



# แนวทางการเปิดเผยข้อมูล CG Code ตามหลัก Apply or Explain

*Pairat Srivilairit,  
CGO and Corporate Secretary*

# CG Code สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560



## หมวดที่ 1

สิทธิของผู้ถือหุ้น

## หมวดที่ 2

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

## หมวดที่ 3

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

## หมวดที่ 4

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

## หมวดที่ 5

ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ



## หลักปฏิบัติ 1

ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

## หลักปฏิบัติ 2

กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

## หลักปฏิบัติ 3

เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

## หลักปฏิบัติ 4

สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง และการบริหารบุคลากร

## หลักปฏิบัติ 5

ส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

## หลักปฏิบัติ 6

ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

## หลักปฏิบัติ 7

รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล

## หลักปฏิบัติ 8

สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

- จัดเป็นหมวดหมู่ตามหน้าที่คณะกรรมการ
- ยึดพื้นฐานตามหลักปฏิบัติ 8 ข้อ
- เปิดเผยข้อมูลตามหลัก “Apply or Explain”
- เหมาะสมกับบริบทธุรกิจ

- โปรแกรมฝึกอบรมและพัฒนาสำหรับกรรมการและผู้บริหาร
- แผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan)
- นวัตกรรมที่สร้างคุณประโยชน์ต่อธุรกิจและผู้มีส่วนได้เสีย
- ประกอบธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์
- ผนวก IT เป็นส่วนหนึ่งของแผนกลยุทธ์และการดำเนินงาน
- ความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
- กลไก/แผนการแก้ไขปัญหาทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น
- จัดทำรายงานความยั่งยืน

# การเปิดเผยข้อมูลในแบบ 56-1 แบบ Integrated



แยก สาระสำคัญตามหลักปฏิบัติใน CG Code ไปเปิดเผยในตามหัวข้อในแบบ 56-1 ที่เกี่ยวข้อง เช่น  
หลักปฏิบัติ ที่ 6 เรื่อง “ระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง + ข้อมูลบริษัท” จะแสดงในแบบ 56-1 หัวข้อ  
ที่ 11 “การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง”

# การเปิดเผยข้อมูลในแบบ 56-1 ภายใต้อำนาจ CG

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ
3. ปัจจัยความเสี่ยง
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

8. โครงสร้างการจัดการ

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

12. รายการระหว่างกัน

## ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

\* ไม่รวมส่วนการรับรองความถูกต้องของข้อมูลและเอกสารแนบ

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

9.2 คณะกรรมการชด้อย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทชด้อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

(เปิดเผยเหมือนเดิม แต่ครอบคลุม CG Code)

9.7 การนำ CG Code ไปปรับใช้ (REVISED)

- คณะกรรมการพิจารณา/ทบทวน/การปรับใช้ตามบริบทธุรกิจ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พัฒนาการที่สำคัญในแต่ละรอบปี
- แผนการพัฒนาในอนาคต (ตามความสำคัญ)
- (สมัครใจ) Apply/Explain เพื่อรองรับประเด็นอื่น เช่น CGR, ASEAN CG Scorecard

# TIMELINE FOR IMPLEMENTATION

**START**

**GAP ANALYSIS**

**JUL**

**PROPOSAL**

**AUG**

**INTEGRATED**

**SEP**

- เปรียบเทียบสิ่งที่เรามีกับ CG Code
- แยก สิ่งที่มี สิ่งที่ต้อง/ควร/อยากทำ และ สิ่งที่ไม่เหมาะสมกับบริบทองค์กร
- หารือ/มอบหมายแผนงานให้ related BU
- สรุป/ติดตาม ผลปฏิบัติและ Action Plan

- เสนอ GAP Analysis และ Action Plan ต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย เช่น CG Committee เพื่อขอความเห็นชอบ
- หากผ่านการพิจารณาข้างต้น ให้เสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ

- สื่อสารมติ ให้ BU ที่เกี่ยวข้องรับทราบ
- ปรับปรุง CG Policy ตามที่นำเสนอ

**PROPOSAL**

**OCT**

**IMPLEMENTED**

**NOV**

**IMPLEMENTED**

**DEC**

- เสนอ CG Policy ฉบับปรับปรุงต่อ คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย เช่น CG Committee เพื่อขอความเห็นชอบ
- หากผ่านการพิจารณาข้างต้น ให้เสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ

