

## ส่วนที่ 2 : การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

##### 7.1.1 หุ้นสามัญ

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,500 ล้านบาท โดยมีทุนเรียกชำระแล้ว 1,000 ล้านบาทแบ่งเป็นหุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 (ซึ่งเป็นวันทำการสุดท้ายของปี) หุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 3,207,000 หุ้น หรือร้อยละ 1.60 ของจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ถูกนำมาออกเป็นใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt หรือ NVDR) ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น (เว้นแต่กรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์) ทำให้จำนวนหุ้นทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงลดลงด้วย ดังนั้นจะส่งผลทำให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นอื่นมีอัตราเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทที่ถูกออกเป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คือ [www.set.or.th/nvdr](http://www.set.or.th/nvdr)

##### 7.1.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

- ไม่มี -

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 22 มีนาคม 2556 ซึ่งเป็นข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด เป็นดังนี้

ลำดับ	ชื่อบุคคล/นิติบุคคล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	CREDIT SUISSE AG, SINGAPORE BRANCH	10,211,600	5.11
2.	นายศิริรัช โรจนพฤษย์	9,993,600	5.00
3.	น.ส.กนกนุช ชลวานิช	9,970,000	4.99
4.	น.ส.เสาวคนธ์ ลิ้มอักษร	9,940,000	4.97
5.	นายวรเจตน์ อินทามระ	9,920,000	4.96



ลำดับ	ชื่อบุคคล/นิติบุคคล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
6.	นายสมยศ วินิจนัยกุล	9,901,000	4.95
7.	นายลูชัย ภูจันทร์นันต์	9,820,000	4.91
8.	น.ส.ศุภิดา นัตราภีรักษ์	9,740,000	4.87
9.	นางพริดา อินทามระ	9,734,000	4.87
10.	นางทัศนีย์ อินทามระ	9,700,000	4.85

ที่มา : บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

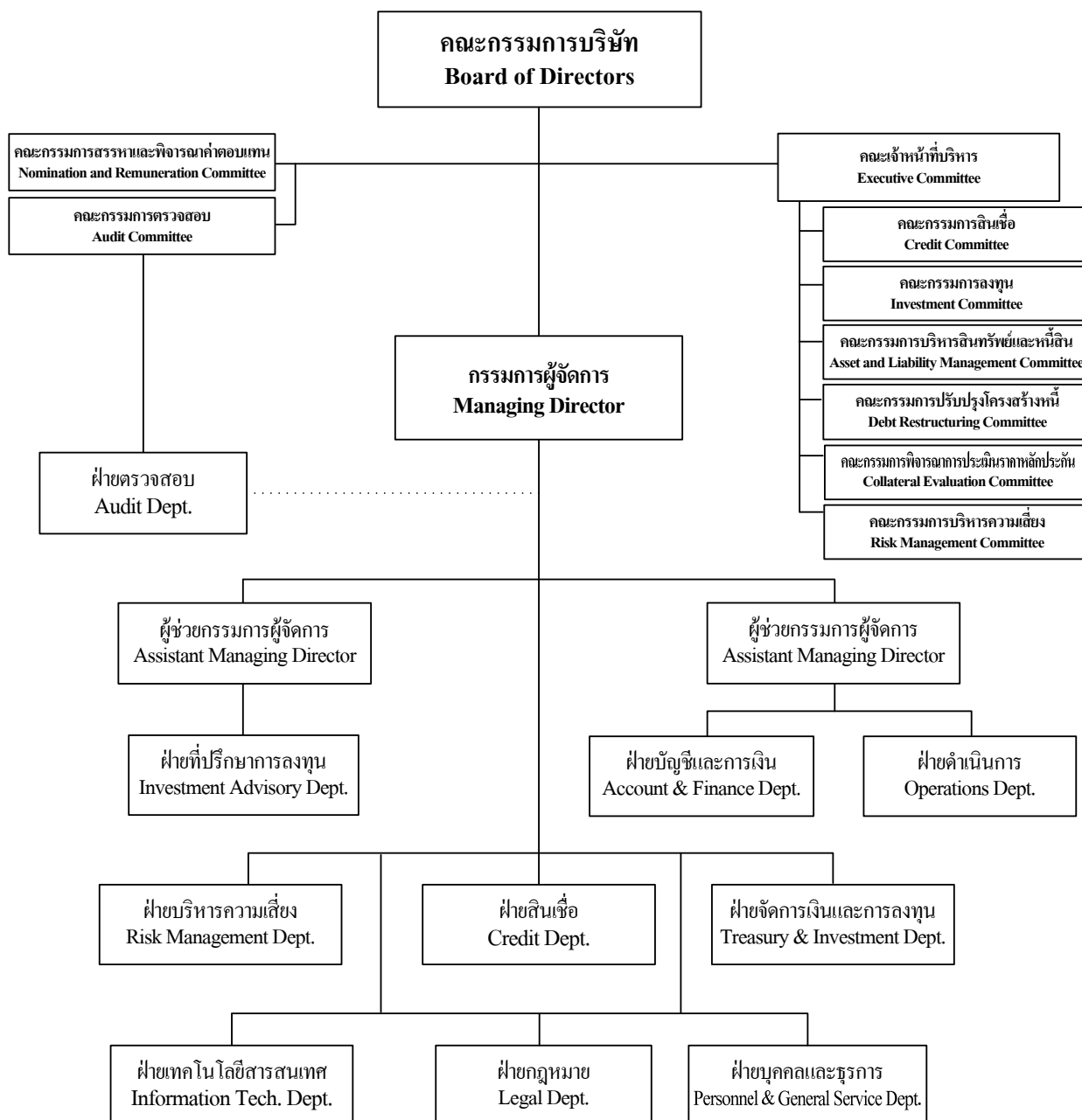
บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับรองรับการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท รวมทั้งความจำเป็นด้านเศรษฐกิจและฐานะการเงินของบริษัทประกอบด้วย

