

การกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “SCBX”) จัดระเบียบจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2564 และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เอสซีบี เอกซ์ ซึ่งดำเนินธุรกิจในลักษณะบริษัทลงทุนที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating holding company) แต่เข้าถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยมีธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่ม ดังนั้น นอกจากความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท คณะกรรมการบริษัทเอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) ยังให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม (Portfolio Companies) ให้นำไปสู่การมีระบบการบริหารจัดการที่ดี มีธรรมาภิบาล มีการกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจ และการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานที่ดีทั่วทั้งกลุ่ม ตลอดจนสามารถกำหนดทิศทางการทำงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังสามารถติดตามการบริหาร และการดำเนินงานของบริษัทที่เข้าไปลงทุน เพื่อการดูแลรักษาผลประโยชน์ของบริษัทได้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดูแลให้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่สอดคล้องกับประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Dow Jones Sustainability Indices, Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN CG Scorecard รวมถึงกำกับดูแลให้มีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังกล่าว และมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับ

หลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัทครอบคลุมทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ในการเป็น “กลุ่มเทคโนโลยีทางการเงินที่น่าชื่นชมที่สุดในภูมิภาค” หรือ “The Most Admired Regional Financial Technology Group” และพันธกิจมุ่งมั่นในการนำเสนอสินค้าและบริการด้านการเงินที่ลูกค้าทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ เน้นความสะดวก ง่าย และความรวดเร็วในการใช้บริการ รวมถึงดูแลต้นทุนของการใช้บริการให้มีประสิทธิภาพสูงสุดผ่านศักยภาพทางด้านเทคโนโลยี และนวัตกรรมของกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างการเติบโตและผลตอบแทนที่ยั่งยืน

- **นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ**
นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทมีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท การประชุมคณะกรรมการบริษัท โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท การสรรหาและเลือกตั้งกรรมการ การปฏิบัติต่อกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การดำรงตำแหน่งในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์กรประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหาร แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Planning) ที่มีความสำคัญ และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน

• นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

○ การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธิของตนอย่างเต็มที่บนหลักการของความเป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ผู้มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรง นอกจากนี้ บริษัทยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็น ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร

○ การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐาน สิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการรับเงินปันผล

○ การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความครบถ้วนเหมาะสม เท่าเทียมกันทันเวลา รวมถึงดูแลการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท

• การควบคุมภายใน บริษัทได้มีมาตรการด้านการควบคุมภายใน อาทิ การป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน รายการที่เกี่ยวข้องกัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน ซึ่งได้ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ>นโยบายการกำกับดูแลกิจการ”

1.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจรรยาบรรณกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว

สำหรับจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) การดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ 2) การสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสีย โดยจัดให้มีมาตรฐานการให้บริการ 3) การดูแลและจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้เกิดการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 4) การให้ความสำคัญและปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างมีความรับผิดชอบ ทั้งในด้านการดำเนินธุรกิจโดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรมตามแนวปฏิบัติ Market Conduct ของธนาคารแห่งประเทศไทย การรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน การจัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า เป็นต้น 5) การจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ 6) การให้ความสำคัญกับการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้า พนักงาน คู่ค้า และข้อมูลบริษัท โดยมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม 7) การยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัท รวมถึงหลักธรรมาภิบาล 8) การให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน 9) การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ของบริษัท ได้กำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) ธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การรักษาผลประโยชน์ รวมถึงภาพลักษณ์ เกียรติภูมิ ชื่อเสียงและคุณธรรมอันดีงาม 3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 4) ความเชื่อถือได้ของข้อมูล 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ 7) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายของอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง 8) การต่อต้าน

การคอร์รัปชัน 9) การพนัน การดื่มแอลกอฮอล์ และสิ่งเสพติด 10) การให้และการรับของขวัญ ของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 11) ทรัพย์สินขององค์กร 12) การทำงานอื่นหรือกิจกรรมภายนอก 13) การคุกคาม และ 14) การรับเรื่องร้องเรียน (Whistleblower)

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจและจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานอย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ>จรรยาบรรณ”

ในปี 2565 บริษัทไม่มีกรณีการทำความผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของบริษัท

1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบายแนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในปี 2565

นับตั้งแต่การจัดตั้งบริษัทในเดือนกันยายน 2564 ต่อเนื่องมาถึงปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มีการอนุมัตินโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมถึงมีการปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทในเรื่องการสรรหาและเลือกตั้งกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มให้มีมาตรฐานที่ตัวอย่างทั่วถึง ในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนแนวทางการกำกับดูแลกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ (SCBX Governance Model) โดยมีผลการศึกษาของที่ปรึกษาจากบริษัท Boston Consulting Group เป็นข้อมูลในการพิจารณาปรับการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มอย่างเหมาะสมต่อไป

บริษัทมุ่งดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานที่ดีทั้งในระดับประเทศและระดับสากล อย่างไรก็ตาม เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว มีบางประเด็นที่บริษัทมีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ดังรายละเอียดต่อไปนี้

- 1) คณะกรรมการควรมีขนาดที่เหมาะสม โดยต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่ควรมากกว่า 12 คน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการจำนวน 16 คน และอยู่ระหว่างการสรรหากรรมการแทนกรรมการที่ลาออกจำนวน 1 คน โดยบริษัทเห็นว่าเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและขนาดของบริษัทที่ขยายตัว โดยความซับซ้อนในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการเพิ่มมากขึ้นทั้งในการกำกับดูแลบริษัทและธุรกิจที่บริษัทเข้าลงทุนซึ่งมีความหลากหลายและด้วยการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เป็นไปอย่างรวดเร็วทำให้บริษัทมีความจำเป็นต้องมีกรรมการที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ เพื่อที่จะสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- 2) โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยควรแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของบริษัทได้อย่างชัดเจน

ผู้ถือหุ้นของบริษัทบางรายปรากฏชื่อเป็นตัวแทน (Nominees) ซึ่งเป็นผู้รับฝากหุ้น (Custodian) ของนักลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเป็นปกติที่นักลงทุนต่างประเทศจะตั้งตัวแทนทำหน้าที่เป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้แก่ตน จึงเป็นเรื่องที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท

- 3) ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของบริษัทที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

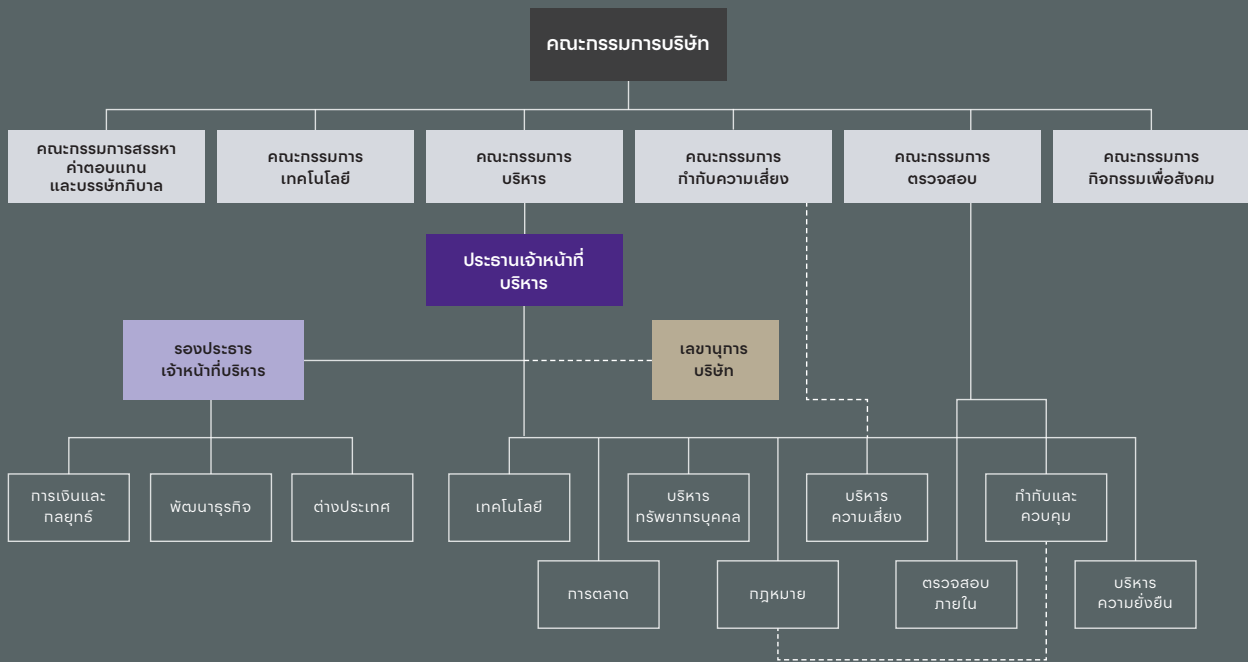
บริษัทยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว อย่างไรก็ตาม บริษัทได้มีการกำหนดระเบียบต่าง ๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการและพนักงาน ระเบียบการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ระเบียบเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และหลักเกณฑ์การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์บริษัทของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัท (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

2. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อ ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

2.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีโครงสร้างการจัดการที่ชัดเจน ถ่วงดุล และสามารถตรวจสอบได้ คณะกรรมการได้มีการติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบาย แผนงาน และกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงจัดให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่าง

คณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย่อ เพื่อช่วยกลั่นกรองงานที่มีความสำคัญ และมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุด



2.2 คณะกรรมการบริษัท

• โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการจำนวน 16 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ* จำนวน 8 คน และมีกรรมการที่เป็นผู้หญิงจำนวน 4 คน รวมถึงมีความหลากหลายทั้งด้านเพศ สัญชาติ เชื้อชาติ อายุ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะ หรือความรู้ ตลอดจนความแตกต่างอื่น ๆ โดยกรรมการมี

ทักษะสอดคล้องกับความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ผ่านการจัดทำตารางความรู้ความชำนาญ (Board Skills Matrix) โดยมีรายละเอียดรายนามกรรมการบริษัท และ Board Skills Matrix ดังนี้

*หมายเหตุ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.39/2559 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี)

รายนามกรรมการบริษัท (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

| ชื่อ | ตำแหน่ง | วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ |
|------------------------------------|---|--|------------------------------|
| 1. นายวิรัช สุรพงษ์ชัย | - ประธานกรรมการ - ประธานกรรมการกิจการเพื่อสังคม | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| 2. พลอากาศเอก สติติพงษ์ สุขวิมล | - กรรมการ - กรรมการกิจการเพื่อสังคม | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| 3. พันตำรวจเอก ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม | - กรรมการ - กรรมการบริหาร | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| 4. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ | - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการบริหาร | 12 เมษายน 2565 | 8 เดือน |
| 5. นายประสิทธิ์ เชื้อพานิช | - กรรมการ - ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการเทคโนโลยี | 15 กันยายน 2564 (วันที่ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ 4 เมษายน 2565) | 1 ปี 3 เดือน |
| 6. นายกานต์ ตระกูลฮุน | - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการบริหาร | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| 7. นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร | - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการเทคโนโลยี - กรรมการบริหาร | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| 8. นายวีจิร ศิลามงคล | - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และประสบการณ์ที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน) | 12 เมษายน 2565 | 8 เดือน |

| ชื่อ | ตำแหน่ง | วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ |
|---|---|---|------------------------------|
| 9. นายทวีศักดิ์ ทออ่อนตกุล | - กรรมการอิสระ - กรรมการเทคโนโลยี - กรรมการกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| 10. นายวีระวงค์ จิตต์มิตรภาพ | - กรรมการ - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 15 กันยายน 2564 (วันที่ไม่ได้เป็น กรรมการอิสระ 1 พฤษภาคม 2565) | 1 ปี 3 เดือน |
| 11. นางสาวจรีพร จาตุศรีพิทักษ์ | - กรรมการ - กรรมการเทคโนโลยี - กรรมการกิจการเพื่อสังคม | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| 12. นางปานทิพย์ ศรีพิมล | - กรรมการ - กรรมการกิจการเพื่อสังคม | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| 13. นายชัยรัตน์ ปันทุรอำพร | - กรรมการอิสระ - กรรมการเทคโนโลยี - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 12 เมษายน 2565 | 8 เดือน |
| 14. นางกุลภักตรา สีโรดม | - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และ ประสบการณ์ที่จะสอบทาน ความน่าเชื่อถือของงบการเงิน) - กรรมการกำกับความเสี่ยง | 1 มิถุนายน 2565 (แทนนายเขวาลิต เอกบุตร) | 6 เดือน |
| 15. นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค | - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ (มีความรู้และ ประสบการณ์ที่จะสอบทาน ความน่าเชื่อถือของงบการเงิน) | 1 มิถุนายน 2565 (แทนนายพสุ เดชะรินทร์) | 6 เดือน |
| 16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการกำกับความเสี่ยง - กรรมการเทคโนโลยี - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | 15 กันยายน 2564 | 1 ปี 3 เดือน |
| กรรมการที่ครบวาระหรือลาออกระหว่างปี 2565 | | | |
| 1. นายเทริท วณิชกุล | - กรรมการอิสระ - ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง | 15 กันยายน 2564 (ลาออก 1 มิถุนายน 2565) | 8 เดือน |
| 2. นายจักรกฤตย์ พาราพันธ์กุล | - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | 15 กันยายน 2564 (ลาออก 1 มิถุนายน 2565) | 8 เดือน |

| ชื่อ | ตำแหน่ง | วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ | จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ |
|--------------------------------|--|--|------------------------------|
| 3. นายพสุ เดชะรินทร์ | - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการกำกับความเสี่ยง | 15 กันยายน 2564 (ลาออก 1 มิถุนายน 2565) | 8 เดือน |
| 4. นางสาวลักขณา สิละยุทธิโยธิน | - กรรมการอิสระ - กรรมการบริหาร | 15 กันยายน 2564 (ลาออก 1 มิถุนายน 2565) | 8 เดือน |
| 5. นายเชาวลิต เอกบุตร | - กรรมการอิสระ - กรรมการตรวจสอบ | 15 กันยายน 2564 (ลาออก 1 มิถุนายน 2565) | 8 เดือน |
| 6. นางสาวชุนหจิต สังข์ใหม่* | - กรรมการ - กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล - กรรมการกำกับความเสี่ยง | 15 กันยายน 2564 (ลาออก 1 ตุลาคม 2565) | 1 ปี |

*หมายเหตุ คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 15/2565 เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2565 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนางสาวกุลยา ตันติเตมิท เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนนางสาวชุนหจิต สังข์ใหม่ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 มกราคม 2566 และ คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 20 มกราคม 2566 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนางสาวกุลยา ตันติเตมิท เป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 20 มกราคม 2566

ความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ (Board Skills Matrix) (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญในแต่ละด้านอย่างน้อย 1 คน สรุปได้ดังนี้

| ความรู้ ความชำนาญ หรือ ประสบการณ์ เฉพาะด้าน | ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ ในการบริหารจัดการ เชิงมหภาค | | | | | ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ เฉพาะด้านที่เกี่ยวข้อง กับธุรกิจของบริษัท | | | | ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ ด้านอื่น ๆ | | |
|---|--|-----------------------|-----------------------|---------------|---------------------------------|--|-------------------|-----------------|-----------------------------------|---|-------------------|-----------------------------------|
| | ด้านการองค์กร/ บริหารทรัพยากร มนุษย์ | ด้านการวางแผน กลยุทธ์ | ด้านบริหาร ความเสี่ยง | ด้านเทคโนโลยี | ด้านการลงทุน และพัฒนาธุรกิจใหม่ | ด้านการบริหารและ การลงทุนธุรกิจ ใน ต่างประเทศ | ด้านบัญชี-การเงิน | ด้านเศรษฐศาสตร์ | ด้านกฎหมาย และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง | การกำกับดูแล กิจการที่ดี | ความยั่งยืน (ESG) | มีประสบการณ์ บริหารองค์กรขนาดใหญ่ |
| Total | 13 | 14 | 5 | 7 | 9 | 8 | 9 | 8 | 8 | 16 | 13 | 11 |

การแยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานกรรมการ – นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดให้ประธานกรรมการของบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยประธานกรรมการไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการ และการบริหารงาน ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายที่วางไว้ ดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องยุทธศาสตร์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ประธานกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทและกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้มีประสิทธิผลและเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร – ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร มีบทบาทหน้าที่หลักในการกำกับการขับเคลื่อนการดำเนินงานของบริษัทและกลุ่มเอสซีบีเอกซ์ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และเป้าหมายที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับสภาพการประกอบธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงพิจารณาการลงทุนและมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบสำคัญในเรื่องการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

• บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมุ่งที่จะปฏิบัติหน้าที่โดยใช้มาตรฐานจริยธรรมที่สูงที่สุด โดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้โดยกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีกลไกในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิผล รวมทั้งติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายธุรกิจ ที่ได้กำหนดให้มีการพิจารณาและทบทวนเรื่องต่าง ๆ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์และเป้าหมายทางการเงิน สำหรับรายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ>กฎบัตร”

2.3 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยกลั่นกรองและกำกับดูแลงานเฉพาะด้านต่าง ๆ ทั้งสิ้น 6 คณะ โดยกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตร คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สำหรับรายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยและนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ>กฎบัตร>นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” สรุปบทบาทหน้าที่หลักได้ดังนี้

| คณะกรรมการชุดย่อย | บทบาทหน้าที่หลัก |
|---|--|
| 1. คณะกรรมการบริหาร | กลั่นกรองนโยบายและกลยุทธ์ธุรกิจ อนุมัติการลงทุน และการประกอบธุรกิจตามกรอบอำนาจ กำกับดูแลผลประกอบการธุรกิจ รวมถึงกลั่นกรองงานทุกประเภทที่ไม่ใช้อำนาจของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น |
| 2. คณะกรรมการตรวจสอบ | สอบทานรายงานทางการเงิน สอบทานกระบวนการบริหารความเสี่ยง สอบทานการควบคุมภายใน สอบทานการตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานการกำกับตามกฎหมายเกณฑ์ |
| 3. คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล | คัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามที่กำหนด ให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทในกลุ่มตามที่กำหนด พิจารณานโยบายด้านทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการทำธุรกิจ ให้ความเห็นชอบแผนสืบทอดตำแหน่ง รวมถึงให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ |
| 4. คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง | ให้คำแนะนำคณะกรรมการเกี่ยวกับกรอบการกำกับความเสี่ยงและความต่อเนื่องของธุรกิจของกลุ่ม กำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มมีแนวนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ให้ความเห็นชอบนโยบายบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงติดตามการปฏิบัติ ดูแลการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ทบทวน สอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงให้คำแนะนำคณะกรรมการในการปลูกฝังวัฒนธรรมความเสี่ยงทั่วทั้งกลุ่ม |
| 5. คณะกรรมการเทคโนโลยี | กำกับดูแลกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีของบริษัทและกลุ่ม ทบทวนและให้คำแนะนำอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับเทคโนโลยีใหม่ กำหนดว่าเทคโนโลยีและรูปแบบเทคโนโลยีใดที่ควรนำมาใช้ร่วมกันในกลุ่ม โดยการสร้างศูนย์กลางแห่งความเป็นเลิศ (Center of Excellence) และกำหนดว่ากลุ่มควรสร้างทรัพย์สินดิจิทัล/เทคโนโลยีใด กำกับดูแลรูปแบบการดำเนินงาน (Operating model) ด้านเทคโนโลยีของกลุ่ม ทั้งในด้านบทบาทหน้าที่ของบริษัทในกลุ่ม และมาตรฐานขั้นต่ำรวมถึงนโยบายด้านเทคโนโลยีของกลุ่ม รวมถึงกำกับดูแลการสร้างและประสิทธิภาพของศูนย์กลางแห่งความเป็นเลิศ |
| 6. คณะกรรมการกิจกรรม เพื่อสังคม | กำหนดนโยบายและวางกรอบการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัทและกลุ่ม |