- สื่อสารมติ ให้ BU ที่เกี่ยวข้องรับทราบ
- ปรับปรุง Policy/Guideline/Procedure/เอกสารอื่นที่เกี่ยวข้อง ให้สอดคล้องกับ CG Policy ฉบับปัจจุบัน และเสนออนุมัติตามขั้นตอน
- ดำเนินการตาม Action Plan ที่กำหนดไว้ (นอกเหนือจากที่ระบุไว้ข้างต้น)

**CONCLUSION**

**JAN**

**DRAFTING**

**FEB**

**FINAL**

**MAR**

- สรุป ผล Action Plan ปี 2018

- ร่างแบบ56-1 จากผลสรุปที่ได้

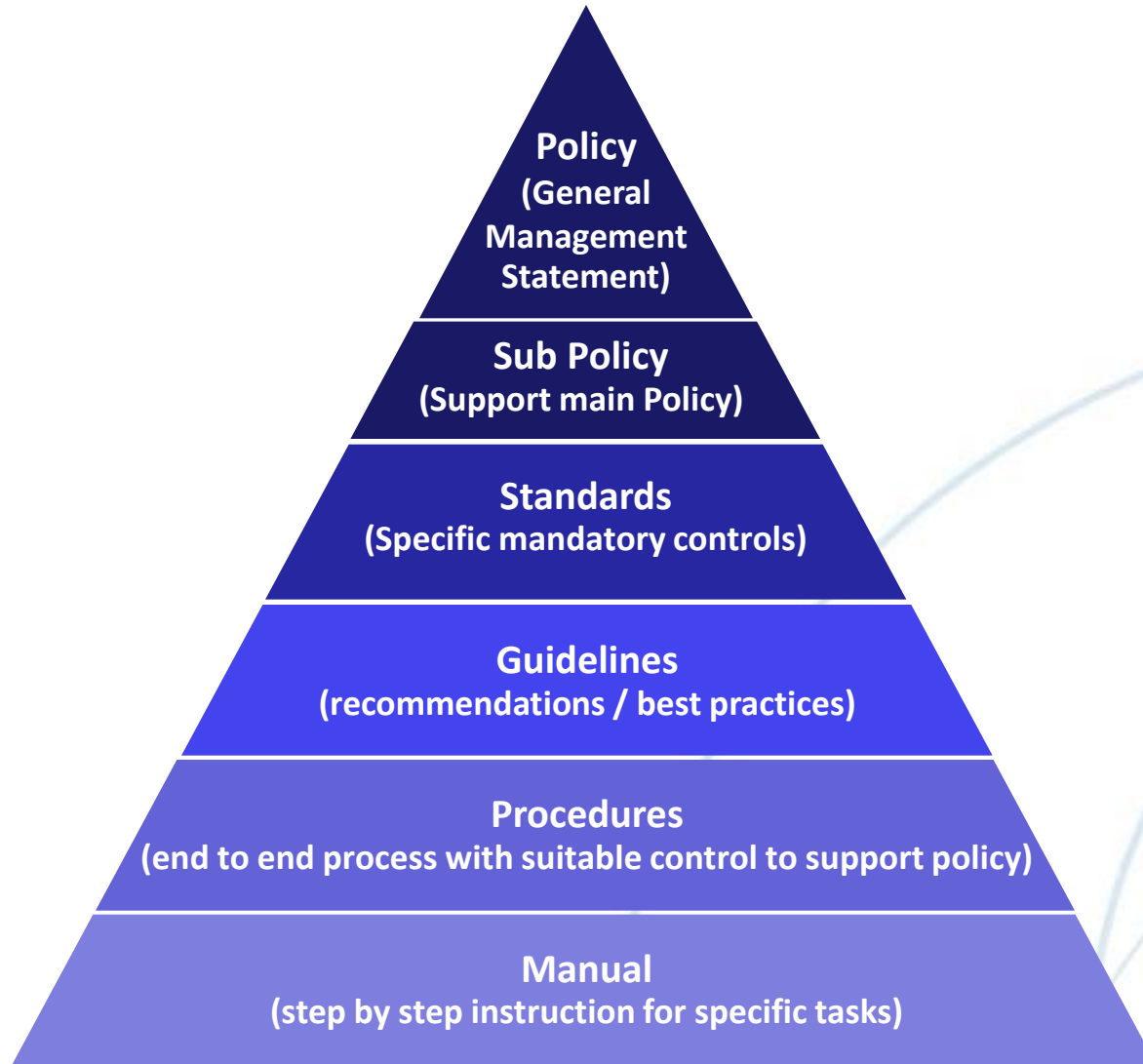
- เสนอร่าง แบบ56-1 ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติ
- ส่ง กลต. ตลท. หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