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

ปี	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.51	0.48	1.73
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.35	0.30	0.40
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	68.19%	62.23%	23.10%

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### ผังโครงสร้างองค์กร





## 8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย มีสัญชาติไทย และไม่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวกันเลย ดังนี้

1. ศ.ดร.วิญญู เครืองาม	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	รองประธานกรรมการ
3. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	กรรมการ
4. นางธิดา ชลวร	กรรมการ
5. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	กรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน
6. นายดิถีธรรม โรจนพฤกษ์	กรรมการ
7. นายธีระ วิภูชนิน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
8. รศ.ดร.ศิริวุฒิ บุรณพิร	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
9. นายชนพล ศิริชนชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

(รายละเอียดกรรมการของบริษัท ตามเอกสารแนบ)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท มีจำนวน 4 ท่าน โดยมีเงื่อนไขการลงนาม ดังนี้

ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์, นางกิ่งเทียน บางอ้อ, นางธิดา ชลวร และนายวรกิจ สร้างศรีวงศ์  
สองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

### การจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการเข้าร่วมประชุม

ในปี 2556 บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง  
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 2 ครั้ง และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 6 ครั้ง การเข้าประชุมของ  
กรรมการแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้



ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / สิทธิการประชุม			
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการ เจ้าหน้าที่ บริหาร
1. ศ.ดร.วิญญู เครืองาม	4 / 4	-	-	-
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	4 / 4	-	-	6 / 6
3. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	4 / 4	-	-	6 / 6
4. นางธิดา ชลวร	4 / 4	-	-	-
5. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	4 / 4	-	2 / 2	-
6. นายดิศธร ไรจนพุกษ์	3 / 4	-	-	-
7. นายธีระ วิภูชนิน	4 / 4	4 / 4	2 / 2	-
8. รศ.ดร.สิริวุฒิ บุณนพิต	4 / 4	4 / 4	2 / 2	-
9. นายชนพล ศิริธนาชัย	4 / 4	4 / 4	-	-
10. นายมานพ หิมกร	-	-	-	6 / 6

บุคคลที่ 10 ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา รวมจำนวน 12 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางกิ่งเทียน บางอ้อ กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ
3. นายมานพ หิมกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางจุติรัตน์ เตชะธิตี ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อ
5. นายวิเชียร ปรงพาณิชย์ ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
6. น.ส.วิมล จิรมงคลการ ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. นายศกุนพัฒน์ จิรวุฒิดานันท์ ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน
8. นางน้ำเพชร สบายใจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบุคคลและธุรการ
9. นายกนกพร หลิวสุวรรณ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายกฎหมาย
10. นายศรพล บุพนมิตร ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบ
11. นางกานดา โกวิทยามงคล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายดำเนินการ
12. นางชไมพร เดชอาคม ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบัญชีและการเงิน

บุคคลที่ 8. ได้ลาออกจากบริษัทเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557



ปัจจุบัน ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 ผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร รวมจำนวน 12 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                                 |   |                       |
|---------------------------------|---|-----------------------|
| 1. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ | รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |                       |
| 2. นางกิ่งเทียน บางอ้อ          | กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ         |                       |
| 3. นายมานพ หิมกร                | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ                     |                       |
| 4. นางชูจิตต์ เตชะธิตี          | ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย                 | ฝ่ายสินเชื่อ          |
| 5. นายวิเชียร ปรงพาณิชย์        | ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย                 | ฝ่ายบริหารความเสี่ยง  |
| 6. น.ส.วิมล จิรมงคลการ          | ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย                 | ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 7. นายศกุนพัฒน์ จิรวุฒิตานนท์   | ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย                 | ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน |
| 8. นายกนกพร หลิวสุวรรณ          | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย          | ฝ่ายกฎหมาย            |
| 9. นายสรพล บุพนมิตร             | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย          | ฝ่ายตรวจสอบ           |
| 10. นางกานดา โกวิทยามงคล        | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย          | ฝ่ายดำเนินการ         |
| 11. นางชไมพร เดชอาคม            | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย          | ฝ่ายบัญชีและการเงิน   |
| 12. น.ส.กนกนุช ชลวานิช          | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย          | ฝ่ายบุคคลและธุรการ    |

(รายละเอียดผู้บริหารของบริษัท ตามเอกสารแนบ)

### 8.3 เลขานุการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการ ได้แก่ นายศกุนพัฒน์ จิรวุฒิตานนท์โดยเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
  - ทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีบริษัท
  - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด



4. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายในเจ็ดวัน ทำการนับแต่ที่บริษัทได้รับรายงาน

5. ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(รายละเอียดเลขานุการบริษัท ตามเอกสารแนบ)

#### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ค่าตอบแทนของกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2556 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