2.4 ผู้บริหารของบริษัท

ผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไปของบริษัทซึ่งเป็นผู้บริหารตามนิยามสำนักงานก.ล.ต. (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565)

| ชื่อ | ตำแหน่ง |
|----------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายอารักษ์ สุธีวงศ์ | Deputy Chief Executive Officer |
| 3. นายอนุชา เหล่าขวัญสถิตย์ | Chief Risk Officer |
| 4. นายมานพ เสงี่ยมบุตร | Chief Finance and Strategy Officer |
| 5. นายนิพัทธ์ วัฒนาธิษฐาน | Chief Business Development Officer |
| 6. นางพัทธราภรณ์ สีโรดม | Chief People Officer |
| 7. นางวัลลยา แก้วรุ่งเรือง | Chief Legal and Compliance Officer |
| 8. นายสุธีรพันธุ์ สักกรวัตร | Chief Marketing Officer |
| 9. นายเดนนิส ทอร์สเทน ทรานิทสเชค | Chief Technology Officer |
| 10. นายเสถียร เลี้ยววาริณ | Chief Sustainability Officer |

• ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหาร ซึ่งรวมถึง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป และผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน Risk, Compliance และ Audit เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้ความเห็นชอบ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าเป็นค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของบริษัท ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้านการเงิน ตัวชี้วัดด้านลูกค้า ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จอย่างยั่งยืนของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำอื่น ๆ ในประเทศไทย

ในปี 2565 บริษัทมีผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ได้แก่ ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย ที่รวมผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า) และรวมถึงผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก เป็น จำนวน 38 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 2 คน) ซึ่งได้รับค่าตอบแทนในรูปของ เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือ และเงินได้ออกจากงาน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 593.85 ล้านบาท

นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่น ๆ ตามระเบียบของบริษัท เช่นเดียวกับพนักงาน อาทิ สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี

2565 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์จำนวน 38 คน (รวมจำนวนผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปีจำนวน 2 คน) คิดเป็นจำนวนเงินรวม 18.71 ล้านบาท

2.5 พนักงานและค่าตอบแทนพนักงาน

ณ สิ้นปี 2565 บริษัทมีจำนวนพนักงานทั้งหมด 112 คน โดยมีค่าใช้จ่ายและผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 156.22 ล้านบาท ซึ่งค่าใช้จ่ายพนักงานดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือค่ารถยนต์ เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น สำหรับพนักงานของบริษัทและบริษัทในเครือมีจำนวนทั้งหมด 29,354 คน

ทั้งนี้ บริษัทมีจำนวนพนักงานตามกลุ่มงานหลักและจำแนกตามระดับชั้นดังนี้

| ชื่อ | จำนวนผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป (คน) | จำนวนพนักงาน (คน) | รวม (คน) |
|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|------------|
| หน่วยงาน Finance & Strategy | 1 | 33 | 34 |
| หน่วยงาน Business Development | 1 | 18 | 19 |
| หน่วยงานสนับสนุน | 8 | 51 | 59 |
| รวมพนักงาน | 10 | 102 | 112 |

หมายเหตุ บริษัทจดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2564 จึงไม่มีข้อมูลพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทและบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก ดังนี้

| ชื่อ | จำนวนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (คน) | จำนวนสัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วม PVD (%) |
|------------------------------------|----------------------------------|--|
| บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน) | 95 | 92% |
| ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 19,740 | 95% |
| บริษัท ออโต้ เอกซ์ จำกัด | 1,055 | 42% |
| บริษัท คาร์ด เอกซ์ จำกัด | 312 | 95% |

2.6 หน่วยงานสนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทให้การสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่หน่วยงานและบุคลากรที่ทำหน้าที่ดูแลให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ได้อย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน่วยงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องดังนี้

(1) หน่วยงานตรวจสอบ

เป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระและเป็นกลาง ได้รับการจัดตั้งขึ้นเพื่อพัฒนาและยกระดับการควบคุมภายในซึ่งรวมถึงนโยบาย และการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎระเบียบ อีกทั้งยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการตรวจสอบตามปกติ ช่วยระบุถึงเรื่องที่จะต้องได้รับการพิจารณา ให้คำแนะนำและข้อเสนอแนะในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงแนวทางดำเนินการตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีนางสาวนิภาภรณ์ กุลเลิศประเสริฐ* ดำรงตำแหน่งรักษาการ Head of Audit ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นทางการและเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของ Head of Audit

*หมายเหตุ คณะกรรมการบริษัท ในการประชุมครั้งที่ 14/2565 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2565 มีมติอนุมัติการแต่งตั้งนายวราพงษ์ นาคแจ้ง เข้าดำรงตำแหน่ง Head of Audit จากการสรรหาและคัดเลือกของคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2566

(2) หน่วยงานกำกับและควบคุม

ทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการให้คำแนะนำและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ รวมถึงนโยบาย กฎระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน และการควบคุมภายใน ที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกฎเกณฑ์ของบริษัท พร้อมทั้งทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางของบริษัทในการติดต่อประสานงานกับหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับฯ ยังมีหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานต่างๆ

พร้อมกำกับดูแลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม โดยนายแสวงชาติ วนิเชวทย์พิบูล ดำรงตำแหน่ง Senior Compliance Expert ตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2565 มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และรายงานการปฏิบัติหน้าที่ต่อ Chief Legal and Compliance Officer ซึ่งมีความเป็นอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ โดยตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ตามบทบัญญัติของกฎหมายและตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยนางศิริบรรจง อุทัยภาค Head of Corporate Office ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 22 กันยายน 2564 มีหน้าที่หลักในการสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทในทุกด้านที่เกี่ยวข้อง รวมถึงเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและกลุ่ม ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทมีบทบาทหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทได้แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ>บทบาทหน้าที่เลขานุการบริษัท”

สำหรับข้อมูลประวัติของผู้ทำหน้าที่สนับสนุนการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทข้างต้น ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท”

3. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

(ก) การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทจดทะเบียนจัดตั้งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2564 และเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2565 โดยบริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมหาชนและบริษัทจดทะเบียน สรุปรายการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสม และสามารถใช้อัตริตดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน เช่น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างรวดเร็ว ครบถ้วน และเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย ได้แก่ เว็บไซต์บริษัท เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้อัตริตออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกคนได้ใช้อัตริตของตนภายใต้ข้อกำหนดอย่างเต็มที่ โดยจะไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ>นโยบายการกำกับดูแลกิจการ>สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2565 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 12 เมษายน 2565 ซึ่งเป็นการประชุมกับผู้ถือหุ้นชุดก่อตั้งบริษัท (ก่อนการปรับโครงสร้างกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ แล้วเสร็จและเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ) โดยยึดหลักการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เหมาะสมกับสถานะของบริษัทในช่วงเวลาดังกล่าวดังนี้

- 1) บริษัทจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 4 เมษายน 2565 (ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นระยะเวลา 7 วัน) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาเรื่องตาม

ระเบียบวาระการประชุม ทั้งนี้หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริง วัตถุประสงค์และเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม รวมทั้งรายงานประจำปี ตลอดจนแสดงรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์รายวันฉบับภาษาไทย เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 3 วัน ทั้งนี้ ในกระบวนการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทในเวลาต่อมา

- 2) บริษัทมีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน
- 3) บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ และกำหนดสถานที่จัดประชุมที่สำนักงานใหญ่ของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เพื่อความสะดวกในการเดินทาง อีกทั้งบริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมเป็นเวลา 2 ชั่วโมง โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลา การประชุมเพื่อใช้อัตริตออกเสียงในวาระที่ยังไม่มีการลงมติได้
- 4) ระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบ 17 คน โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถาม แสดงความคิดเห็น รวมถึงเสนอแนะเรื่องต่าง ๆ ได้ และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกการรายงานการประชุมและผลการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

นอกจากนี้ การดำเนินการประชุมเป็นไปตามระเบียบวาระที่ได้ส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม และไม่มี การเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม รวมถึงไม่มีการเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น

- 5) ภายหลังกการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมฉบับภาษาไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุม และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทในวันที่ 27 เมษายน 2565 รวมถึงได้จัดส่งรายงานการประชุมให้กระทรวงพาณิชย์ ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม การออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติ

1.2 การจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ของกำไรสุทธิประจำปีตามงบการเงินรวม โดยบริษัทจะพิจารณาถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ทั้งนี้ บริษัทจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลเมื่อบริษัทมีกำไรหลังจากการหักสำรองตามกฎหมายและการหักสำรองอื่นที่จำเป็นครบถ้วนแล้ว รวมถึงไม่มีผลขาดทุนสะสมและสามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามที่กฎหมายกำหนดและเพียงพอสำหรับความจำเป็นทางธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลและเงินปันผลประจำปีภายใน 30 วันนับจากวันที่คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผล (แล้วแต่กรณี) โดยในการเสนออนุมัติจ่ายเงินปันผล บริษัทจะเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล อัตราและจำนวนเงินที่เสนอจ่าย พร้อมเหตุผลและข้อมูลประกอบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาอย่างเหมาะสม

ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการงดจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการงดจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากเป็น

ช่วงเริ่มดำเนินกิจการและยังไม่มีรายได้จากการประกอบธุรกิจ ทำให้บริษัทมีผลการดำเนินงานขาดทุนในปี 2564 อย่างไรก็ตามภายหลังจากดำเนินการปรับโครงสร้างกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ แล้วเสร็จในเดือนเมษายน 2565 ทำให้บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.06 ของธนาคารไทยพาณิชย์ บริษัทจึงเริ่มรับรู้รายได้จากเงินปันผลที่ได้รับจากธนาคาร คณะกรรมการบริษัทจึงมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลของปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราหุ้นละ 1.50 บาท เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 5,051 ล้านบาท เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2565

1.3 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งจะไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2565 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 6 คน และบริษัทเสนอแต่งตั้งกรรมการเพิ่มจำนวน 3 คน ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัท โดยบริษัทได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเลือกกรรมการที่ต้องการได้โดยอิสระไม่จำเป็นต้องเลือกทั้งหมด รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัท

บริษัทไม่มีการกระทำใดที่เป็นการปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถขอคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ>นโยบายการกำกับดูแลกิจการ>สิทธิและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย”

2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการและคำถามเป็นการล่วงหน้า

ภายหลังจากที่บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทได้เตรียมจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 โดยมุ่งให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียม โดยในช่วงระยะเวลา 3 เดือนก่อนสิ้นสุดบัญชีของบริษัทคือระหว่างวันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมถึงส่งคำถามล่วงหน้าสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเรื่องดังกล่าวผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้แก่จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรืออีเมลไปยัง company.secretary@scbx.com ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองข้อเสนอมอบของผู้ถือหุ้นเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ โดยในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องผู้ถือหุ้นเสนอจะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งบริษัทมีเพียงผู้ถือหุ้นบุคคลธรรมดาจำนวน 15 คน บริษัทจึงได้จัดเตรียมเฉพาะหนังสือมอบฉันทะแบบข. ให้แก่ผู้ถือหุ้น

สำหรับการเตรียมจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะเพื่อเตรียมไว้ให้กับผู้ถือหุ้นเลือกใช้งานจำนวน 3 แบบ ซึ่งเป็นแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ หนังสือมอบฉันทะ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. โดยเงื่อนไขและเอกสารที่บริษัทกำหนดสำหรับการมอบฉันทะมีความชัดเจนและไม่ก่อให้เกิดความยุ่งยากแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะ ทั้งนี้บริษัทจะจัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดรายการต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียดชัดเจนแนบออนไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ ก. หรือ แบบ ค. สามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มหนังสือมอบฉันทะดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ เพื่อเป็นทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทนบริษัทจะเสนอรายชื่อกรรมการอิสระของบริษัทจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น โดยบริษัทจะให้ข้อมูลที่สำคัญของกรรมการอิสระดังกล่าวอย่างครบถ้วน

2.3 การลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทใช้วิธีให้ผู้ถือหุ้นซึ่งมีจำนวนเพียง 15 คนยกมือสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง และมีการขานคะแนนในห้องประชุมทันที ซึ่งเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน พันธมิตร คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ซึ่งสะท้อนผ่านวิสัยทัศน์และจรรยาบรรณของบริษัท โดยบริษัทมีนโยบายที่จะให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้รับความพึงพอใจและได้รับสิทธิของตนอย่างเต็มที่บนหลักการของความ เป็นธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ซึ่งในปี 2565 บริษัทไม่มีข้อร้องเรียนหรือถูกฟ้องร้องว่ามี

การละเมิดเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียซึ่งรวมถึงละเมิดสิทธิมนุษยชนเกิดขึ้น โดยหลักการที่บริษัทใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย มีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ www.scbx.com ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ> จรรยาบรรณ”

ทั้งนี้ บริษัทเป็นบริษัทลงทุนที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-operating holding company) จึงมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียผ่านการตอบสนองของบริษัทและบริษัทในกลุ่มโดยเฉพาะธนาคารไทยพาณิชย์ สรุปลงได้ดังนี้

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ช่องทางการสร้างการมีส่วนร่วม | ความคาดหวังประเด็นที่ให้ความสำคัญ |
|---|---|---|
|  ลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมทางธุรกิจ กิจกรรมสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า แบบประเมินความพึงพอใจของลูกค้า การรับเรื่องร้องเรียนและคำแนะนำผ่านศูนย์บริการลูกค้า เครือข่ายสาขา และ Easy App เว็บไซต์และช่องทางโซเชียลมีเดีย | <ul style="list-style-type: none"> การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การเงินที่ยั่งยืน หรือการสนับสนุนทางการเงินแก่องค์กรหรือโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมและยั่งยืน การเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน ความปลอดภัยทางไซเบอร์ |
|  พนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> แบบสำรวจความผูกพันของพนักงาน การประชุมและงานสัมมนา ช่องทางสื่อสารภายในองค์กร ระบบการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี | <ul style="list-style-type: none"> การพัฒนาทักษะและความสามารถ การโยกย้ายภายในองค์กรและความก้าวหน้าทางอาชีพ การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทน สมดุลระหว่างชีวิตและการทำงาน |
|  นักลงทุน | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมผู้ถือหุ้น การประชุมกับนักวิเคราะห์และนักลงทุน การเปิดเผยข้อมูลและการรายงานผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข่าวประชาสัมพันธ์และสื่อสาธารณะต่างๆ | <ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการที่ดี ความหลากหลายของคณะกรรมการและบุคลากร การบริหารจัดการทุนมนุษย์ สิทธิด้านข้อมูล การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและความหลากหลายทางชีวภาพ |

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ช่องทางการสร้าง การมีส่วนร่วม | ความคาดหวัง ประเด็นที่สำคัญ |
|---|---|---|
|  หน่วยงานกำกับดูแล | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมและการรับฟังความคิดเห็น ด้านนโยบายและแนวทางการกำกับดูแล การเข้าร่วมรับการประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ การนำเสนอความคิดเห็นผ่านฟอรัมต่างๆ | <ul style="list-style-type: none"> การสนับสนุนทางการเงินต่อกิจกรรมและโครงการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การเข้าถึงบริการทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) หนี้ครัวเรือน ความปลอดภัยทางไซเบอร์ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาความสามารถของบุคลากร |
|  ภาคประชาสังคม | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมและการเสวนา กิจกรรมเพื่อสังคมและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท เว็บไซต์และช่องทางโซเชียลมีเดีย | <ul style="list-style-type: none"> การให้ความรู้ด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการบรรเทาผลกระทบ การกำจัด / การขจัดเศษคาร์บอน การตัดไม้ทำลายป่าและความหลากหลายทางชีวภาพ การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย การปฏิบัติต่อแรงงาน การพัฒนาและยกระดับศักยภาพเยาวชนและสังคม |
|  ลูกค้าและผู้ธุรกิจ | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมทางธุรกิจ การสื่อสารกับเจ้าหน้าที่ประสานงานที่เกี่ยวข้อง การมีส่วนร่วมผ่านกิจกรรมและโครงการที่จัดโดยสมาคมและองค์กรต่างๆ | <ul style="list-style-type: none"> ขีดความสามารถด้านดิจิทัลที่ยั่งยืน (Digital Sustainability) ห่วงโซ่คุณค่าที่ยั่งยืน การยกระดับกระบวนการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (ESG) ความพร้อมรับมือความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและการปรับตัว |
|  คู่แข่งทางการค้า | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมและหารือ สมาคมธนาคารไทย | <ul style="list-style-type: none"> การแข่งขันที่เป็นธรรม ความร่วมมือในการยกระดับอุตสาหกรรม |
|  เจ้าหนี้ | <ul style="list-style-type: none"> การประชุมและพบปะเจ้าหนี้ จดหมาย สื่ออิเล็กทรอนิกส์ เว็บไซต์บริษัท รายงานประจำปี | <ul style="list-style-type: none"> การกำกับดูแลกิจการที่ดี ผลประกอบการที่ดี ความสามารถในการปรับตัวและตอบรับกับการเปลี่ยนแปลง การชำระคืนหนี้และชำระเงินใด ๆ ในระยะเวลาที่กำหนด |