# ขั้นตอนการปรับปรุง CG Policy ตาม CG Code





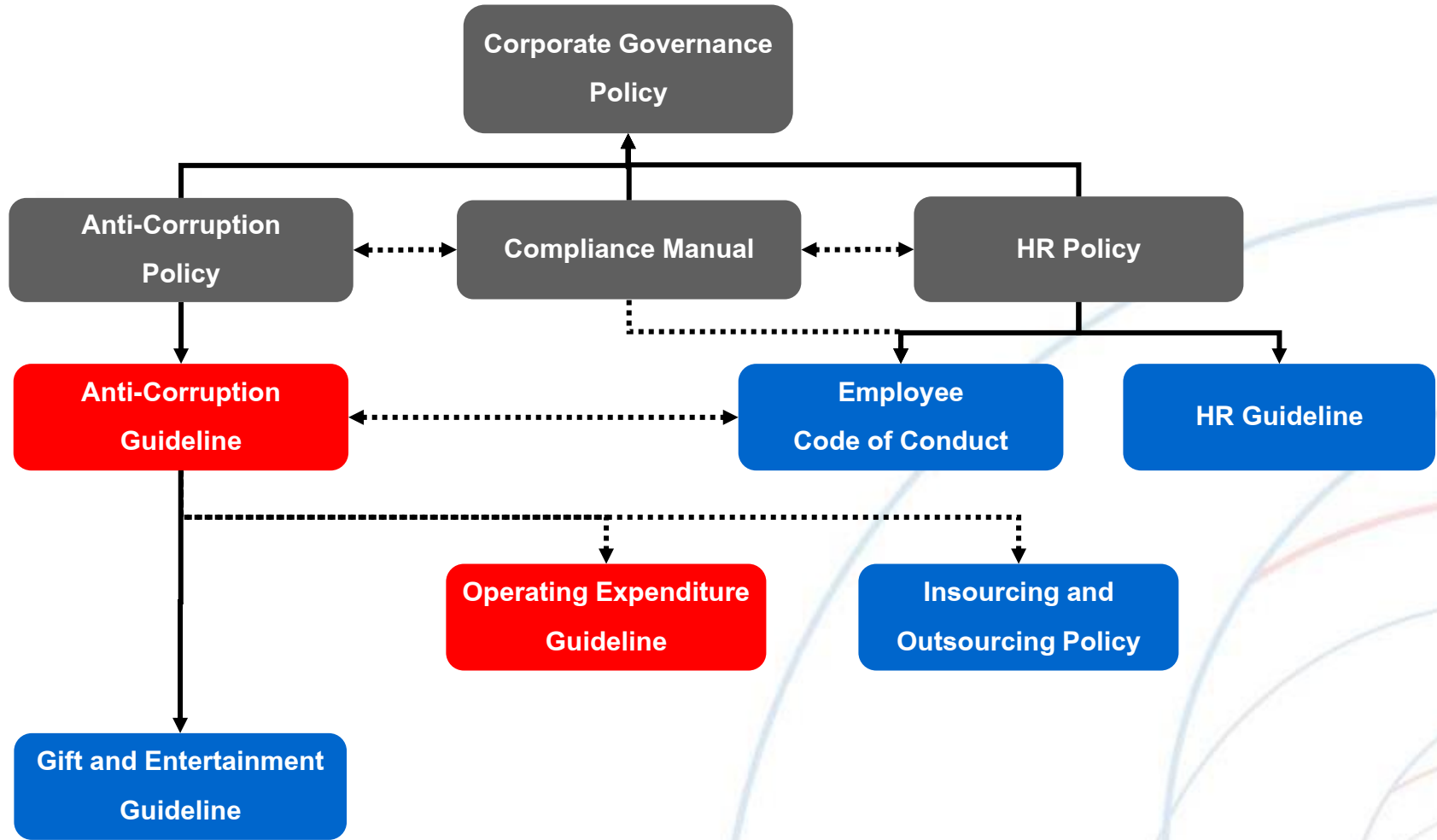
# โครงสร้างของเอกสารนโยบายและแนวปฏิบัติ : หลักการ