	คณะกรรมการบริษัท	
	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมครั้งละ (บาท)
ประธานกรรมการ	1,440,000	50,000
กรรมการ	280,000	25,000

	คณะกรรมการตรวจสอบ	
	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมครั้งละ (บาท)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	100,000	25,000
กรรมการตรวจสอบ	50,000	25,000

	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมครั้งละ (บาท)
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	50,000	-
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	50,000	-

ปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ รวม 9 ราย เป็นเงิน 5,305,000.00 บาท เมื่อเทียบกับปี 2555 รวม 10 ราย เป็นเงิน 5,209,998.00 บาท ตามรายละเอียด ดังนี้


**ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2556 (บาท)**

ชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการ สรรหาฯ	
	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	รวม
1. ศ.ดร.วิญญู เครื่องงาม	1,440,000.00	200,000.00	-	-	-	1,640,000.00
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
3. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
4. นางธิดา ชลวร	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
5. นายวรกิจ สว่างศรีวงศ์	280,000.00	100,000.00	-	-	50,000.00	430,000.00
6. นายสิทธิธรรม โรจนพฤษย์	280,000.00	75,000.00	-	-	-	355,000.00
7. นายธีระ วิภูชนิน	280,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	50,000.00	630,000.00
8. รศ.ดร.สิริวุฒิ บุรณพิร	280,000.00	100,000.00	50,000.00	100,000.00	50,000.00	580,000.00
9. นายธนพล ศิริธนชัย	280,000.00	100,000.00	50,000.00	100,000.00	-	530,000.00
<b>รวม</b>	<b>3,680,000.00</b>	<b>975,000.00</b>	<b>200,000.00</b>	<b>300,000.00</b>	<b>150,000.00</b>	<b>5,305,000.00</b>

**ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2555 (บาท)**

ชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการ สรรหาฯ	
	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	รวม
1. ศ.ดร.วิญญู เครื่องงาม	1,440,000.00	200,000.00	-	-	-	1,640,000.00
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
3. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
4. นางธิดา ชลวร	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
5. นายวรกิจ สว่างศรีวงศ์	280,000.00	100,000.00	-	-	50,000.00	430,000.00
6. นายสิทธิธรรม โรจนพฤษย์	198,333.00	75,000.00	-	-	-	273,333.00
7. นายธีระ วิภูชนิน	280,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	50,000.00	630,000.00
8. นายวัฒนา สุภรณ์ไพบุลย์	93,332.00	25,000.00	16,668.00	25,000.00	16,668.00	176,668.00
9. รศ.ดร.สิริวุฒิ บุรณพิร	280,000.00	100,000.00	50,000.00	100,000.00	33,332.00	563,332.00
10. นายธนพล ศิริธนชัย	198,333.00	75,000.00	33,332.00	50,000.00	-	356,665.00
<b>รวม</b>	<b>3,609,998.00</b>	<b>975,000.00</b>	<b>200,000.00</b>	<b>275,000.00</b>	<b>150,000.00</b>	<b>5,209,998.00</b>

บุคคลที่ 6 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 เม.ย.55

บุคคลที่ 8 ลาออกจากกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา  
ค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 23 เม.ย.55

บุคคลที่ 9 ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 พ.ค.55

บุคคลที่ 10 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 เม.ย.55 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ  
ตรวจสอบเมื่อวันที่ 9 พ.ค.55





## (ข) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนรวม ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่ม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์อื่น (ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ) แก่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา รวม 12 ราย เป็นเงิน 31,597,338.91 บาท

## (2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

## 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีพนักงานรวมผู้บริหารทั้งสิ้น 59 คน แบ่งตามสายงานได้ดังนี้

1. ผู้บริหารระดับสูง	3 คน
2. บริการที่ปรึกษาการลงทุน และรับฝากเงิน	4 คน
3. บริการด้านสินเชื่อ	10 คน
4. บริการทางการเงินอื่นๆ	1 คน
5. ตรวจสอบ กำกับดูแล และบริหารความเสี่ยง	5 คน
6. บัญชีและการเงิน	7 คน
7. ปฏิบัติการ	9 คน
8. เทคโนโลยีและสารสนเทศ	6 คน
9. สนับสนุน และอำนวยความสะดวก	14 คน
รวมทั้งสิ้น	<u>59</u> คน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานบริษัท ในรอบปี 2556 มีรายละเอียดดังนี้

1. เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น	59,536,235.17 บาท
2. เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	<u>1,664,063.00</u> บาท
รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น	<u>61,200,298.17</u> บาท

ในรอบระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานแต่อย่างใด



บริษัทตระหนักดีว่าบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถเป็นรากฐานสำคัญของความสำเร็จและความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง จึงมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมทักษะความรู้ให้กับพนักงาน โดยมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาศักยภาพ และประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับให้ดีที่สุด เพื่อพร้อมทั้งในด้านการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และในด้านความถูกต้องตามกฎหมายเกณฑ์ทางการ และจริยธรรมทางธุรกิจ

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ และบริหารงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการประกอบกิจการ มีการดำเนินงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งนี้ได้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

### 9.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุถึงการบริหารความเสี่ยง หน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ หลักปฏิบัติของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับผู้ที่เกี่ยวข้องและจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน พนักงาน บริษัท และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายว่าบริษัทมีการบริหารงานและดำเนินการอย่างโปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้