3.2 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

แนวทางการในการดำเนินการด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- 1) ประกาศใช้นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนสำหรับบริษัทและบริษัทในกลุ่มเพื่อเป็นแนวทางในการต่อต้านคอร์รัปชัน และสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับทราบและตระหนักรู้ในหน้าที่ความรับผิดชอบและนำแนวทางไปใช้ในการปฏิบัติงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- 2) กำหนดให้พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น การอบรมผ่านระบบ E-Learning เรื่องการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการต่อต้านคอร์รัปชันและสินบน เป็นต้น ซึ่งเป็นหลักสูตรที่พนักงานทุกคนจะต้องเข้าเรียนและผ่านบททดสอบ ทั้งนี้ บริษัทกำหนดให้พนักงานต้องทบทวนความรู้ในหัวข้อเหล่านี้อย่างสม่ำเสมอโดยมีกำหนดระยะเวลาที่แน่นอน
- 3) มีนโยบายงดการรับหรือการให้ของขวัญ (No Gift Policy) อย่างเคร่งครัด เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีจรรยาบรรณและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน
- 4) บริษัทและบริษัทในกลุ่มได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบถึงนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและสินบนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งได้ส่งเสริมหลักการนี้ไปยังคู่ธุรกิจ ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้ร่วมนำหลักการและแนวคิดดังกล่าวไปปฏิบัติ เพื่อการขยายผลออกสู่สังคม โดยในส่วนของบริษัทได้จัดทำ “จรรยาบรรณคู่ธุรกิจ” ขึ้นเพื่อให้คู่ค้าของบริษัทนำไปใช้เป็นแนวปฏิบัติต่อไป
- 5) บริษัทได้เปิดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือมีความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบน เช่น Whistleblower เป็นต้น พร้อมทั้งได้กำหนดแนวทางในการติดตามและประเมินผลการ

ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันด้วยการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันและสินบนโดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรการที่ต้องมีการติดตามดูแลเป็นระยะ ๆ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลเพื่อให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและสินบนอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติตามคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทไม่มีการทำความผิดเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้น

3.3 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรงหลายช่องทางโดยสำหรับช่องทางในการติดต่อรับเรื่องร้องเรียน และการรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้องนั้น พนักงานสามารถเสนอความคิดเห็น รายงาน หรือร้องเรียนเรื่องที่ไม่เป็นธรรม เหตุการณ์ทุจริต หรือต้องสงสัยว่าทุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่ถูกต้อง ผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง นอกจากนี้ยังได้ให้พนักงาน ลูกค้าและบุคคลทั่วไป สามารถดำเนินการผ่านช่องทางอื่น ๆ ได้ตาม Whistleblowing Policy ซึ่งเป็นนโยบายสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน รับแจ้งข้อมูล หรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต หรือไม่ปฏิบัติตามข้อบังคับ กฎระเบียบ และจรรยาบรรณของบริษัท การกระทำที่อาจสร้างความเสียหายให้กับลูกค้าและบริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ รวมทั้งกรณีที่พนักงาน ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไป ผู้ร้องเรียนอาจไม่ได้รับความเป็นธรรมในการปฏิบัติงาน เพื่อแสดงให้เห็นถึงความโปร่งใสและการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานของบริษัท โดยสามารถรายงานเรื่องดังกล่าวทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (whistleblower@scbx.com) หรือทางจดหมายส่งไปที่ ตู้ ปณ. 177 ปณศ. จตุจักร 10900 หรือติดต่อทางโทรศัพท์สายตรง (หมายเลข 0-2544-2000) โดยบริษัทจะมีการรายงานสรุปผลการดำเนินการในเรื่องนี้ให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

ทั้งนี้บริษัทมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส โดยบริษัทจะรักษาความลับของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการได้รับผลกระทบจากการร้องเรียนโดยบริษัทจะมีการแต่งตั้งคณะทำงานอิสระเพื่อทำหน้าที่สืบสวนเรื่องร้องเรียนหรือพฤติกรรมที่น่าสงสัย ซึ่งหากพบว่ามีความผิดจริง จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าสู่กระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการดังนี้

- 1) พนักงาน ลูกค้าหรือบุคคลทั่วไปเสนอความคิดเห็น รายงาน ร้องเรียน หรือชี้ช่องทางการทุจริตผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่บริษัทกำหนด โดยสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยอาจทำให้เกิดความเสียหายกับตนเอง แต่ต้องระบุรายละเอียดหรือหลักฐานที่ชัดเจนเพียงพอ และเรื่องที่เสนอจะถูกเก็บเป็นความลับ
- 2) คณะทำงานรับข้อร้องเรียนและตรวจสอบข้อเท็จจริงในเบื้องต้น จากนั้นจึงแจ้งความคืบหน้าให้กับผู้แจ้งรับทราบในกรณีที่สามารถระบุผู้ให้ข้อมูลได้
- 3) คณะทำงานรับข้อร้องเรียนส่งต่อเรื่องที่เกี่ยวข้องว่ามีมูลความผิดจริงให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อตั้งกรรมการสอบสวนตามระเบียบหรือแนวทางที่บริษัทกำหนดไว้

นอกจากนี้ บริษัทยังมีช่องทางสื่อสารอื่น ๆ สำหรับเปิดรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้แก่

เลขานุการบริษัท

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
 เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
 เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
 โทรศัพท์ : 0-2544-4210
 โทรสาร : 0-2937-7931
 อีเมล : company.secretary@scbx.com



ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทไม่มีการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกิดขึ้น

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 นโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล บริษัทได้กำหนดนโยบายและการปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยกำหนดหลักการสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

- 1) ข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผยจะต้องมีความถูกต้องเพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับที่เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารจะต้องกระทำอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- 3) ผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่มีความสนใจอื่น ๆ มีสิทธิที่เท่าเทียมกันในการรับทราบข้อมูลข่าวสารที่เผยแพร่ของบริษัท
- 4) ข้อมูลข่าวสารใดที่จะมีผลต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือถือได้ว่ามีความสำคัญต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน หรือจะมีผลกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทจะดำเนินการเปิดเผยต่อสาธารณะโดยทันทีผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4.2 นักลงทุนสัมพันธ์

นักลงทุนสัมพันธ์เป็นหน่วยงานที่บริษัทจัดตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อนักลงทุนให้มีความถูกต้อง เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นอกเหนือจากการจัดกิจกรรมตามแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เช่น การพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ การเข้าร่วมประชุมกับนักลงทุน การจัดงาน Roadshow ต่าง ๆ เป็นต้น นักลงทุนสัมพันธ์ยังทำหน้าที่เป็นศูนย์กลางในการติดต่อกับผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และบริษัทจัดการกองทุน โดย 1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร 2) Deputy CEO 3) Chief Finance and Strategy Officer และ

4) ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับปี 2565 หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อเปิดเผยข้อมูลของบริษัทให้แก่ นักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

| รูปแบบของกิจกรรม | จำนวนครั้ง |
|--|------------|
| การเข้าพบนักลงทุนและนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ การประชุมออนไลน์ (Virtual Meeting) และ Roadshow | 65 |
| การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ประจำไตรมาส | 4 |
| การประชุม Strategy Day | 8 |
| การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) | 20 |

ผู้ที่สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ตามรายละเอียดดังนี้

นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท เอสซีบี เอกซ์ จำกัด (มหาชน)
 เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร
 เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
 อีเมล: ir@scbx.com
 เว็บไซต์: www.scbx.com/th/investor-relations.html



ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2565 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายจากการสอบบัญชีจำนวน 46.8 ล้านบาท นอกจากนี้กลุ่มบริษัทมีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นนอกเหนือจากการสอบบัญชี ได้แก่ การตรวจสอบตามข้อกำหนดของทางการ ได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษและการตรวจสอบรายงานทางการเงิน การตรวจสอบการกำหนดราคาโอนระหว่างบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์กัน (Transfer Pricing) การทดสอบเจาะระบบเพื่อค้นหาจุดอ่อนในการเข้าถึงระบบต่าง ๆ (Penetration Test) การสอบทานสินเชื่อ (Credit Review) การบริการด้านภาษี รวมถึงการสอบทานและให้คำปรึกษาที่เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ทั้งนี้ ค่าบริการอื่นมีจำนวน 32.4 ล้านบาท มีการชำระไปในรอบปีบัญชี 2565 เป็นจำนวน 14.3 ล้านบาท ส่วนที่เหลือจำนวน 18.1 ล้านบาท จะดำเนินการชำระในปี 2566

4.3 ผู้สอบบัญชี

บริษัทโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกลุ่มบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสมพร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
 คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชด้อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้องค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skills Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และต้องสอดคล้องกับนโยบายของบริษัทในการจำกัดการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น โดยคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบริษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนด โดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัทโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์เฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skills Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การพิจารณา

สรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับเสนอให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากการสรรหากรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล ยังมีหน้าที่ในการทบทวนและกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ก่อนนำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัท อีกทั้งยังมีหน้าที่กำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทด้วย

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำกับดูแลการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล และผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

• **วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท**

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสาม ให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก นอกจากนี้ เพื่อความโปร่งใสและเป็นไปตามหลักบริษัทภิบาลและประกาศธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน บริษัทได้กำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี โดยนับรวมการเป็นกรรมการอิสระของบริษัทในกลุ่ม

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการในคณะกรรมการชด้อย ซึ่งปัจจุบันมี 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะ

กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการเทคโนโลยี และคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม กำหนดให้มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

- **การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น**
บริษัทมีการกำหนดนโยบายเรื่องการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัท รวมถึงผู้บริหารระดับสูงไว้อย่างชัดเจน โดยกำหนดให้กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนทั้งในประเทศและต่างประเทศรวมกันได้ไม่เกิน 5 บริษัท (บริษัทและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท) และยังกำหนดให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และที่ปรึกษาของบริษัทสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