# โครงสร้างของเอกสารนโยบายและแนวปฏิบัติ : ตัวอย่าง



# ตัวอย่างการเปรียบเทียบ CG Policy ปัจจุบันกับ CG Code

SEC CG Code Principle	Apply	Need Improvement	Reference/Comment
<b>Principle 1: Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board</b>			
<p><u>Principle 1.2</u> To achieve sustainable value creation, the board should exercise its leadership role and pursue the following governance outcomes:</p> <p>(1) competitiveness and performance with long-term perspective;</p> <p>(2) ethical and responsible business;</p> <p>(3) good corporate citizenship; and</p> <p>(4) corporate resilience.</p>	-	✓	<p><u>CG Policy</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1.2, line7, P.4</li> <li>- 1.3.3, P.4</li> <li>- 3.2.1, h, P.16</li> <li>- 4.1, P.35</li> <li>- 4.2, P.39</li> </ul>
<u>Deviation from SEC guidelines</u>			
<p>1.2.1 In evaluating the performance of the company, the board should not just consider the company's financial results but also take into account <u>non-financial performance</u> such as its <u>ethical performance and impact on stakeholders, society and the environment</u>.</p> <p>1.2.4 The board should ensure effective implementation including <u>regular communication of the company's policies and guidelines</u> to all directors, executives, employees and staff. The board should ensure adequate mechanisms are in place for monitoring, reviewing and reporting compliance with the company's policies and guidelines.</p>			<p><u>CG Policy</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Add “non-financial performance” in 1.2, P.4 and 3.2.7, P.20</li> <li>- Add “communication of CG Policy” in 3.2.6, P.20</li> </ul>



# ตัวอย่างการเปรียบเทียบ CG Policy ปัจจุบันกับ CG Code

SEC CG Code Principle	Apply	Need Improvement	Reference/Comment
<b>Principle 3: Strengthen Board Effectiveness</b>			
<u>Principle 3.2</u> The board should select an appropriate person as the chairman and ensure that the board composition serves the best interest of the company, enabling the board to make its decisions as a result of exercising independent judgment on corporate affairs.	-	✓	<u>CG Policy</u> - 3.2.1, P.16 - 3.2.2, P.17 - 3.2.8, P.21 <div data-bbox="1522 615 1881 753" style="background-color: red; color: white; padding: 5px; border-radius: 50%; display: inline-block; margin-top: 10px;">Development</div>
<u>Deviation from SEC guidelines</u> 3.2.5 The board should establish the policy that <u>the tenure of an independent director should not exceed a cumulative term of nine years from the first day of service</u> . Upon completing nine years, an independent director may continue to serve on the board, subject to the board's rigorous review of his/her continued independence.			- Policy on Assessing the Independence of Directors is under reviewed.

แนวปฏิบัติ		แผนงาน	ผู้รับผิดชอบ	กำหนดแล้วเสร็จ
3.2.5	กำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี (หากจะแต่งตั้ง ต้องพิจารณาอย่างสมเหตุสมผล)	จัดทำนโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ	CS	31 ธ.ค. 2560
3.5.3	จัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ	เพิ่มรายงานที่กรรมการต้องแจ้งบริษัทใน CG Policy	CS	30 มิ.ย. 2561

## Policy on Assessing the Independence of Directors

In performing its role, the Board of Directors of TISCO Financial Group Public Company Limited (the "Board") recognizes the importance of transparency in its determination of a Director's independence and the clarity this brings for the benefit of its shareholders and stakeholders. This policy applies to the Directors of TISCO and its subsidiaries ("TISCO Group").