#### สิทธิของผู้ถือหุ้นและการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบจะถูกส่งให้ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 21 วัน ตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุมเป็นวาระเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา หรือเพื่ออนุมัติ ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระหากผู้ถือหุ้นมีเหตุขัดข้องไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ก็สามารถมอบอำนาจให้ผู้อื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งไม่เป็นผู้บริหารและไม่ได้ถือหุ้นของบริษัทเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้

การประชุมผู้ถือหุ้นจะดำเนินการตามลำดับวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นหรือสอบถามโดยให้เวลาที่เหมาะสม จึงจะเป็นการชี้แจงโดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว หลังจากนั้นจะสรุปโดยการลงมติด้วยการนับคะแนนเสียง ทั้งนี้รายงานการประชุมจะมีการจดบันทึกการออกเสียงในแต่ละวาระการประชุม ตลอดจนประเด็นข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะที่สำคัญและคำชี้แจงไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

#### สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัทมีการดำเนินการดูแลและมีความเชื่อมั่นว่าสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้/คู่ค้า พนักงาน ชุมชน/สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้องจะได้รับความคุ้มครอง ปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและความระมัดระวัง ทั้งนี้ตามที่ได้ระบุไว้อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ กล่าวคือ



### **ผู้ถือหุ้น**

บริษัทมุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีระบบการควบคุม และตรวจสอบภายในรวมทั้งระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

### **ลูกค้า**

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ กำหนดราคาในการให้บริการทางการเงินอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องแก่ลูกค้า เอาใจใส่และดำเนินการอย่างเป็นธรรมและรวดเร็วต่อคำร้องเรียนของลูกค้า พัฒนาธุรกิจและบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า

### **เจ้าหน้าที่และคู่ค้า**

บริษัทยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหน้าที่และคู่ค้าทุกประเภท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด

### **พนักงาน**

บริษัทตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าของบริษัท และเป็นกำลังสำคัญที่จะพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ บริษัทจึงได้ให้การสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาอบรม และพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างทั่วถึง เพื่อสร้างความมั่นคงในอาชีพ ปฏิบัติต่อพนักงานโดยเคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และสิทธิขั้นพื้นฐาน ให้ผลตอบแทนด้วยความเป็นธรรมเหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน รวมทั้ง ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ และทรัพย์สินของพนักงาน

นอกจากนั้นบริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีหลักประกันที่มั่นคงเพียงพอต่อการดำรงชีพ และสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุข เช่น สวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการประกันชีวิต อุบัติเหตุและทุพพลภาพ สวัสดิการรักษาพยาบาล และสวัสดิการเงินกู้ เป็นต้น

### **หน่วยงานกำกับดูแล**

บริษัทมุ่งมั่นและดำเนินการในการประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใส ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ ประกาศและคำสั่งของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลบริษัทซึ่งประกอบด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างเคร่งครัด รวมถึงการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอย่างเต็มที่



### **ช่องทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย**

นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดให้มีช่องทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย ในการติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัท เช่น การกำหนดให้ลูกค้ามีช่องทางการใช้สิทธิของผู้ขอสินเชื่อในกรณีที่ไม่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เป็นต้น โดยบริษัทกำหนดให้มีช่องทางสื่อสารเกี่ยวกับการรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ ความคิดเห็น และเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร ได้แก่

- โทรศัพท์ 02-677-4300 ต่อ 346
- โทรสาร 02-677-4303
- ไปรษณีย์ บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ชั้น 23 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
- E-mail : Audit@bfit.co.th

### **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

บริษัทยึดมั่นต่อหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ได้ระบุไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัทด้วยการปฏิบัติด้วยความยุติธรรม เปิดเผยรายการขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้มีการออกระเบียบข้อบังคับการทำงานที่กำหนดห้ามพนักงานของบริษัทกระทำการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือกับลูกค้า พนักงานคนใดฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว หากมีการตรวจพบหรือมีข้อร้องเรียนแล้วพบว่ากระทำจริง ก็จะมีการลงโทษตามระเบียบของบริษัทขึ้นตั้งแต่ตักเตือนเป็นหนังสือ จนถึงขั้นสูงสุดคือปลดออก

## **9.2 คณะกรรมการชุดย่อย**

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

### **ก. คณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนเป็นผู้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งการประชุมสามัญ และการประชุมวิสามัญของบริษัท

ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่เกิน 9 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน องค์ประกอบคณะกรรมการ



สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- 1) กรรมการอิสระจำนวน 4 คน ได้แก่ ศ.ดร.วิญญู เครื่องงาม นายธีระ วิภูษิน รศ.ดร.สิริวุฒิ บุณศิริ และนายชนพล ศิริธนชัย
- 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 2 คน ได้แก่ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนางกิ่งเทียน บางอ้อ
- 3) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน ได้แก่ นางธิดา ชลวร นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ และนายธิติธรรม โรจนพิกุล

จำนวนกรรมการอิสระมี 4 คน เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นประธาน หรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย จึงเป็นที่เชื่อมั่นได้ว่าการถ่วงดุล โดยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างเหมาะสม และเพียงพอ

#### ข. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ไม่จำกัดจำนวนวาระ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง/โยกย้าย/เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท



6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของบริษัท

8. รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ ข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข



ภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการทำรายการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                           |                      |
|---------------------------|----------------------|
| 1. นายธีระ วิภูชนิน       | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ดร.สิริวุฒิ บุณณพิต | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายชนพล ศิริชนชัย      | กรรมการตรวจสอบ       |

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คือ นายธีระ วิภูชนิน ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของบริษัทมาเป็นระยะเวลา 8 ปี อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในบริษัทจดทะเบียนอื่น และได้ผ่านการอบรมหลักสูตร Audit Committee Program ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

#### ก. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ไม่จำกัดจำนวนวาระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(1) กรรมการบริษัท

(2) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ





4. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ทั้งนี้เพื่อเสนอ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

5. คู่มือให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัท ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อบริษัท

6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการ พิจารณาประเมินผลด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน และประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |                          |                                       |
|--------------------------|---------------------------------------|
| 1. รศ.ดร.สิริวดี บุณณพิร | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| (กรรมการอิสระ)           |                                       |
| 2. นายธีระ วิภูษิน       | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน       |
| (กรรมการอิสระ)           |                                       |
| 3. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน       |
| (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) |                                       |

#### ง. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้า ร่วมเป็นคณะเจ้าหน้าที่บริหารได้

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. จัดการกิจการและการดำเนินงานของบริษัทโดยทั่วไป ยกเว้นเรื่องที่ข้อบังคับบริษัท กำหนดไว้ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และเรื่องที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ไว้ เป็นการเฉพาะ อาทิ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และการพิจารณาอนุมัติการลงทุน เป็นต้น
2. พิจารณาเปลี่ยนแปลงผู้รับมอบอำนาจ และเงื่อนไขการลงลายมือชื่อแทนบริษัทของ เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ



3. พิจารณาแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ กรณีสมาชิกเดิมพ้นจากตำแหน่ง แล้วรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

4. พิจารณากำหนดและทบทวนสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัท

5. พิจารณาอนุมัติให้กู้ยืมในวงเงินไม่เกิน 150 ล้านบาทต่อราย

6. อนุมัติการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่ลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อราย โดยให้อนุมัติได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งหมดของบริษัท

7. อนุมัติการลงทุนในตราสารทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งหน่วยลงทุน ที่มีการซื้อขายในตลาดรอง หรือ ที่คาดว่าจะซื้อขายในตลาดรอง วงเงินไม่เกิน 150 ล้านบาทต่อราย

8. อนุมัติการลงทุนในตราสารทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งหน่วยลงทุนที่มีการซื้อขายนอกตลาดรอง หรือ ที่ไม่คาดว่าจะซื้อขายในตลาดรอง วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อราย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง รวมจำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- |  |                         |
|--|-------------------------|
| 1. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ (รองประธานกรรมการ)           | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางกิ่งเทียน บางอ้อ (กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ) | เจ้าหน้าที่บริหาร       |
| 3. นายมานพ หิมกร (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ)                   | เจ้าหน้าที่บริหาร       |

นอกจากคณะกรรมการย่อย 3 ชุดข้างต้น คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยอื่นอีก 6 ชุด รับผิดชอบดำเนินการในแต่ละธุรกิจหรือแต่ละงานที่สำคัญ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คณะกรรมการพิจารณาการประเมินราคาหลักประกัน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในกรอบอำนาจซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีกรรมการ และ/หรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานของคณะกรรมการชุดนั้นๆ รับผิดชอบควบคุมดูแล ให้การปฏิบัติในแต่ละธุรกิจ หรือแต่ละงานของบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อยถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท โดยองค์ประกอบคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด มีรายละเอียดดังนี้



**1. คณะกรรมการสินเชื่อ มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้**

- (1) กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงิน/ตลาดทุน และให้เป็นไปตามระเบียบของหน่วยงานราชการซึ่งกำกับดูแลบริษัท
- (2) พิจารณออนุมัติวงเงินสินเชื่อต่างๆ ที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อนำเสนอ
- (3) ควบคุมความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ
- (4) อำนาจอนุมัติสินเชื่อให้เป็นไปตามมติที่ประชุมกรรมการบริษัทกำหนด
- (5) รายงานสถานะและผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

**2. คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้**

- (1) กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงิน/ตลาดทุน และให้เป็นไปตามระเบียบของหน่วยงานราชการซึ่งกำกับดูแลบริษัท
- (2) พิจารณออนุมัติวงเงินการลงทุนต่างๆ ที่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนนำเสนอ
- (3) กำหนดสัดส่วนการลงทุนประเภทต่างๆ
- (4) ควบคุมความเสี่ยงในการลงทุน รวมถึงการกำหนดจุดตัดขาดทุน
- (5) อำนาจอนุมัติการลงทุนให้เป็นไปตามมติที่ประชุมกรรมการบริษัทกำหนด
- (6) รายงานสถานะและผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

**3. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้**

- (1) กำหนดเป้าหมายทางการเงิน โครงสร้างของงบการเงิน การตั้งราคา และผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้เป็นไปตามเป้าหมาย และนโยบายของบริษัท
- (2) กำหนดนโยบายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
- (3) กำหนดเพดานความเสี่ยงโดยคำนึงถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และมอบหมายให้หน่วยงานกำกับและตรวจสอบภายในติดตามผลอย่างใกล้ชิด
- (4) อำนาจให้กรรมการและผู้บริหารมีข้อมูลเพียงพอในการประเมินความเสี่ยงเพื่อตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (5) นำเสนอนโยบายและผลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินต่อคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