นอกเหนือจากนโยบายดังกล่าวข้างต้น บริษัทยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติภายในสำหรับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น โดยให้กรรมการบริษัทแจ้งการรับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่าง ๆ มายังคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ซึ่งจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมและความสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่แจ้งการเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนเพื่อให้คณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้ ข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการบริษัทที่ได้แสดงให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีฉบับนี้แสดงให้เห็นว่ากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดข้างต้น

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ โดยประธานกรรมการจะพูดคุยเกี่ยวกับแนวทางในการทำงานของคณะกรรมการ รวมถึงมีการบรรยายเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง พร้อมทั้งจัดให้มีคู่มือกรรมการบริษัทเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการปฏิบัติหน้าที่ ได้แก่ ข้อมูลบริษัทโดยสรุป การกำกับดูแลกิจการ แผนยุทธศาสตร์และแนวทางการดำเนินงาน

ธุรกิจ ข้อมูลเบื้องต้นด้านกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อบังคับของบริษัท จรรยาบรรณกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เป็นต้น

- **การพัฒนากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน**
 - **การพัฒนากรรมการ**
บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการบริษัทพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นประจำ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีการแจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังกำหนดให้บริษัทจัดหลักสูตรพัฒนาและฝึกอบรมที่เหมาะสมให้กับกรรมการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการมีทักษะและความรู้ที่เป็นปัจจุบันและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานในคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงการจัดให้มีการบรรยายหรือเสวนาเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปี 2565 ได้แสดงไว้ดังนี้

ข้อมูลการเข้ารับการอบรมและพัฒนาความรู้ของกรรมการในปี 2565

บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทศึกษาและอบรมเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของกรรมการบริษัทในการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งในปี 2565 มีการอบรมต่าง ๆ ดังนี้

- วันที่ 2-9 พฤษภาคม 2565 การศึกษาดูงานด้านเทคโนโลยีของคณะกรรมการบริษัท ณ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วันที่ 25 พฤศจิกายน 2565 การจัดบรรยายในหัวข้อ “Case Studies – Operating Models of Global Tech and Private Equity” โดยวิทยากรจากบริษัท

McKinsey & Company (Thailand) ให้แก่คณะกรรมการบริษัท

สำหรับรายละเอียดประวัติการฝึกอบรมของกรรมการบริษัทรายบุคคลได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ ภายใต้หัวข้อ “รายละเอียดและประวัติโดยย่อของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท”

o การพัฒนาผู้บริหารและพนักงาน

การบริหารองค์กรและบุคลากรให้แข็งแกร่งเป็นกลไกสำคัญในการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและเพิ่มขีดความสามารถในการขับเคลื่อนธุรกิจของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพสามารถรองรับการขยายการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อให้กลุ่มสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนไปสู่ วิสัยทัศน์การเป็นกลุ่มบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด

บริษัทจึงมุ่งมั่นในการเตรียมองค์กรและบุคลากรให้มีความพร้อม สามารถตอบสนองความต้องการทางธุรกิจในอนาคต และดำเนินกลยุทธ์ต่างๆ ที่วางไว้ให้สัมฤทธิ์ผลได้ตามแผน และได้กำหนดเป้าหมายทางด้านทรัพยากรบุคคลของบริษัทให้สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์เป้าหมายทางธุรกิจกล่าวคือ เป็นองค์กรระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุดที่คนรุ่นใหม่มีศักยภาพสูงอยากเข้าร่วมงาน พร้อมๆ กับการมุ่งสร้างมูลค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียบนพื้นฐานการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ และการเป็นต้นแบบด้านการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เพื่อให้มีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล กลุ่มเอสซีบี เอกซ์ มีแผนที่จะพัฒนาบุคลากรในปี 2566 ให้สอดคล้องกับทิศทางธุรกิจและการดำเนินการที่เปลี่ยนแปลงไปในช่วง 1 ปีที่ผ่านมาและได้กำหนดภารกิจสำคัญลำดับต้นๆ ด้านการบริหารและพัฒนาพนักงานของกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมด้านต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การสร้างขีดความสามารถใหม่ ๆ และบุคลากรที่มีศักยภาพ
ภารกิจสำคัญลำดับต้น ๆ ด้านการบริหารคนของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ คือการสร้างขีดความ

สามารถใหม่ๆ ที่สามารถสนับสนุนยุทธศาสตร์และขับเคลื่อนผลลัพธ์ใหม่ที่ต้องการก้าวไปสู่การเป็นกลุ่มบริษัทเทคโนโลยีทางการเงินระดับภูมิภาคที่น่าชื่นชมที่สุด ซึ่งประกอบด้วย

- การพัฒนาทักษะและขีดความสามารถใหม่ โดยเฉพาะการเพิ่มสัดส่วนของบุคลากรที่มีศักยภาพทางด้านเทคโนโลยีและการนำข้อมูลมาใช้ (Tech Talent) ซึ่งการบริหารจัดการจะเน้นผ่านการเรียนรู้จากการปฏิบัติงาน (Action Learning) เป็นหลัก การสร้างประสบการณ์จากการทำงานร่วมกัน และการเสนอแนะให้ข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนาอย่างต่อเนื่อง
- การดำเนินการเชิงรุกเพื่อสรรหาคูคลากรที่มีศักยภาพ ความรู้ความสามารถ และทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานได้อย่างเพียงพอ โดยเฉพาะกลุ่มผู้บริหาร และตำแหน่งที่มีความสำคัญ (Critical Position) โดยให้ความสำคัญเรื่องการกำหนดคุณลักษณะของตำแหน่งงานต่างๆ อย่างชัดเจน
- การสร้างเสริมโอกาสการเรียนรู้ร่วมกัน (Share and Learn) ผ่านการแลกเปลี่ยนแนวคิด แนวปฏิบัติ กระบวนการ เทคนิค และประสบการณ์ของบริษัทต่างๆ ในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์

2. การกำหนดรูปแบบการดำเนินงานและโครงสร้างที่มีประสิทธิภาพ

การจัดโครงสร้างองค์กรเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้การบริหารจัดการธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและพนักงานสามารถทำงานได้อย่างเต็มศักยภาพ บริษัทได้ทำแผนจัดโครงสร้างองค์กรใหม่ที่รองรับแผนธุรกิจและสะท้อนตำแหน่งงานที่มีความสำคัญ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน ตัวชี้วัดการดำเนินงาน รวมถึงกระบวนการทำงานที่มีความชัดเจน อีกทั้งมีแนวทางการดำเนินการและบทบาทให้ทีมบุคลากรของบริษัทเป็นศูนย์ความเป็นเลิศ หรือ Center of Excellence คือเป็นทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญในด้านต่างๆ เพื่อสนับสนุนและสร้างขีดความสามารถในงานสำคัญของบริษัทในกลุ่ม ให้เกิดความสำเร็จอย่างมี

ประสิทธิภาพและการสร้างมูลค่าเพิ่มและการขับเคลื่อนการเติบโต รวมถึงการประสานการทำงานระหว่างกันได้อย่างเหมาะสม

3. การปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรและค่านิยมที่เหมาะสม

ในการบรรลุเป้าหมายในการสรรหาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ การพัฒนาบุคลากรผ่านการปฏิบัติงาน และการแลกเปลี่ยนประสบการณ์และองค์ความรู้ต่างๆ นั้น จะอยู่บนพื้นฐานการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้เกิดการคิดค้น สร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ และให้อิสระในการลองปฏิบัติเพื่อพัฒนาอย่างต่อเนื่อง (Innovation Culture) ซึ่งจะให้ความสำคัญกับการพัฒนาให้ผู้บริหารสามารถเป็นบุคลากรที่เป็นต้นแบบ (Role Model) ในองค์กร ทั้ง Mindset and Skill-set โดยมีพฤติกรรมสอดคล้องกับค่านิยมต่างๆ และการพัฒนาตนเองและเรียนรู้อย่างสม่ำเสมอ เปิดใจยอมรับฟังความคิดเห็นใหม่และที่แตกต่าง บริษัทมีความมุ่งมั่นในการปลูกฝังค่านิยมร่วมให้เกิดขึ้นในกลุ่มบริษัทซึ่งจะช่วยดึงดูดคนที่มีค่านิยมสอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรมาร่วมงาน และช่วยสร้างพลังขับเคลื่อนและการประสานความร่วมมือภายในกลุ่มเพื่อสร้างและพัฒนาขีดความสามารถทางการแข่งขัน และร่วมเพิ่มคุณค่าให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาประสบการณ์ที่ดีให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม และสะท้อนถึงความเข้าใจความคาดหวังของพนักงาน ด้วยแผนการสำรวจความคิดเห็นและนำมาปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลทำให้กลุ่มบริษัทเอสซีบี เอกซ์ เป็นองค์กรที่น่าชื่นชมและมีผู้ที่มีศักยภาพอยากร่วมงานด้วยในที่สุด

• การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง

o การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมิน และรวบรวมสรุปผลการประเมินเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ

บริษัทภิบาล ก่อนรายงานผลการประเมินและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับจากการประเมินผลให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบและนำมาหารือเพื่อปรับปรุงประสิทธิผลของการทำงานของคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ในงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุก ๆ 3 ปี หรือ ตามความเหมาะสม ในปี 2565 มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2565 ของคณะกรรมการบริษัท ด้วยวิธีการประเมินตนเอง (Self Evaluation) และประเมินแบบไขว้ (Cross Evaluation) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การประเมินคณะกรรมการบริษัท: หัวข้อของการประเมินประกอบด้วย โครงสร้างของคณะกรรมการ การบริหารจัดการข้อมูล กระบวนการทำงานของคณะกรรมการบริษัท การปฏิบัติในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นและความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและบริษัทภิบาล การบริหารผลการดำเนินงานของบริษัท กลยุทธ์ของคณะกรรมการบริษัทและการจัดลำดับความสำคัญ ผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการและแผนสีบทองงาน การบริหารและพัฒนากรรมการบริษัท และการบริหารความเสี่ยง

2) การประเมินคณะกรรมการชด้อย: หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วยการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชด้อย กฎเกณฑ์และหลักการกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง การส่งเสริมให้เกิดการสื่อสาร การมีส่วนร่วม และการตัดสินใจอย่างรอบคอบในการประชุมคณะกรรมการชด้อย จำนวนครั้งและระยะเวลาในการประชุมคณะกรรมการชด้อย การเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับประเด็นที่อภิปรายในการประชุม และการกำหนดตารางประชุมล่วงหน้าพร้อมวาระประจำที่นำเสนอ ทั้งนี้ เพื่อสะท้อนภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะได้อย่างชัดเจนยิ่งขึ้น กรรมการทุกท่านสามารถประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชด้อยทุกคณะ

3) การประเมินประธานกรรมการ: การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานกรรมการจะครอบคลุมมิติต่าง ๆ ได้แก่ การจัดการและการดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ การกำหนดวาระการประชุม การส่งเสริมให้กรรมการทุกท่านมีส่วนร่วมและแสดงความคิดเห็น การสรุปผลการประชุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ การดูแลให้มีการบันทึกเนื้อหาในรายงานการประชุมที่เพียงพอและมีการนำเสนอรายงานการประชุมภายในเวลาที่เหมาะสม และความสามารถเหมาะสมกับการเป็นผู้นำ เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติงานร่วมกับกรรมการ ได้แก่ การส่งเสริมให้มีการสื่อสารระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร การติดตามข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินผลคณะกรรมการบริษัทแต่ละท่านเพื่อประโยชน์ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และการดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพ

4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคล หัวข้อหลักของการประเมินประกอบด้วย การมีส่วนร่วม ความรู้และความสามารถ การทำงานเป็นทีม ความสุจริต และการสนับสนุนที่เป็นประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ ยังมีส่วนที่เป็นคำถามปลายเปิดเพื่อให้กรรมการแสดงข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเฉพาะการผลักดันให้บริษัทบรรลุวิสัยทัศน์การเป็น The Most Admired Regional Financial Technology Group

จากการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ประจำปี 2565 พบว่าทั้ง 4 ส่วนได้คะแนนเฉลี่ยระดับ “ดีมาก (เกินความคาดหวัง)” คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมและทำงานอย่างใกล้ชิดกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาและดำเนินการให้เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจเอสซีบีเอกซ์ เพื่อให้ทันกับสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงทางด้านดิจิทัลของธุรกิจการให้บริการทางการเงิน

และในบทบาทการเป็นผู้ติดตาม ทั้งนี้ กรรมการได้ให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาด้านต่าง ๆ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะนำผลที่ได้รับจากการประเมินไปพัฒนาการดำเนินงานของคณะกรรมการต่อไป

o การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จะพิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อให้ความเห็นชอบและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ ซึ่งการประเมินผลดังกล่าวจัดให้มีขึ้นเป็นประจำทุกปี

• แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับ Chief ขึ้นไป เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

ทั้งนี้ บริษัทยังได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยแบ่งประเภทของตำแหน่งงานที่มีความสำคัญออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ 1) ตำแหน่งงานสำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Critical Position) และ 2) ตำแหน่งงานสำคัญในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Position) โดยทุกตำแหน่งดังกล่าว

ได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบและมีขั้นตอนที่ชัดเจน

• การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ล่วงหน้าตลอดทั้งปี (ยกเว้นเดือนธันวาคม) ซึ่งหนังสือเชิญประชุมระเบียบวาระการประชุม และเอกสารประกอบการประชุมคณะกรรมการจะต้องส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นเร่งด่วน สำหรับวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะกำหนดโดยประธานกรรมการ นอกจากนี้บริษัทกำหนดว่า ในขณะที่คณะกรรมการ

กรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ควรจะมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม

สำหรับปี 2565 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้นจำนวน 16 ครั้ง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเองและการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการทุกคนสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมที่จัดขึ้นทั้งหมดตามกฎหมายว่าด้วยคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการแต่ละคณะสรุปได้ดังนี้

การเข้าประชุมของกรรมการรายบุคคลในปี 2565

| รายชื่อ* | จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) | | | | | | | การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น |
|------------------------------------|--|------------------|-------------------|--|---------------------------|---------------------|----------------------|--------------------------|
| | คณะกรรมการชุดย่อย | | | | | | | |
| | คณะกรรมการบริษัท | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการสรรหา ค้ำตอบแทน และบรรษัทภิบาล | คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | คณะกรรมการเทคโนโลยี | คณะกรรมการเพื่อสังคม | |
| 1. นายวิชัย สุรพงษ์ชัย | 16/16 | - | - | - | - | - | 0/0 | 1/1 |
| 2. พลอากาศเอก สติธย์พงษ์ สุขวิมล | 16/16 | - | - | - | - | - | 0/0 | 1/1 |
| 3. พันตำรวจเอก ธรรมนิธิ วนิชย์ถนอม | 16/16 | 0/0 | - | - | - | - | 0/0 | 1/1 |
| 4. นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ | 10/11 | 11/11 | - | - | - | - | - | - |
| 5. นายประสัทธ์ เชื้อพานิช | 16/16 | - | 3/3 | - | 6/6 | 6/8 | - | 1/1 |
| 6. นายกานต์ ตระกูลสุน | 15/16 | 18/18 | - | 12/12 | - | - | - | 1/1 |
| 7. นายไพโรจน์ ฐิโษติถาวร | 16/16 | 15/18 | - | - | - | 8/8 | - | 1/1 |
| 8. นายวินิจ ศิลามงคล | 11/11 | - | 9/9 | - | - | - | - | - |
| 9. นายทวิศักดิ์ ทอนันตกุล | 15/16 | - | - | 12/12 | - | 7/8 | - | 1/1 |
| 10. นายวีระวงศ์ จิตต์มีตราภ | 16/16 | - | - | 12/12 | - | - | - | 1/1 |
| 11. นางสาวจรีพร จาตุศรีพิทักษ์ | 16/16 | - | - | - | - | 7/8 | 0/0 | 1/1 |
| 12. นางปานทิพย์ ศรีพิมล | 16/16 | - | - | - | - | - | 0/0 | 1/1 |
| 13. นายชัยรัตน์ ปันทุรอำพร | 11/11 | - | - | 1/1 | - | 8/8 | - | - |

รายงานประจำปี 2565

| รายชื่อ* | จำนวนการเข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) | | | | | | | การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น |
|--|--|------------------|-------------------|--|---------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------------------|
| | คณะกรรมการชุดย่อย | | | | | | | |
| | คณะกรรมการบริษัท | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการตรวจสอบ | คณะกรรมการสรรหา ค้ำตอบแทน และบรรษัทภิบาล | คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | คณะกรรมการเทคโนโลยี | คณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม | |
| 14. นางกุลภัทรา สิริโรดม | 8/8 | - | 8/8 | - | 3/3 | - | - | - |
| 15. นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค | 8/8 | - | 8/8 | - | - | - | - | - |
| 16. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | 16/16 | 18/18 | - | - | 5/6 | 8/8 | - | 1/1 |
| กรรมการที่ครบวาระและลาออกระหว่างปี 2565 | | | | | | | | |
| 1. นายเกริก วัฒนิกกุล | 8/8 | - | - | - | 0/0 | - | - | 1/1 |
| 2. นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล | 8/8 | 7/7 | - | 5/5 | - | - | - | 1/1 |
| 3. นายพสุ เดชะรินทร์ | 8/8 | - | 4/4 | - | 0/0 | - | - | 1/1 |
| 4. นางสาวลักขณา สิละยุทธโยธิน | 8/8 | 7/7 | - | - | - | - | - | 1/1 |
| 5. นายเชาวลิต เอกบุตร | 8/8 | - | 4/4 | - | - | - | - | 1/1 |
| 6. นางสาวชุนหจิต สังข์ใหม่ | 12/12 | - | - | 4/4 | 4/4 | - | - | 1/1 |

* หมายเหตุ รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงกรรมการและกรรมการชุดย่อยในปี 2565

- นายประสัณฑ์ เชื้อพานิช ออกจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ (ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ) เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2565 และเข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (แทนนายเกริก วัฒนิกกุล) เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565
- นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และประธานกรรมการบริหาร (แทนนายอาทิตย์ นันทวิทยา) เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565
- นายวินิจ ศิลามงคล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 และประธานกรรมการตรวจสอบ (แทนนายประสัณฑ์ เชื้อพานิช) เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2565
- นายไพรินทร์ ชูโชติถาวร เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการเทคโนโลยี (แทนนายทวิศักดิ์ กอนันตกุล) เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565
- นายชัยรัตน์ ปันฑุรธัมพร เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565, กรรมการเทคโนโลยี เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565 และกรรมการสรรหา ค้ำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2565
- นางปานทิพย์ ศรีพิมล ออกจากตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565
- นางสาวชุนหจิต สังข์ใหม่ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ค้ำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2565 และลาออกจากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2565
- นางกุลภัทรา สิริโรดม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565 และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2565
- นางนันทวัลย์ ศกุนตนาค เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565
- นายเกริก วัฒนิกกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565
- นายจักรกฤตย์ พาราพันธกุล ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา ค้ำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565