### Test of Independence

The Board's test to determine a Director's independence is whether the Director is independent of management and free of any interest, position, association or other relationship that might **materially** influence, or be reasonably perceived to **materially** influence, the Director's capacity to bring an independent judgment to bear on issues before the Board and to act in the best interests of TISCO Group and its shareholders generally.

### Independence Criteria

1. A Director of TISCO Group (a "Director") will be considered independent if he/she passed the test and assessment under the following criteria.

#### I. Regulatory requirement

The following person is disqualified from being an Independent Director or a candidate of Independent Director.

- a) Director and his/her related persons collectively hold shares exceeding 0.50 per cent of the total number of voting rights of TISCO, its subsidiary and affiliate, or juristic person which may have conflict of interest.
- b) Be an executive director, employee, staff, or advisor who receives salary, or a controlling person of TISCO, its subsidiary and affiliate, same-level subsidiary, or juristic person who may have conflict of interest, or has left from such status but for less than two years.
- c) Be related by blood or registration under laws, such as father, mother, spouse, sibling and child, including spouse of the children; of the executives, major shareholders, controlling persons, or persons to be nominated as executive or controlling persons of TISCO or its subsidiary.

juristic person who may have conflict of interest, or has quitted from such relationship but for less than two years.

- e) Be an auditor of TISCO, its subsidiary, affiliate or juristic person who may have conflict of interest; or be a major shareholder, non-independent director, executive or partner of an audit firm which employs auditors of TISCO, its subsidiary, affiliate or juristic person who may have conflict of interest, or has quitted from such relationship but for less than two years.
- f) Be any professional advisor including legal advisor or financial advisor who receives an annual service fee exceeding two million baht from TISCO, its subsidiary, affiliate or juristic person who may have conflict of interest; or a major shareholder, non-independent director, executive or partner of the professional advisor, or has quitted from such relationship but for less than two years.
- g) Be a director who has been appointed as a representative of TISCO's director, major shareholder or shareholders related to major shareholder.
- h) Have other characteristics which could make, or appear to make, him/her incapable of expressing independent opinions with regard to TISCO's business affairs.

#### II. Past performance

The Director demonstrated excellent performance and participation at the Board and sub-committee(s) in TISCO Group in the past.

#### III. Internal Perception on Director's Independence

Other Board members expressed their view, based on their observations on the Director being assessed, that the Director's Independence and effectiveness in management's performance monitoring and feedback meet what they expect from independent director.

#### IV. External perception on Director's Independence

The Director being assessed has other role or performance outside TISCO Group which support the predication that he/she has maintained the highest standard of ethics and integrity and his/her continued independence could be warranted.

2. The assessment of the independence of Director will be conducted by the Nomination and Compensation Committee ("NCC") with inputs from the Board members and reported to the Board for approval:



statements are fairly stated in accordance with recognized accounting principles, as well as to oversee the relationship with the external auditor.

The subsidiary companies may set up their own Audit Committees according to regulatory requirements. To ensure adoption and implementation of responsibilities as defined by the TISCO Audit Committee, the Audit Committees of subsidiary companies, where applicable, must report to TISCO Audit Committee under the Guidelines on Consolidated Supervision of the Bank of Thailand.

The AC's composition, qualification, term, operating principles, meeting procedures and duties appear in the AC Charter, which has been approved by the Board.

### 3.2.5 TISCO Nomination and Compensation Committee (NCC) [CG Code]

TISCO Nomination and Compensation Committee oversees the policy and criteria for nomination of directors and top management of the group and establishes the policy for reviewing director's independence if a director exceeds a cumulative term of nine years from the first day of service.

It nominates candidates for TISCO Board of Directors, Chairman and Vice Chairman of the Board, Group CEO and members of Board committees for appointment by TISCO Board.

It appoints senior management proposed by Group CEO. (MC and one further level down)

It nominates candidates for board members and CEO/President of subsidiary companies, which are directly supervised by financial and capital market regulators, and submits for acknowledgement by TISCO Board. These subsidiaries are TISCO Bank, TISCO Securities and TISCO Asset Management.