#### 4. คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- (1) พิจารณออนุมัติรับลูกหนี้เข้าโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อเสนอ
- (2) พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งกำหนดอำนาจหน้าที่ โดยเฉพาะอำนาจในการเจรจาต่อรองกับลูกหนี้ ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้
  1. เจ้าหน้าที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควรเป็นกลุ่มเจ้าหน้าที่ที่เป็นอิสระจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ดูแลลูกหนี้รายนั้นๆ
  2. ในกรณีที่บริษัท กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท มีความสัมพันธ์ หรือผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ บริษัทจะต้องแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะเป็นผู้ทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ เช่น สถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือเกี่ยวกับการเงิน หรือบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียง เป็นต้น
- (3) พิจารณออนุมัติแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สำหรับรายที่ไม่มีส่วนสูญเสีย และรายที่มีส่วนสูญเสียเป็นเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ในกรณีที่ส่วนสูญเสียเกิน 10 ล้านบาท จะต้องอนุมัติโดยเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัท (ทั้งนี้ คำว่า “ส่วนสูญเสีย” ให้อ้างอิงถึง ส่วนขาดทุนทางบัญชีที่เกิดขึ้นจริง กล่าวคือเท่ากับมูลหนี้ตามบัญชีหลังจากหักสำรองหนี้สูญ และจำนวนเงินหรือมูลค่าปัจจุบันที่ตกลงรับชำระจากลูกหนี้รายนั้นๆ แล้ว)
 

อนึ่ง ในกรณีที่เป็นการยึดอายุนี้ หรือปรับลดอัตราดอกเบี้ย อันสืบเนื่องมาจากภาวะตลาดในขณะนั้นมีอัตราดอกเบี้ยลดลง หรือความเสี่ยงในตัวลูกหนี้ลดลงให้เป็นอำนาจของเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่จะอนุมัติได้
- (4) กำกับดูแลการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติงาน
- (5) พิจารณาปรับปรุงแก้ไขระเบียบวิธีปฏิบัติงาน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบ เว้นแต่เป็นการแก้ไขในเรื่องอำนาจการอนุมัติแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามข้อ (3) จะต้องเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

#### 5. คณะกรรมการพิจารณาการประเมินราคาหลักประกัน มีอำนาจหน้าที่พิจารณาและอนุมัติผู้ประเมินราคาอิสระ รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคาหรือผลการตีราคา ทั้งที่กระทำโดยผู้ประเมินราคาอิสระและผู้ประเมินราคาภายใน โดย



กรรมการทุกคนจะต้องให้ความเห็นของตนเป็นลายลักษณ์อักษรประกอบการพิจารณา และอนุมัติดังกล่าว

#### 6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ คือ
  - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
  - ความเสี่ยงด้านเครดิต
  - ความเสี่ยงจากตลาด
  - ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
  - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ
  - ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
- (2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- (4) ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

#### (1) กรรมการอิสระ

##### **คุณสมบัติของกรรมการอิสระ**

เพื่อให้กรรมการอิสระของบริษัทมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง บริษัทได้กำหนดนิยาม “กรรมการอิสระ” หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน และได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ที่เข้มกว่าข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้



- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณา



ภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทที่สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

กรณีได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการตรวจสอบ ต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

- 1) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ
- 2) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

ทั้งนี้ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัททุกคน มีคุณสมบัติความเป็นอิสระครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดข้างต้น

## (2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

### 2.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้คัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงกรรมการอิสระของบริษัท เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง มีทักษะความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับขนาด และองค์ประกอบขององค์กร เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติ หรือศาลมีคำสั่งให้ออก เป็นต้น หรือเพื่อพิจารณาก่อนการลงคะแนนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในกรณีแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม ซึ่งตามข้อบังคับบริษัทกำหนดให้บริษัทมีกรรมการได้ไม่เกิน 9 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 โดยอัตราหรือออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่ออกจากตำแหน่งนั้นอาจจะเลือกตั้งเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

มติคณะกรรมการในการแต่งตั้งกรรมการ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในกรณีนี้ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

ส่วนการแต่งตั้งกรรมการบริษัทที่เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงของตนที่มีทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
- 3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น
- 4) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด





ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อบุคคล เข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

สำหรับผู้ที่จะได้รับการคัดเลือกเป็นกรรมการอิสระของบริษัทนั้น จะต้องมีความเหมาะสม ความเป็นอิสระตามที่บริษัทกำหนด (รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ระบุไว้ในข้อ 9.3 (1))

## 2.2 การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณากลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

## 9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการที่จะป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์แก่ตนเองและผู้อื่น ทั้งนี้ โดย การกำหนดโครงสร้างขององค์กรอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการจัดทำจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจและระเบียบข้อปฏิบัติของพนักงาน ในการห้ามเปิดเผยหรือใช้ข้อมูล ภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตนในทางมิชอบโดยเด็ดขาด รวมถึงการห้ามนำข้อมูลใด ๆ เกี่ยวกับฐานะการเงินของ บริษัทไปเปิดเผยก่อนที่จะมีการประกาศอย่างเป็นทางการผู้ฝ่าฝืนจะได้รับการพิจารณาโทษตามแต่กรณี