12. นายพสุ เดชะรินทร์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565
13. นางสาวลักขณา ลีละยุทธโยธิน ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565
14. นายเชาวลิต เอกบุตร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565
15. พ.ต.อ. ธรรมนิตี วณิชยธนมม ออกจากตำแหน่งกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม และเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2565

• **คำตอบแทนของกรรมการ**

ตามข้อบังคับบริษัทข้อ 22. กำหนดว่า กรรมการมีสิทธิได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม บำเหน็จ โบนัส หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่น ตามข้อบังคับหรือตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ซึ่งอาจกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ และจะกำหนดไว้เป็นคราวๆไป หรือจะให้ผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ และนอกจากนั้นให้ได้รับเบี้ยเลี้ยง และสวัสดิการต่างๆ ตามระเบียบบริษัท ทั้งนี้ นับแต่จัดตั้งบริษัทในปี 2564 จนถึงปี 2565 บริษัทยังไม่มีกำหนดคำตอบแทนกรรมการ อย่างไรก็ตาม ภายใต้อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะทำหน้าที่เสนอแนะคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยที่เหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ต่อไป โดยมีนโยบายให้คำตอบแทนของกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง ซึ่งทำให้บริษัทต้องสรรหากรรมการที่มีประสบการณ์และมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมทั้งกำหนดคำตอบแทนที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องของกรรมการแต่ละคน

• **การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง**
บริษัทจัดให้มีการกำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยงและมีการประเมินความเสี่ยงของระบบดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ซึ่งรวมถึงการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดกรอบการพิจารณาตามแนวทางปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ COSO : The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission ซึ่งกำหนดองค์ประกอบหลักที่จำเป็นในการควบคุมภายในไว้ 5 ด้าน ได้แก่ (1) การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) (2) การ

ประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) (3) การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) (4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication) และ (5) ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

• **การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม**

บริษัทในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ให้ดำเนินธุรกิจไปในทิศทางที่สอดคล้องกับนโยบายและการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อให้การประกอบธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สรุบบนแนวทางดำเนินการที่สำคัญได้ดังนี้

- การแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารบริษัทในกลุ่มต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท ตามนโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ตลอดจนมีการกำหนดหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนกรรมการบริษัทในกลุ่ม เอสซีบี เอกซ์ เพื่อให้ทุกบริษัทในกลุ่มมีบรรทัดฐานเดียวกัน
- การกำหนดกระบวนการเสนอเรื่องที่มีความสำคัญ รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทในกลุ่ม โดยก่อนที่ฝ่ายบริหารบริษัทในกลุ่มจะนำเสนอเรื่องต่าง ๆ ที่มีความสำคัญเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทของตน ฝ่ายบริหารของบริษัทในกลุ่มจะต้องประชุมหารือร่วมกับผู้บริหารของเอสซีบี เอกซ์
- การกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทในกลุ่มใช้เป็นกรอบและมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่มีความสำคัญของตนเอง โดยนโยบายดังกล่าวจะต้องมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการ

เปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถครอบคลุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มต้องจัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลและผู้รับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงที่ชัดเจน

- การกำหนดขอบอำนาจของบริษัทในกลุ่มว่าเรื่องใดที่เป็นอำนาจของคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยได้จัดทำ Playbook สำหรับกระบวนการอนุมัติเรื่องที่สำคัญทั้งด้านกรรมการ ผู้บริหาร การลงทุนพัฒนาธุรกิจ (Business Development) ด้านกลยุทธ์และการเงิน การบริหารความเสี่ยง การกำกับและควบคุม การตรวจสอบภายใน และด้านเทคโนโลยี เพื่อเป็นแนวทางให้ดำเนินการให้การอนุมัติเรื่องที่สำคัญเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- การรายงานและติดตามการดำเนินงาน คณะกรรมการของแต่ละบริษัทในกลุ่มเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลบริษัทของตน ซึ่งคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มจะมีกรรมการและหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการด้วย
- การสื่อความเกี่ยวกับทิศทางเป้าหมายและแนวนโยบายที่สำคัญของกลุ่มเอสซีบี เอกซ์ ผ่านการประชุมระหว่างประธานกรรมการของบริษัทในกลุ่ม (Group Chairpersons) และการประชุมระหว่างประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทในกลุ่ม (Group CEOs) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารของบริษัทจะมีการสื่อความกับฝ่ายบริหารของบริษัทในกลุ่มที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เช่น หน่วยงาน Compliance มีการสื่อความนโยบายต่าง ๆ ของกลุ่มผ่าน Compliance Forum

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแลและติดตามให้บริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายของบริษัท รวมถึงสอบถามให้รายงานทางการเงินของบริษัทในกลุ่มมีความถูกต้อง และเพื่อสร้างกระบวนการทำงานที่โปร่งใสและเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทในฐานะบริษัทแม่ได้จัดทำนโยบายและระเบียบการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม ซึ่งมีการกำหนดหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงาน

- การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
บริษัทจัดให้มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการ ดังต่อไปนี้

- มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานที่กำกับดูแลและจรรยาบรรณของบริษัทในกลุ่มกำหนด โดยเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของกลุ่มและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ
- การจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้บริษัทผ่านเลขานุการบริษัทเป็นประจำทุกปี และแจ้งให้บริษัททราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการดำรงตำแหน่งในนิติบุคคลอื่น หรือมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้) ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บรายงานดังกล่าวและจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้บริษัทได้นำข้อมูลดังกล่าวไปใช้ในการควบคุมดูแลการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และ/หรือ ผู้เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ
- การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน
 - จัดให้มีนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำความลับหรือข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน ไปเปิดเผยหรือแสวงหาประโยชน์แก่ตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม รวมทั้งต้อง

- ไม่ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายใน
- จัดให้มีมาตรการควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์และให้มีการเปิดเผยการมีบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อาจเข้าถึงข้อมูลภายใน รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลจากตำแหน่งหน้าที่ หรือการปฏิบัติงาน เพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
 - กำหนดให้มีการแบ่งแยกสถานที่ปฏิบัติงานระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน เพื่อการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล
- การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและรายการที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีนโยบายและระเบียบว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ เพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ
 - การเข้าทำรายการระหว่างบริษัทกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีลักษณะถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้อง
 - กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทอย่างเต็มที่
- การรับหรือให้ของขวัญ การรับรองและผลประโยชน์อื่น ๆ
- การรับ/ให้ของขวัญ การรับรอง และผลประโยชน์อื่น ๆ ของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล และมีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะธรรมเนียม จารีตประเพณี
- ไม่ติดสินบน ตอบแทน เสนอให้ หรือเรียกร้อง ผลประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม ทั้งทางตรง และทางอ้อม กับลูกค้า หน่วยงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม เพื่อก่อให้เกิดอิทธิพลต่อการใช้วิจารณ์ญาณที่เป็นกลางในการตัดสินใจ หรือก่อให้เกิดอิทธิพลต่อผู้อื่นต่อการกระทำในหน้าที่ หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร
- ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์**
บริษัทกำหนดมาตรฐานด้านจริยธรรมภายใต้หลักการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน โดยให้ความสำคัญกับการรักษาความลับ และการจัดการข้อมูลทั้งของลูกค้าและบริษัท และมีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสมรัดกุม ดังนี้
1. **การจัดการข้อมูล**
 - ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดให้พึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย โดยจะต้องทำการเก็บรวบรวมดูแล รักษาและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเหมาะสม
 - ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า และบริษัท เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือบริษัทแล้วแต่กรณี หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 2. **การสื่อสาร**
 - บริษัทมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้องครบถ้วนทั่วถึงและทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
 - การสื่อสาร แลกเปลี่ยน หรือการให้ข้อมูลใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ธุรกิจของบริษัทและลูกค้า ต้องมีความถูกต้องเหมาะสม โดยการกระทำดังกล่าวต่อสื่อมวลชน หรือสื่อใด ๆ นั้น ต้องกระทำโดยบุคคลซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ให้ข้อมูลในนามของบริษัทเท่านั้น

ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเกิดขึ้น

(ข) การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับชั้น ทั้งโดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของบริษัท การฝึกอบรมเฉพาะเรื่อง เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยง การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ซึ่งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว และพนักงานทุกคนจะต้องทบทวนโดยเข้าอบรมทุกปี สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร บริษัทได้มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง อาทิ ผู้บริหารงานตรวจสอบ ผู้บริหารงานกฎหมาย ผู้บริหารงานกำกับและควบคุม ผู้บริหารงานด้านทรัพยากรบุคคล เลขานุการบริษัท รวมถึงเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าว

จะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรึกษาหารือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง

(ค) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

ได้แก่ รายงานของคณะกรรมการบริหาร รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รายงานคณะกรรมการเทคโนโลยี และรายงานคณะกรรมการกิจกรรมเพื่อสังคม ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 6 สำหรับรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แสดงอยู่ในเอกสารแนบ 5