TISCO Nomination and Compensation Committee adopts and oversees the implementation of compensation policies. It also establishes goals for performance-based compensation, and determines the compensation of the Group CEO and senior management to create long-term value for the company.

The NCC's composition, qualification, term, operating principles, meeting procedures and duties appear in the NCC Charter, which has been approved by the Board.

### 3.2.6 TISCO Corporate Governance Committee (CGC) [CG Code]

TISCO Corporate Governance Committee establishes Corporate Governance Policy and Code of Conduct including communication to directors, management, and employees, oversees the practices of the Board of Directors, Board committees, and management in

compliance with the Corporate Governance Policy, Code of Conduct, and related laws and regulations.

It oversees and establishes the sustainable development policy and practices including advices relating issues and corporate social responsibility for enhancing sustainability strategy. It also considers the appropriateness of the suitability report and ensures that the sustainability report meets the domestic and international standards and reflects material corporate practices in which support sustainable value creation.

The CGC's composition, qualification, term, operating principles, meeting procedures and duties appear in the CGC Charter, which has been approved by the Board.

### 3.2.7 TISCO Executive Board

TISCO Executive Board has the following duties and responsibilities:

- a) Determine and propose group business strategy, merger & acquisition transactions, new business ventures, and new products involving high risk to TISCO Board for approval.
- b) Review and oversee the TISCO Group business plan and budget, monitors performance and institutes TISCO Group's Centralized Policies on all important operational and control areas.
- c) Approve credit with substantial amounts and/or transactions that involve high risks under TISCO Group's business framework.
- d) Promote innovative strategy and the use of technology to enhance competitiveness in which respond to stakeholder concerns & expectations and meet social & environmental responsibilities
- e) Supervise subsidiary companies of transactions that involved high risk
- f) Act on behalf of TISCO as the major shareholder in appointment of the Board of Directors of all subsidiary companies, except TISCO Bank, TISCO Securities and TISCO Asset Management.
- g) Ensure that managements of the company and subsidiary company refer material issues of the Group to Executive Board
- h) Appoint TISCO Risk Management Committee, as required by the Bank of Thailand, to determine overall risk management policies and strategies, and also identify, evaluate and manage the risks inherent in TISCO's strategies
- i) Appoint and supervise Credit Committee and Problem Loan Committee.
- j) Ensure that all sub-committees appointed by Group CEO are established, composed and operated appropriately and professionally

TISCO Bank, in particular, has its own Executive Board. TISCO Bank Executive Board reports to TISCO Bank Board of Directors under the Guidelines on Consolidated

## หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการควรเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

### แนวปฏิบัติ 3.2.5

คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

#### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

....

#### 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

....

#### 4.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

....

นอกจากนี้ คณะกรรมการตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ จึงได้อนุมัติ **นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ** เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2560 เพื่อนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มาประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระทุกท่านเป็นประจำทุกปี ไม่เพียงเฉพาะกรรมการอิสระที่มีวาระการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการอิสระเกิน 9 ปีเท่านั้น ซึ่งความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่านจะถูกประเมินจากกรรมการทุกท่าน และเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ผลการประเมินความเป็นอิสระนี้ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับและจัดทำสรุปผลประเมินโดยเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

จากการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ... พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระได้เป็นอย่างดี

## 9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

คณะกรรมการพิจารณา/ทบทวน/การปรับใช้  
ตามบริบทธุรกิจ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้พิจารณาพบว่าบริษัทได้นำหลักปฏิบัติส่วนใหญ่มาปรับใช้แล้วและนำเสนอคณะกรรมการรับทราบในหลักการ ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 5/2560 เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2560 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทอยู่ระหว่างพิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับ CG Code และจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งออกโดยสมาคมธนาคารไทย โดยคาดว่าจะแล้วเสร็จภายในปี 2561 เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

พัฒนาการที่สำคัญในแต่ละรอบปี  
และแผนการพัฒนาในอนาคต







# ส่วนเพิ่มเติม อ้างอิงจาก presentation ของคุณไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์

11 มิถุนายน 2561

# CG Code Concept

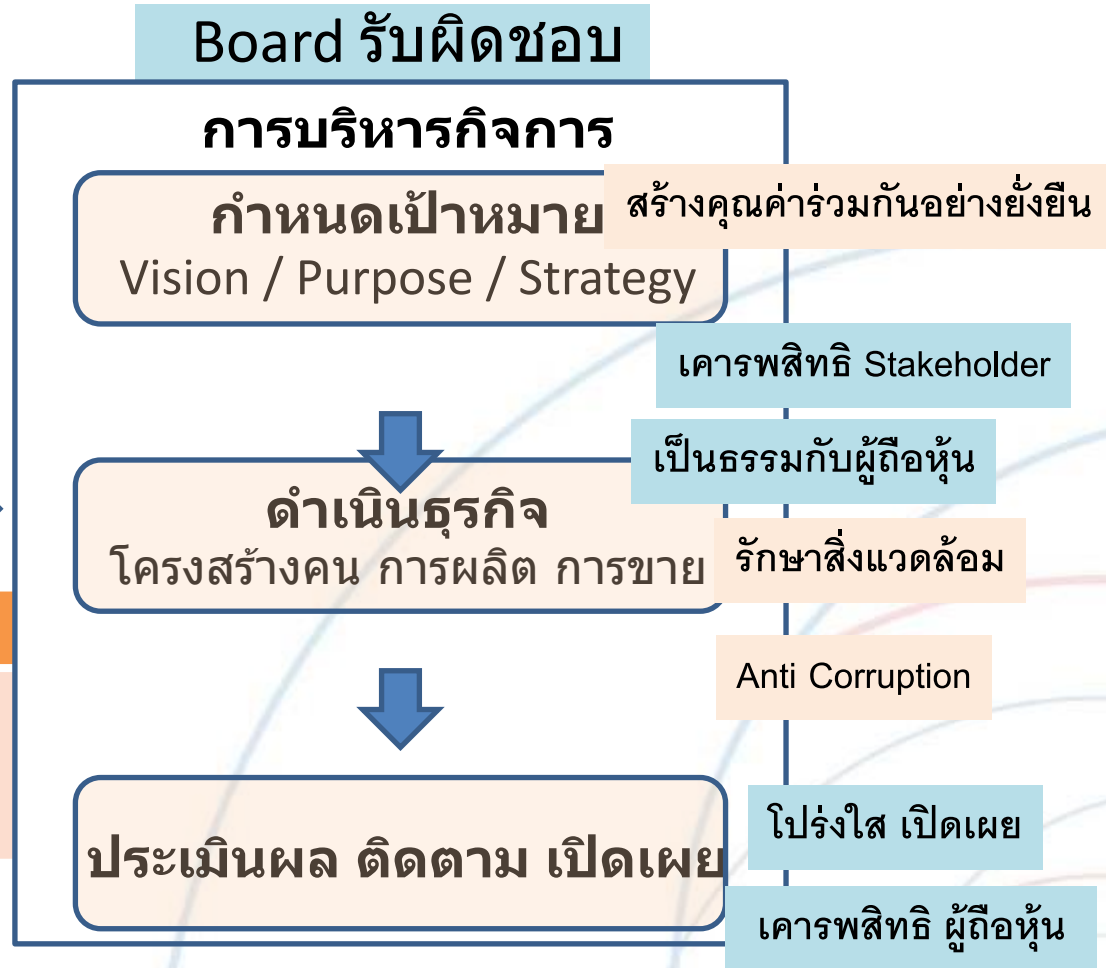
## หลัก CG /OECD Principles

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม
3. เคารพสิทธิ Stakeholder
4. โปร่งใส เปิดเผย
5. Board รับผิดชอบ

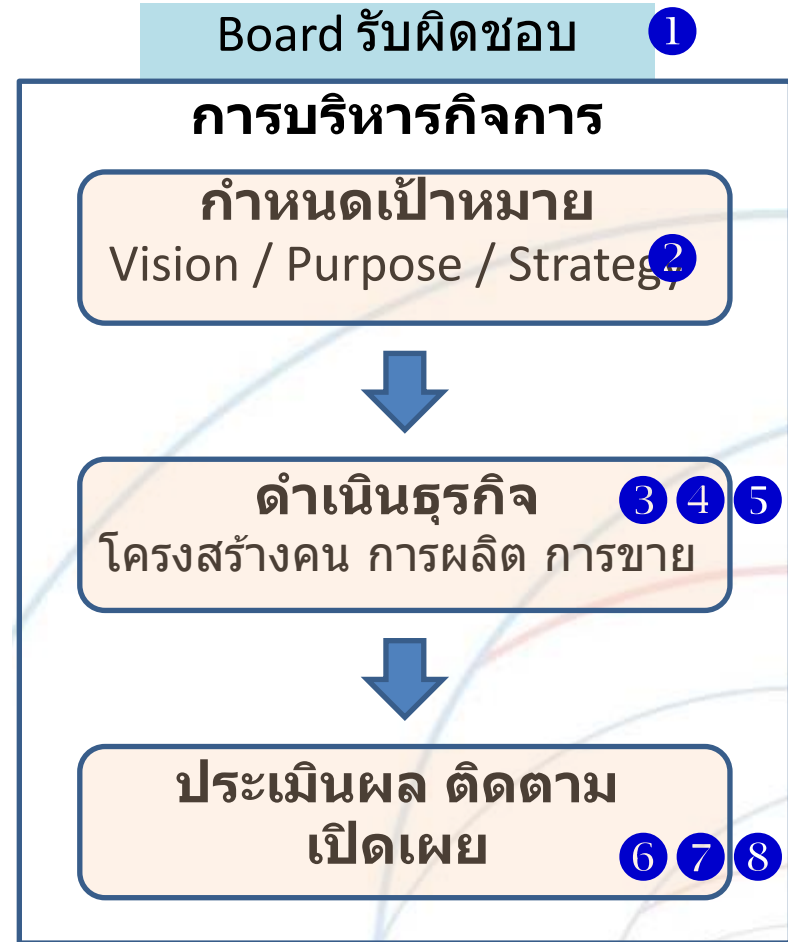


## ความรับผิดชอบต่อสังคม

1. เคารพสิทธิมนุษยชน
2. รักษาสิ่งแวดล้อม
3. Anti Corruption



# CG Code กับการบริหารกิจการ





# CGR / CG Code / Apply or Explain

- CGR → CGR Check list ยังคงสามารถใช้เป็นแนวทางในการประเมินตนเองได้


หมวด	เกณฑ์ประเมิน (ข้อ)	นำเสนอ BOD พิจารณา	Not Apply	Apply	ไม่เกี่ยวข้อง (N/A)
1. สิทธิของผู้ถือหุ้น	32	-	2	25	5
2. การปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	19	-	2	9	8
3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	29	2	1	24	2
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	53	1	-	48	4
5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ	108	3	15	90	-
รวม	241	6	20	196	19

- ศึกษาวิเคราะห์ GAP ที่ปฏิบัติอยู่ กับ CG Code ที่เพิ่มเติมตามหลักปฏิบัติ และแนวปฏิบัติ พิจารณาทางเลือก **Apply** or **Explain**

- Apply** : ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติ
- หรือ ชี้แจงแนวที่ไม่ปฏิบัติ พร้อมให้เหตุผล
- หรือ พัฒนาทางเลือกในการปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริบทของธุรกิจของตนเอง พร้อมเหตุผล

# ตัวอย่างสรุปการวิเคราะห์ Gap และ นำเสนอ

หมวด	เกณฑ์ ประเมิน (ข้อ)	นำเสนอ BOD พิจารณา	Not Apply	Apply	ไม่ เกี่ยวข้อง (N/A)
1. สิทธิของผู้ถือหุ้น	32	-	2	25	5
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน	19	-	2	9	8
3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย	29	2	1	24	2
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส	53	1	-	48	4
5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ	108	3	15	90	-
<b>รวม</b>	<b>241</b>	<b>6</b>	<b>20</b>	<b>196</b>	<b>19</b>

  
**Explain**



*Pairat Srivilairit, CGO and Corporate Secretary  
TISCO Financial Group Public Company Limited*

*[pairat@tisco.co.th](mailto:pairat@tisco.co.th)*

*Office : 026337821 Mobile: 0819031457*