระทำที่ผิดกฎหมาย ทุจริตหรือจรรยาบรรณ รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการ การแก้ไขปัญหา และการรายงานไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางดังนี้

บุคคลภายนอก สามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
หน่วยงานกำกับ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ที่หมายเลข 0 2080 6000 หรือ 0 2633 6000 และ
โทรสารที่หมายเลข 0 2633 6800 และอีเมล webmaster@tisco.co.th
- ช่องทางที่ 4** การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

พนักงาน กลุ่มทิสโก้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ขึ้น เพื่อรับฟังประเด็นปัญหา หรือข้อร้องเรียนจากพนักงาน โดยแต่งตั้งผู้บริหารขององค์กรเป็นตัวแทนของศูนย์รับเรื่องร้องเรียนในการพิจารณาและดำเนินการด้วยความโปร่งใสเป็นธรรม และเสมอภาค โดยชื่อผู้ให้ข้อมูลจะเก็บเป็นความลับ ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสของกลุ่มทิสโก้

ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