## 9.5 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

### ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมาเป็นจำนวน 1,500,000 บาท

### ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษ และจัดทำรายงานต่อ ธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ผู้สอบบัญชี จำนวนรวมทั้งสิ้น 200,000 บาท

## 9.6 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และเป็นธรรมภายใต้กรอบของ กฎหมายและตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและให้ ความร่วมมือในกิจกรรมที่สร้างสรรค์และนำความเจริญสู่สังคม



### จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัท ได้ระบุถึง

- กำกับ จัดการ และดำเนินการประกอบธุรกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและโปร่งใส เพื่อผลประโยชน์ของลูกค้า ลูกจ้าง ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
- พัฒนาและขยายขอบเขตความชำนาญในทางวิชาชีพและความรู้ของกรรมการ ฝ่ายจัดการ และลูกจ้างให้กว้างขวางขึ้น เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบของตนได้อย่างครบถ้วนและเหมาะสม
- ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
- ติดตามและจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าให้เป็นปัจจุบันและอย่างเพียงพอ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดให้มีคำแนะนำและบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า
- จัดให้ลูกค้าได้ทราบถึงข้อมูลข่าวสารที่มีนัยสำคัญที่เห็นว่าถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างเหมาะสม
- หลีกเลี่ยงความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นด้วยการปฏิบัติอย่างยุติธรรม ด้วยการเปิดเผยการขัดแย้งของผลประโยชน์ใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และด้วยการเก็บรักษาความลับของลูกค้า
- เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าให้ปลอดภัย และแยกต่างหากจากทรัพย์สินของบริษัท
- รักษาไว้ซึ่งฐานะการเงินที่มั่นคง มีเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับภาระผูกพันใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ
- จัดรูปแบบโครงสร้างองค์กรเพื่อให้บริหารงานมีประสิทธิภาพและมีระบบควบคุมภายในที่รัดกุม
- ให้ความร่วมมือในกิจกรรมเพื่อจัดให้มีการสร้างสรรค์ และความเจริญสู่สังคม
- ละเว้นการกระทำอันเป็นการกล่าวร้ายซึ่งผิดต่อกฎหมายหรือไม่เป็นความจริงต่อบริษัทคู่แข่ง
- ให้ความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่ในการตรวจสอบหรือรายงานการดำเนินงานอันผิดกฎหมาย (ถ้ามี)



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ดังนี้

### **การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

ในปี 2556 บริษัทได้ลงนามแสดงเจตนารมณ์แนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) โดยจะได้ดำเนินการกำหนดนโยบายต่อไปในปี 2557

### **ชุมชน/สังคม**

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้บริษัทมุ่งดำเนินการ และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน สังคม โดยการบริจาคเพื่อกิจกรรมทางศาสนาและการศึกษา ตามสมควรอย่างสม่ำเสมอ

### **สิ่งแวดล้อม**

บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาสภาพแวดล้อม ไม่สนับสนุนการดำเนินการใดๆ ที่มีผลทำลายสิ่งแวดล้อม ดูแลการใช้ทรัพยากร วัสดุ อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงานอย่างประหยัด เลือกใช้อุปกรณ์ที่ประหยัดพลังงาน หรือนำกลับมาใช้ซ้ำเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างคุ้มค่ามากที่สุด ดูแล จัดเก็บ กำจัดขยะหรือสิ่งของเหลือใช้ให้ถูกสุขลักษณะ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง รวมทั้งส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อ การดูแลและรักษาสภาพแวดล้อม

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี และผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง และความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของบริษัท โดยบริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงานของบริษัทยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผล และความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบผ่านการหารือ และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วยการพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาระการรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอ และคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทในกรณีที่มีข้อเสนอแนะ หรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

บริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดวัฒนธรรมของการควบคุม และจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงานกำหนดระเบียบวินัยของพนักงานจรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัย ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติงานบริษัทกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน กระบวนการปฏิบัติงานจะถูกกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัท

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทใช้เกณฑ์ความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของบริษัท การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในถือเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของบริษัททำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของบริษัท



บริษัทมอบหมายให้นายสรพล บุพนมิตร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานฝ่ายตรวจสอบ และรับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สถาบันคุ้มครองเงินฝาก สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมายรวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด โดยการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตามเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2556 บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องโยงหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามสัญญาระหว่างบริษัทและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติโดยทั่วไปในการทำธุรกิจของบริษัทที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก ยกเว้นการให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบสวัสดิการพนักงานของบริษัท (โปรดดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ของงบการเงินประกอบ)

สรุปรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลที่เกี่ยวข้องโยงหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปี 2556 ดังนี้

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ราคา / อัตราค่าธรรมเนียม
1. บจ.ปรีดาปราโมทย์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	13.94	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
2. บจ.บุญเอนก	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1.24	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
3. บมจ.อีเทอเนล เอนเนอจี	- มีกรรมการร่วมกันคือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	28.12	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
4. บจ.เอนกบุญ	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.15	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
5. บจ.เทียร์ วัน เนทเวิร์ค	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.16	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
6. บจ.จิโรลา (ประเทศไทย)	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.06	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
7. บจ. บิสแอนด์ฟัน	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.08	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป



บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ราคา / อัตราค่าธรรมเนียม
8. บจ.เอ็กซ์เซล ลิงค์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.67	คิดดอกเบี้ยในอัตรากกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
9. บจ. ไอ ทาวเวอร์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3.57	คิดดอกเบี้ยในอัตรากกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
10. บจ. เทคโนโลยีบริหารธุรกิจ รักไทย	- มีกรรมการร่วมกันคือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3.25	คิดดอกเบี้ยในอัตรากกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
11. บจ.ไฮ-เทค เน็ตเวิร์ค	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3.06	คิดดอกเบี้ยในอัตรากกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
12. บมจ. ประชาอากรณ	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.49	คิดดอกเบี้ยในอัตรากกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
13. บจ.อีเทอเน็ต เอนเนอซี แอนด์ อิเล็กทรอนิกส์	- มีกรรมการร่วมกันคือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.47	คิดดอกเบี้ยในอัตรากกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
14. บจ.พลังเกษตรอุตสาหกรรม	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.05	คิดดอกเบี้ยในอัตรากกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป



บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ราคา / อัตราค่าธรรมเนียม
15. บจ.แอล.เอ็ม.เทค.	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.03	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
16. บจ.เอเอเอ โฮลดิ้ง	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.08	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
17. บจ.รักษ์วารี	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.27	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
18. บจ.เจริญพรพลังงาน	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สุรางศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.21	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
19. บจ.ทัศน์ศิริ	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.01	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
20. บจ.ดีเอส เซอร์วิส	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.13	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
21. บจ.แอคทีฟ คอมมิวนิเคชั่น	ถือหุ้น โดยบริษัทที่มีกรรมการ คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และญาติสนิทของกรรมการ คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.11	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
22. บจ.ธรรมวงศ์	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.02	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
23. บจ.คอมลิงค์	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนายธิดิธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.05	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป





สำหรับ ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)
1. บจ. ปรีดาปราโมทย์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพุกภัย เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	16.00
2. บจ.บุญเอนก	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สว่างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพุกภัย เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	40.00
3. บมจ.อีเทอเนล เอนเนอซี	- มีกรรมการร่วมกันคือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนายวรกิจ สว่างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพุกภัย เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	862.50
4. บจ.เอนกบุญ	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- เงินรับฝาก	4.88
5. บจ.เพียร์ วัน เนทเวิร์ค	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- เงินรับฝาก	5.33
6. บจ.จิโรลา (ประเทศไทย)	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพุกภัย เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	2.20
7. บจ. บิสแอนด์ฟัน	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- เงินรับฝาก	2.39
8. บจ.เอ็กซ์เซล ลิงค์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพุกภัย เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	18.65
9. บจ. ไอ ทาวเวอร์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรม โรจนพุกภัย เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	644.00



บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)
10. บจ. เทคโนโลยีบริหารธุรกิจรักไทย	- มีกรรมการร่วมกันคือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	195.00
11. บจ. ไฮ-เทค เน็ทเวิร์ค	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	41.00
12. บจ. อีเทอเนล เอนเนอจี แอนด์ อิเล็กทรอนิกส์	- มีกรรมการร่วมกันคือ นายวรกิจ สว่างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	15.60
13. บจ.พลังเกษตรอุตสาหกรรม	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	1.30
14. บจ. แอล.เอ็ม.เทค	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	0.70
15. บจ.เอเอเอ โซลดิ้ง	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	2.71
16. บจ.รักษ์วาริ	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	8.51
17. บจ. เจริญพรพลังงาน	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สว่างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	24.00
18. บจ.ทัศน์ศิริ	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	0.50



บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)
19. บจ. ดีเอส เซอร์วิส	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	10.45
20. บจ. แอคทีฟ คอมมิวนิเคชั่น	ถือหุ้นโดยบริษัทที่มีกรรมการ คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และญาติสนิทของกรรมการ คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	7.00
21. บจ. ธรรมวงษ์	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัท ดังกล่าว	- เงินรับฝาก	1.53
22. บจ. บุญเอนกอนันต์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ - มีกรรมการและญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	3.00

### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีระเบียบวิธีปฏิบัติงาน เรื่อง การทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายในการทำรายการระหว่างกันจะเป็นไปตามปกติของธุรกิจซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก ยกเว้นการให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งจะเป็นไปตามระเบียบสวัสดิการของพนักงาน

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทพิจารณารายการโดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก การอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

1. รายการระหว่างกันที่เป็นไปตามราคาและเงื่อนไขที่ใช้กับกรณีลูกค้าทั่วไป การอนุมัติรายการให้ เป็นไปตามวงเงินและอำนาจการอนุมัติปกติทั่วไปที่กำหนดในแต่ละเรื่อง
2. รายการระหว่างกันนอกเหนือจากที่กล่าวในข้อ 1 ให้นำเสนอรายละเอียด รายการ ความสัมพันธ์ ความเหมาะสมของการทำรายการ และความเห็นของผู้เชี่ยวชาญอิสระที่เป็นบุคคลที่ 3 (ผู้สอบบัญชี/ผู้ประเมินราคา ทรัพย์สิน/วิศวกรอิสระ/สำนักงานกฎหมาย) (ถ้ามี) ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ



และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอการตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติก่อน เว้นแต่เรื่องที่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย

3. ข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้บริษัทปฏิบัติตามประกาศหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการระหว่างกันที่ เข้าข่ายต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำสรุปรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น และเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี