

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 6,550,000,020 บาท เรียกชำระแล้ว 6,550,000,020 บาท โดยแบ่งเป็น

- (1) ทุนสามัญ มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 6,550,000,000 บาท เรียกชำระแล้วจำนวน 13,100,000,000 หุ้น
- (2) ทุนบริสุทธิแปลงสภาพ ชนิดไม่สะสมและร่วมรับเงินปันผล มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท จำนวน 40 หุ้น เรียกชำระแล้วเต็มจำนวน (อัตราปันผลร้อยละ 3 ต่อปี ซึ่งจะจ่ายในปีที่บริษัทมีกำไรและมีการตั้งสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น ๆ จนครบถ้วน รวมทั้งไม่มีขาดทุนสะสม)

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรก (ณ. วันที่ 10 มิถุนายน 2559)	จำนวนหุ้น (พาร์ 0.25 บาท)	ร้อยละ(%)
1. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร	2,108,000,000	8.05
2. นายสมพงษ์ ชลคดีดำรงกุล	1,965,000,000	7.50
3. นายกัมพล ตติยกุล	1,600,000,000	6.11
4. นายชาลิต เศรษฐเมธีกุล	1,600,000,000	6.11
5. นายพิสุทธิ์ เตชะไคศยะ	1,200,000,000	4.58
6. นส. กนกวรรณ เล็กวิจิตร	1,198,648,000	4.57
7. นายไชยกร บุญลพ	800,000,000	3.05
8. นายอัฐ ทองแดง	738,906,000	2.82
9. นายอิทธิ ทองแดง	738,906,000	2.82
10. นส.วิอร ทองแดง	738,906,000	2.82

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

โดยปกติ บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีแล้ว แต่เนื่องจากบริษัทยังคงมีขาดทุนสะสม บริษัทจึงยังไม่มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

อนึ่ง การลดทุนเพื่อล้างส่วนต่ำมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมนั้น กฎหมายกำหนดระยะเวลาให้เจ้าหนี้คัดค้านภายใน 2 เดือน และเนื่องจากปัจจุบัน บริษัทยังคงมีคดีพิพาทกับเจ้าหนี้บริษัทจดทะเบียน ดังนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 35/2559 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2559 จึงมีนโยบายที่จะดำเนินการลด

ทุนเพื่อล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมให้เสร็จสิ้นภายใน 6 เดือนนับจากวันที่คดีความและข้อพิพาทระหว่างบริษัทกับเจ้าหนี้บริษัทจดทะเบียนสิ้นสุดลง

8 โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors) ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายวิจิตร สุพินิจ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 แทนนายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
2. นายวิเศษ ภาณุหัต รองประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เดิมดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทจนถึงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 จึงเปลี่ยนเป็นรองประธานกรรมการบริษัท โดยวาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2559 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
3. นายชวลิต สาสีผล ประธานกรรมการบริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เดิมดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จนถึงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 จึงเปลี่ยนเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยวาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 เมษายน 2559 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
4. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เอียร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 แทนนส.นรนุช ไข่แก้วที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
5. นางรัชนีกร จินตกานนท์ กรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
(เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2558 แทนนายจิตติศักดิ์ สกุลครุ ที่ลาออก โดยวาระการดำรงตำแหน่งถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560)
6. นายพินิจ วุฒิพันธ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 27 เมษายน 2558 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561)
7. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 29 เมษายน 2557 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560)
8. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 27 เมษายน 2558 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561)
9. นายยรรยง ศิริพันธ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(วาระการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 9 พฤษภาคม 2559 ถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562)
10. นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ กรรมการ กรรมการอิสระ
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 9 พฤษภาคม 2559 ลาออก 9 กุมภาพันธ์ 2560)
11. นส. นรนุช ไข่แก้ว กรรมการ กรรมการอิสระ
(เข้าดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 9 พฤษภาคม 2559 ลาออก 9 กุมภาพันธ์ 2560)

หมายเหตุ ! ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 นายวิเศษ ภาณุทัต ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และ นายชวลิต สาลีผล ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560 นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ และ นส.นรณัฐ ไผ่แก้ว ได้ขอลาออกจากกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นายวิเศษ ภาณุทัต นายชวลิต สาลีผล และนางรัชนิกร จินตกานนท์ โดยกรรมการสองในสามคนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ภายหลังวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นายวิเศษ ภาณุทัต นายชวลิต สาลีผล นางรัชนิกร จินตกานนท์ และนายวิวัฒน์ วิฑูรย์เขียว โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีการประชุมทั้งหมด 41 ครั้ง แบ่งออกเป็นการประชุม คณะกรรมการคณะต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. คุณวิเศษ ภาณุทัต	ประธานกรรมการ	35 / 35	1 / 1	-	1 / 1
2. คุณชวลิต สาลีผล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	35 / 35	1 / 1	-	1 / 1
3. คุณรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ	31 / 35	1 / 1	-	1 / 1
4. คุณพินิจ วุฒิพันธุ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	35 / 35	-	4 / 4	-
5. คุณศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	35 / 35	-	4 / 4	-
6. คุณพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ	34 / 35	-	4 / 4	-
7. คุณพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	กรรมการอิสระ	20 / 22	-	-	-
8. คุณยรรยง ศิริพันธ์ (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	กรรมการอิสระ	20 / 22	-	-	-
9. คุณนรณัฐ ไผ่แก้ว (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	กรรมการอิสระ	22 / 22	-	-	-

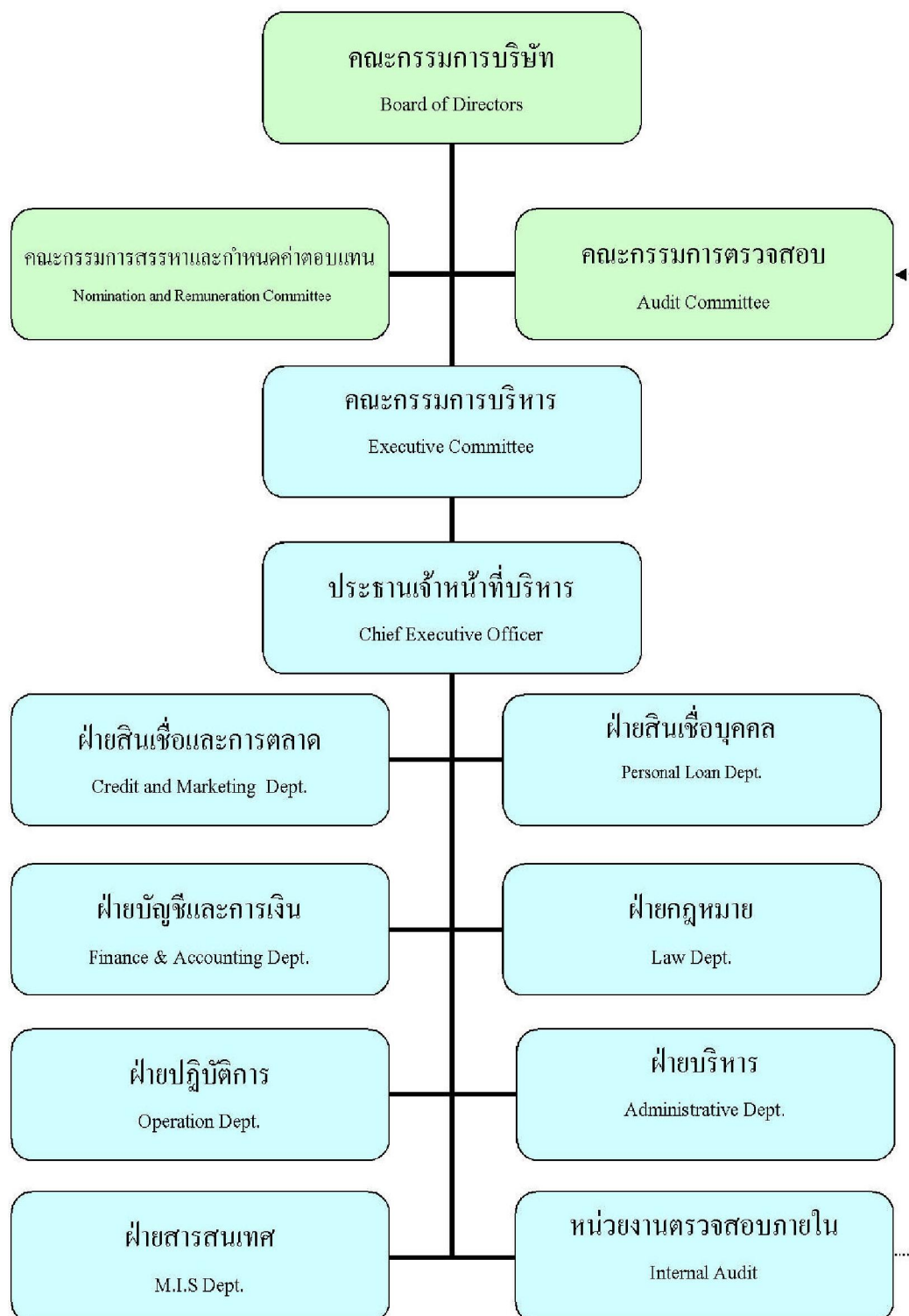
ทั้งนี้ การประชุมทุกครั้งได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการพร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

8.2 ผู้บริหาร (Executive Officer) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. นายชวลิต สาลีผล | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางสาวอภิญญา บริเวชานนท์ | ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายสารสนเทศ / ฝ่ายบริหาร |
| 3. นางสาวจิราภรณ์ แมตสสถาน | ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ |
| 4. นางสาววิภาจรี ธนเศรษฐ | ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 5. นายศุภนิช วงศาโรจน์ | ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย |

อนึ่ง เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งนายวิวัฒน์ วิทยุรีย์ไชยร เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารแทนคุณชวลิต สาลีผล และเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งนายเกริกเกียรติ กู้เกียรตินันท์ เป็นกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจ และนายกัญญ์ณวัณฐ์ บุญสุนานนท์ เป็นกรรมการผู้จัดการ สายปฏิบัติการสินเชื่อ

โครงสร้างองค์กร (Organization Chart)



ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นส.อภิญญา บริเวชานนท์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 28 กรกฎาคม 2551 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

❖ ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอแนวทางในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยกำหนดเป็นนโยบายว่าค่าตอบแทนจะต้องอยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับกิจการที่มีขนาดใกล้เคียงกันที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน คำนึงถึงภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน และจะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ได้มีมติให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณารายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ แต่รวมแล้วไม่เกิน 2.20 ล้านบาท และกำหนดค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

- ประธานกรรมการไม่เกิน 25,000 บาทต่อครั้ง
- กรรมการไม่เกิน 20,000 บาท/ครั้ง/คน

ในปี 2559 สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม				โบนัส กรรมการ	รวม
		คณะกรรมการ บริษัท	กรรมการ บริหาร	กรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน		
1. คุณวิเศษ ภาณุทัต (ประธานกรรมการ)	180,000	168,000	14,000	-	12,000	100,000	474,000
2. คุณชวลิต สาลีผล (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)	120,000	96,000	10,000	-	10,000	100,000	336,000
3. คุณรัชนิกร จินตนาพันธ์ (กรรมการ)	120,000	96,000	10,000	-	10,000	41,667	236,000
4. คุณพินิจ วุฒิพันธุ์ (ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)	120,000	96,000	-	96,000	-	100,000	412,000
5. คุณศุภณัฐ พงษ์เสริม (กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)	120,000	96,000	-	72,000	-	100,000	388,000
6. คุณพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ (กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ)	120,000	96,000	-	72,000	-	100,000	388,000
7. คุณพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ (กรรมการอิสระ) (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม)	80,000	64,000	-	-	-	-	144,000



รายชื่อ	ค่าตอบแทน (รายเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม				โบนัส กรรมการ	รวม
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	กรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน		
2559)							
8. คุณยรรยง ศิริพันธ์ (กรรมการอิสระ) (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	80,000	64,000	-	-	-	-	144,000
9. คุณนรรนุช ไม้แก้ว (กรรมการอิสระ) (ได้รับแต่งตั้งเมื่อ 9 พฤษภาคม 2559)	80,000	64,000	-	-	-	-	144,000
รวม	1,020,000	840,000	34,000	240,000	32,000	541,667	2,707,667

หมายเหตุ ! ค่าใช้จ่ายโบนัสกรรมการ รวมอยู่ในค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัท

❖ ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหารของบริษัท ตามนโยบายของสำนักงาน กสท. คือผู้บริหารระดับผู้จัดการขึ้นไปอยู่ในรูปของเงินเดือน เงินประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัส ดังนี้

	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
จำนวนผู้บริหาร (คน)	7	6	6 (ลาออกระหว่างปี 1 คน)
เงินเดือน เงินประกันสังคม และโบนัส	8,543,810.25	9,439,385.00	9,272,100.00
เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัทสมทบในอัตรา 5 % ของเงินเดือน)	385,752.00	403,619.25	415,860.00
ค่าตอบแทนรวม	8,929,562.25	9,843,004.25	9,687,960.00

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556, 2557, 2558 และ 2559 บริษัทมีพนักงานประจำรวมทั้งสิ้น 19 คน, 19 คน, 19 คน และ 33 คนตามลำดับ (ไม่รวมผู้บริหารตามค่านโยบายของสำนักงาน กสท. จำนวน 8 คน, 7 คน, 6 คน และ 5 คนตามลำดับ) บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 7,484,677.82 บาท, 7,927,009.81 บาทและ 15,479,408.20 บาทตามลำดับ ซึ่งผลตอบแทนได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยแบ่งพนักงานตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธค. 2556	31 ธค. 2557	31 ธค. 2558	31 ธค. 2559
สินเชื่อและการตลาด	3	2	3	7

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)			
	31 ธค. 2556	31 ธค. 2557	31 ธค. 2558	31 ธค. 2559
สินเชื่อบุคคล	2	3	1	1
กฎหมาย	2	2	2	2
ปฏิบัติการ	1	1	1	2
พัฒนารัฐกิจ	-	-	-	3
บัญชีและการเงิน	3	3	3	4
บริหาร	3	3	3	3
สารสนเทศ	1	1	1	3
ส่วนตรวจสอบภายใน	1	1	1	2
สาขาเชียงใหม่	2	2	2	4
สาขาโคราช	1	1	2	3
รวม	19	19	19	34

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

- บริษัทมีนโยบายในการอบรมพัฒนาพนักงานอย่างสม่ำเสมอทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร เพื่อเพิ่มความรู้ และพัฒนาทักษะความสามารถของพนักงานทุกระดับ โดยพิจารณาจากคุณวุฒิ ประสบการณ์ และตำแหน่งงาน
- บริษัทมีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด และการให้ผลตอบแทนการทำงานอย่างเหมาะสม
- บริษัทจัดให้มีสวัสดิการการตรวจสุขภาพประจำปีทั่วไป และการตรวจสุขภาพเฉพาะตามอายุให้แก่พนักงาน การประกันชีวิตกลุ่มให้กับพนักงาน เพื่อเป็นการเพิ่มคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ตระหนักถึงบทบาท และหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในการสร้างเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ และความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ด้วยการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส โดยในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้มอบนโยบายให้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจ เพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น สำหรับนโยบายในแต่ละหมวดมีดังนี้

ก) หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติและนักลงทุนสถาบัน โดยไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น แต่รวมถึงการส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตน มีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยการให้ผู้ถือหุ้นได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงการใช้สิทธิลงคะแนนในเรื่องสำคัญของบริษัท เป็นต้น

ก่อนการประชุม : คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอคำถามได้เป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทได้เผยแพร่หลักเกณฑ์บนเว็บไซต์ของบริษัท ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้กำหนดวันประชุมที่ไม่ใช่วันหยุดต่อเนื่อง และกำหนดเวลาประชุมไม่เข้างานเกินไป และกำหนดสถานที่ประชุมในบริเวณที่มีการคมนาคมสะดวก และมีสถานที่จอดรถเพียงพอพร้อมแนบแผนที่สถานที่ประชุมและการเดินทางให้แก่ผู้ถือหุ้น

ในปี 2559 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้งคือการประชุมสามัญประจำปี 1 ครั้งและการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง โดยได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายละเอียดของแต่ละวาระการประชุมทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างประเทศ อีกทั้งยังได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นการล่วงหน้า 1 เดือนก่อนวันประชุม และส่งหนังสือเชิญประชุมให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทเป็นผู้จัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาพิจารณารายละเอียดของแต่ละวาระ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดเตรียมอาคารแสดงปวีไ้ให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นที่มอับฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย ตลอดจนมีแบบมอับฉันทะทั้ง 3 รูปแบบตามที่กฎหมายกำหนดให้

ระหว่างการประชุม : บริษัทอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดเจ้าหน้าที่คอยดูแลต้อนรับ จัดให้มีของว่างสำหรับผู้ถือหุ้น และอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นในกรณีที่มอับฉันทะต้องการซักถามกรรมการในระหว่างการประชุม คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้งเพื่อตอบข้อซักถามและรับฟังข้อเสนอแนะจากผู้ถือหุ้น ในปี 2559 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้ง โดยมีการประชุมครบถ้วนทุกครั้ง

การประชุมดำเนินไปตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม ซึ่งได้แจ้งผ่านเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า 1 เดือน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและซักถามเรื่องต่างๆ ในแต่ละวาระโดยตรงอย่างเต็มที่ ก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบวิธีการลงคะแนนเสียงและสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจน โดยระหว่างการประชุม มีการแสดงผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นในทุก ๆ วาระด้วย

ภายหลังการประชุม : บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระบนเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ภายในวันทำการถัดไปนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบและสามารถตรวจสอบผลการลงมติได้อย่างรวดเร็ว สำหรับรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการบันทึกข้อมูลครบถ้วนเกี่ยวกับรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม-ตอบ หรือข้อคิดเห็นโดยสรุป มติที่ประชุม โดยแยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยหรืองดออกเสียง พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานบนเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นไม่ต้องรอถึงการประชุมครั้งต่อไป

อนึ่ง ในปี 2559 บริษัทยังมีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม

ข) หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือนักลงทุนสถาบัน เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันอย่างแท้จริง โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้

- 1) ดำเนินการประชุมตามลำดับระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ หรือเพิ่มวาระการประชุมในการประชุมอย่างกระทันหัน ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบการพิจารณาระเบียบวาระต่าง ๆ
- 2) อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือกรรมการอิสระ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วมประชุมและลงมติแทนได้
- 3) จัดให้มีการบันทึกการรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเผยแพร่รายงานการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ภายใน 14 วันหลังจากการประชุมเสร็จสิ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม หรือผู้ที่สนใจข้อมูลของบริษัทสามารถรับทราบรายละเอียดการประชุมได้
- 4) บริษัทได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ของกรรมการ และผู้บริหาร โดยการแจ้งทุกท่านให้รับทราบบทบาทภาระหน้าที่ที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท และรับทราบการจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ต่อคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์

อนึ่ง ในปี 2559 บริษัทยังมีได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย มีส่วนร่วมในการสรรหาและเสนอแต่งตั้งกรรมการ

ค) หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ซึ่งจะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้บริษัท ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไว้ในจริยธรรมธุรกิจ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (รายละเอียดสามารถดูได้จาก website ของบริษัท) โดยบริษัทมีการดูแลผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่องตามนโยบาย ดังนี้

1) นโยบายด้านลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ โดยมุ่งมั่นที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีแผนงานอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงบริการของบริษัทให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างสะดวกรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่มีคุณภาพในราคาที่เป็นธรรม

2) นโยบายด้านคู่ค้า

บริษัทมีนโยบายให้ได้มาซึ่งสินค้า และบริการอย่างมีมาตรฐาน บริษัทจึงจัดให้มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เสมอภาค มีความเป็นธรรม และไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้า และเป็นไปตามขั้นตอนด้วยความโปร่งใส

3) นโยบายด้านเจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย การเจรจาแก้ปัญหาตั้งอยู่บนพื้นฐานของความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

4) นโยบายด้านคู่แข่ง

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี

5) นโยบายด้านพนักงาน

บริษัทตระหนักดีว่า พนักงานเป็นทรัพยากรหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ และเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของการบรรลุเป้าหมายของบริษัท จึงได้กำหนดแนวนโยบายของบริษัทที่จะให้การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน การแต่งตั้ง โยกย้าย ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน

6) นโยบายด้านผู้ถือหุ้น

บริษัทมีหน้าที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว บริษัทจึงมีนโยบายการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนตัดสินใจดำเนินการใด ๆ ด้วยจิตใจอันบริสุทธิ์ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม

7) นโยบายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะร่วมสร้างความเจริญของบริษัท ควบคู่ไปกับการช่วยพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยการส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกและมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม โดยการรณรงค์อนุรักษ์การใช้พลังงานและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

ง) หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการมีนโยบายให้บริษัทมีการดำเนินงานด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้ มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย พร้อมทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา น่าเชื่อถือ และทั่วถึงโดยทุกฝ่ายสามารถเข้าถึงข้อมูลอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในการเปิดเผยข้อมูลสำคัญของบริษัท บริษัทจะจัดทำเป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน

คณะกรรมการมีนโยบายในเรื่องการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร โดยกำหนดให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับรายการเกี่ยวโยง และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้อย่างชัดเจน โดยในการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียภายใน 15 วันหลังจากเข้าดำรงตำแหน่ง โดยให้เปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารในนิติบุคคลอื่น และข้อมูลการถือหุ้นในนิติบุคคลอื่น ทั้งของผู้รายงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้รายงาน เพื่อจัดส่งให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้เก็บรักษา และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน

ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลในการพิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการต่าง ๆ ของบริษัทได้อย่างถูกต้อง โปร่งใส และเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

จ) หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 9 คน ซึ่งมีความหลากหลายในด้านวัยวุฒิ ทักษะ ความรู้ มีวิสัยทัศน์และความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท แบ่งออกเป็น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นอิสระ 6 คน โดยกรรมการอิสระคิดเป็น 2 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ ประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นบุคคลคนเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

กรรมการแต่ละท่านสามารถปฏิบัติหน้าที่และใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ โดยสามารถตั้งคำถาม แสดงความคิดเห็น หรือคัดค้านในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งในเรื่องที่มีผลกระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่อยู่ภายใต้อิทธิพลของกลุ่มบุคคลใด

สำหรับคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” บริษัทมีการกำหนดตามเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการ เนื่องจากพิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการทุกท่านสามารถอุทิศเวลาในการเข้าประชุมได้อย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม ไม่มีกรรมการบริษัทท่านใดดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท และคณะกรรมการยังไม่มีนโยบายจำกัดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ เนื่องจากการที่กรรมการมีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี จะทำให้สามารถให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งบริษัทและผู้ถือหุ้นได้ดี

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการในเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. บริษัทมีการกำหนดเป็นนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงาน โดยมีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัท และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
2. บริษัทไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงาน กสท. / ตลาดหลักทรัพย์
3. คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมด้วยฝ่ายบริหารในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ
4. คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีกลไกตรวจสอบ และถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สินของบริษัท มีหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ในบริษัท รายงานทั้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. แต่งตั้งให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น การจัดเตรียมระเบียบวาระการประชุม จัดทำหนังสือเชิญประชุมและรายงานการประชุม จัดทำเอกสารเกี่ยวกับการประชุม รวมทั้งจัดเก็บเอกสารที่สำคัญของกรรมการและผู้บริหาร เช่น ทะเบียนกรรมการ รายงานการมีส่วนได้เสีย พร้อมทั้งดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัทในเรื่องข้อบังคับต่าง ๆ เพื่อให้การปฏิบัติของคณะกรรมการเป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับที่สำนักงาน กสท. ตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้

6. คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยได้มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน
7. คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำเดือนละ 1 ครั้งใน สัปดาห์ที่สามของเดือน รวมทั้งมีการประชุมกรณีพิเศษตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบ และเพื่อพิจารณา มีเอกสารประกอบการประชุมครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้คณะกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมกรรมการทุกท่านสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย โดยมีเลขานุการคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่บันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษร และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุม จะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสาร ฝ่ายสารสนเทศ สำนักงานใหญ่ โดยในปี 2559 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด 35 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง คณะกรรมการบริหาร 1 ครั้ง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 1 ครั้ง
8. บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมสัมมนา ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ พบปะแลกเปลี่ยนความเห็นกับคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งส่งเสริมให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรกรรมการของสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อนำความรู้และประสบการณ์มาพัฒนาองค์กรต่อไป
9. การสรรหากรรมการและผู้บริหาร : เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยบุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหา ซึ่งจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ ขึ้นกับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการจำนวน 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

- ❖ **คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)** ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

	ตำแหน่ง	วันที่ดำรงตำแหน่ง
1. นายวิจิตร สุพินิจ	ประธานกรรมการ	14 กุมภาพันธ์ 2560
2. นายวิเศษ ภาณุทัต	รองประธานกรรมการ	27 พฤษภาคม 2553
3. นายชวลิต สาลีผล	ประธานกรรมการบริหาร	19 มกราคม 2554
4. นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เธียร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	14 กุมภาพันธ์ 2560
5. นางรัชนิกร จินตกานนท์	กรรมการ	3 สิงหาคม 2558

6. นายพินิจ วุฒิพันธุ์	กรรมการอิสระ	19 มกราคม 2554
7. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม	กรรมการอิสระ	27 พฤษภาคม 2553
8. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์	กรรมการอิสระ	19 มกราคม 2554
9. นายยรรยง ศิริพันธ์	กรรมการอิสระ	9 พฤษภาคม 2559
10. นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์	กรรมการอิสระ	9 พฤษภาคม 2559
11. นส. นรนุช ไม้แก้ว	กรรมการอิสระ	9 พฤษภาคม 2559

หมายเหตุ! ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 นายวิเศษ ภาณุทัต ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท และนายชวลิต สาสืผล ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560 นายพงษ์ศักดิ์ พิบูลศักดิ์ และนส.นรนุช ไม้แก้ว ได้ขอลาออกจากกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ นส.อภิญา บริเวชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่องู้อหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามนโยบาย แนวทาง และเป้าหมายที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่องู้อหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ทั้งในปัจจุบัน และในระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ และขอบบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการยังได้กำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้ เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาอนุมัติ

- นโยบาย แผนธุรกิจ เป้าหมายการลงทุน แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
- การเสนอแต่งตั้งและสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท
- การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการย่อย
- การทำรายการที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง สำหรับรายการที่มีขนาดเล็ก และขนาดกลาง ที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการกำกับดูแล แต่ยังไม่จำเป็นต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

❖ **คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)** ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 ประกอบด้วย

- นายชวลิต สาสืผล ประธานกรรมการบริหาร
 - นายวิเศษ ภาณุทัต รองประธานกรรมการบริหาร
 - นางรัชนิกร จินตกานนท์ กรรมการ
 - นายวิวัฒน์ วิฑูรย์เชียร กรรมการ
- โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 3 ท่าน มีนายวิเศษ ภาณุทัตเป็นประธานกรรมการบริหาร และนายชวลิต สาสืผล และนางรัชนิกร จินตกานนท์ เป็นกรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. มีหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์การประกอบกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ตามนโยบาย ข้อบังคับ หรือคำสั่งใด ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. วางแผนและกำหนดนโยบาย ทิศทาง กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และโครงสร้างการบริหารงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสภาวะการแข่งขันในตลาด เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. มีอำนาจอนุมัติ และ/หรือ เห็นชอบแก่การดำเนินการใด ๆ ตามปกติ และอันเป็นการบริหารกิจการของบริษัทฯเป็นการทั่วไป
4. มีอำนาจพิจารณากลับกรองหรืออนุมัติสินเชื่อ ปรับปรุงหนี้ และตัดหนี้สูญตามอำนาจที่กำหนด
5. พิจารณากลับกรองนโยบาย เป้าหมาย แผนงานประจำปีของบริษัท งบประมาณประจำปีของบริษัท และข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ หรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท
6. ควบคุมดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณ ตามที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติ
7. รายงานผลการดำเนินงานในเรื่อง และภายในกำหนดเวลาดังต่อไปนี้ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ
 - 7.1 รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รายไตรมาส
 - 7.2 รายงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย

❖ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

- | | |
|----------------------------|---------------------------------------|
| 1. นายวิเศษ ภาณุทัต | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายชวลิต สาสีผล | กรรมการ |
| 3. นางรัชนิกร จินตกานนท์ | กรรมการ |
| โดยมี นส.อภิญา บริเวชานนท์ | เลขานุการบริษัทเป็นเลขานุการที่ประชุม |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอแนวทางและวิธีการ การจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
2. ทบทวนอัตราค่าตอบแทนของกรรมการ โดยพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบ สถานะทางการเงินของบริษัท ระดับอัตราค่าตอบแทนของธุรกิจใกล้เคียง และนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น
3. พิจารณานำเสนอนโยบายให้มีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์โดยรวมที่สามารถชักนำ รักษาไว้ และจูงใจพนักงานที่มีความสามารถและมีคุณสมบัติตามต้องการ
4. พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือน การเปลี่ยนแปลงเงินเดือนและผลตอบแทนประจำปีของบริษัท ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท

5. ช่วยคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทในการประเมินผลการปฏิบัติงาน และความสามารถในการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาว และเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับแผนธุรกิจ
6. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำชื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
7. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
8. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

❖ **คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด ได้แก่

- | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 2. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 3. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |

โดยมี นางสาวกัญญา จันทร์เทพ ผู้ตรวจสอบภายในเป็นผู้จัดบันทึกรายงานการประชุม

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

นายพินิจ วุฒิพันธุ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านเป็นกรรมการอิสระที่ไม่ได้เป็นเจ้าหน้าที่หรือลูกจ้างของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความ เป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ก.) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ข.) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ค.) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ง.) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - จ.) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ฉ.) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ช.) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
 - ซ.) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
8. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากคณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 1. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2. การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - 3. การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

❖ **ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer)**

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่ดูแล บริหาร ดำเนินงาน และปฏิบัติงานประจำตามปกติธุรกิจเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนระเบียบ มติ นโยบาย แผนงาน และงบประมาณที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ภายใต้กรอบของกฎหมาย และขอบเขตอำนาจที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยมอบอำนาจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำการแทนบริษัท รวมทั้งมอบอำนาจช่วงให้แก่ผู้บริหาร และ/หรือพนักงาน และ/หรือบุคคลอื่นใดตามที่เห็นสมควร เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) จึงจะสามารถทำได้ ได้แก่

- 1. การลงทุนในการพัฒนาโครงการใด ๆ ก็ตามที่มิอยู่ในนโยบายประจำปีของบริษัท
- 2. การจัดหา ซื้อ หรือรับโอนที่ดิน หรือสิ่งหาริมทรัพย์อื่นใด เพื่อนำมาใช้ในกิจการงานของบริษัท ตลอดจนการขออนุญาตหรือดำเนินการใด ๆ กับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การดังกล่าวสำเร็จลุล่วง

3. การนำสิทธิ หรือกรรมสิทธิ์ในที่ดิน หรืออสังหาริมทรัพย์ที่เป็นทรัพย์สินของบริษัท ไปวางเป็นประกันแก่บุคคล และ/หรือ คณะบุคคล และ/หรือ นิติบุคคล และ/หรือ ส่วนราชการ และ/หรือ องค์การของรัฐ เพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานของบริษัท
4. การขอเปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่าง ๆ การขอวงเงินกู้เบิกเกินบัญชี และการขอใช้บริการต่าง ๆ กับธนาคารพาณิชย์ รวมทั้งการขอเปิดบัญชีเงินฝากหรือยกเลิกการใช้บริการดังกล่าว
5. การพิจารณาอนุมัติโครงการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปี

ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือ บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด (ตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศกำหนด) ทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และ หลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

กรรมการอิสระ และนิยามกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ โดย ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 บริษัทมีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 4 คน และ กรรมการอิสระจำนวน 5 คน โดยกรรมการอิสระคิดเป็นร้อยละ 55 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

- | | |
|--------------------------------|--------------|
| 1. นายวิจิตร สุพินิจ | กรรมการอิสระ |
| 2. นายพินิจ วุฒิพันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 3. นางศุภณัฐ พงษ์เสริม | กรรมการอิสระ |
| 4. นายพิพัฒน์ อินทร์พงษ์พันธุ์ | กรรมการอิสระ |
| 5. นายบรรยง ศิริพันธ์ | กรรมการอิสระ |

นิยามของ “กรรมการอิสระ” มีดังนี้

- ก. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (นับรวมบุคคลที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ตาม กฎหมายหลักทรัพย์)
- ข. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับ เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ค. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- ง. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน

รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นที่เหมือนกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- จ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ฉ. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการ ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ช. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- ซ. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการแต่งตั้งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับของบริษัท และเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อให้ได้กรรมการมีอาชีพและความหลากหลาย โดยพิจารณาจากโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยจำนวนที่เสนอจะเท่ากับจำนวนกรรมการที่ครบวาระ หรือจำนวนกรรมการที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบจากกรรมการ จากนั้น จะนำเสนอรายชื่อกรรมการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ต่อไป

การแต่งตั้งกรรมการ มีหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง ตามจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้สิทธิตามคะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (ค) บุคคลซึ่งได้คะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้ามาเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว จะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่กำหนดเป็นระเบียบ วิธีปฏิบัติงานในทุกกระบวนการ และมีการกำหนดอำนาจอนุมัติไว้ชัดเจน ตั้งแต่ขั้นตอนการพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ การอนุมัติการจ่าย การลดหย่อนหนี้ การจัดซื้อ การอนุมัติค่าใช้จ่ายต่าง ๆ และการอนุมัติจำหน่ายทรัพย์สินบริษัท โดยตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารแล้ว และในปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมที่ไม่เกิน 30 ล้านบาท คณะกรรมการบริหารจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ยืมที่อยู่ระหว่าง 30 – 50 ล้านบาท หากเกินวงเงินดังกล่าว จะต้องพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังมีส่วนตรวจสอบภายใน ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน การอนุมัติให้เป็นไปตามอำนาจอนุมัติ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอทุกระบบงานตลอดปี โดยมีความเป็นอิสระและสอดคล้องกับมาตรฐานสากล ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการตรวจสอบตามนโยบายเชิงป้องกัน เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่ตรวจสอบ รวมทั้งมีการปรับปรุงระบบตรวจสอบภายในให้เป็นปัจจุบัน

บริษัทมีนโยบายในการควบคุมดูแลไม่ให้ผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยการควบคุมให้แต่ละฝ่ายงานสามารถเรียกข้อมูลดูได้เฉพาะส่วนงานของตนเท่านั้น คงเหลือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องบางท่านที่จะสามารถทราบข้อมูลได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้จัดให้มีการให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหารเพื่อรับทราบภาระหน้าที่ที่กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน ของคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535

นอกจากนี้ ตามข้อบังคับในการทำงานของบริษัทได้กำหนดห้ามพนักงานเปิดเผยข้อมูลใด ๆ อันเป็นเรื่องความลับของบริษัท หากฝ่าฝืนถือว่ามีความผิดทางวินัยซึ่งมีโทษคือการเลิกจ้าง และที่ผ่านมาไม่ปรากฏว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนแต่อย่างใด

9.5 คำตอบแทนผู้สอบบัญชี

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี แบ่งออกเป็น

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)



- บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทในรอบปีบัญชี 2559 เป็นจำนวนเงินรวม 1,050,000.- บาท
- สำนักงานผู้สอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัดในรอบปีบัญชี 2559 เป็นจำนวนเงินรวม 0 บาท


2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

- ไม่มี –

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจทางการเงินภายใต้หลักจริยธรรม การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการใส่ใจดูแลรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาองค์กรที่ยั่งยืน โปร่งใส และตามหลักธรรมาภิบาล บริษัทมีการกำหนดจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อสร้างความเข้าใจ และปลูกจิตสำนึกของการมีส่วนร่วม ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมในทุกกระบวนการทำงาน และการดำเนินธุรกิจ โดยมีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

ประเด็น	หลักการของ CSRI	แนวทางการดำเนินงาน
การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 	การป้องกันและกำจัดการใช้อำนาจในทางที่ผิด เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ส่วนตัว หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่นหรือต่อส่วนรวม อันเป็นการทำลายชื่อเสียงทางจริยธรรมขององค์กร	<ul style="list-style-type: none"> ● มีการกำหนดเป็นระเบียบข้อบังคับในการทำงาน และกำหนดบทลงโทษอย่างชัดเจน เพื่อป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ● ไม่เรียกรับ หรือยินยอมที่จะรับทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งอยู่นอกเหนือข้อตกลงทางการค้า ● มีการประเมินการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อกระตุ้น และปลูกจิตสำนึกให้พนักงานมีความเข้าใจและปฏิบัติให้ถูกต้องตรงกัน
สิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม 	ส่งเสริมและคุ้มครองสิทธิและเสรีภาพของบุคคล และการปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานของการเคารพในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ซึ่งกันและกัน เพื่อสร้างคุณธรรม ความมั่นคง และความสงบสุขในสังคม	<ul style="list-style-type: none"> ● กำหนดเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชนไว้ในจรรยาบรรณของพนักงาน รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้รับสิทธิและสวัสดิการอย่างเป็นธรรม ● ให้ค่าตอบแทนและผลประโยชน์แก่พนักงานที่สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทอื่นๆ ● ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ● ให้ความเสมอภาคในการแต่งตั้ง โยกย้าย ● จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ● ส่งเสริมให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถอย่างสม่ำเสมอ
การประกอบกิจการด้วย	การประกอบธุรกิจกรรมในการ	<ul style="list-style-type: none"> ● มีการติดตาม สอดส่องดูแลพนักงานอย่าง

ประเด็น	หลักการของ CSRI	แนวทางการดำเนินงาน
<p>ความเป็นธรรม</p> 	<p>ดำเนินงานอย่างมีจริยธรรม เพื่อ ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นและความ ยั่งยืนในสัมพันธภาพของธุรกิจและ ผู้เกี่ยวข้องในระยะยาว</p>	<p>สม่ำเสมอให้ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกรอบ การแข่งขันทางการค้าที่สุจริตและเป็นธรรม</p> <ul style="list-style-type: none"> ● ไม่แข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือ บิดเบือนข้อเท็จจริงของกลุ่ม ● ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของกลุ่มคู่แข่งทาง การค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม ● การแข่งขันด้วยเงื่อนไขที่เป็นธรรม ไม่เรียก หรือรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริต ในการค้ากับคู่ค้า
<p>ความรับผิดชอบต่อ ผู้บริโภค</p> 	<p>ความรับผิดชอบต่อคุณภาพ คุณสมบัติ ข้อมูลของสินค้า ตลอดจน การนำเสนอสินค้าและบริการที่มี ประโยชน์ต่อผู้บริโภค สังคม และ สิ่งแวดล้อม</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● ส่งมอบบริการที่ดีมีคุณภาพ ในราคาที่ เป็น ธรรม ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ และ ทันต่อเหตุการณ์ ● ไม่มีการกล่าวเกินความเป็นจริงอันเป็นเหตุให้ ลูกค้าเข้าใจผิดเกี่ยวกับบริการ ตลอดจนรักษา ความลับ หรือสารสนเทศของลูกค้า ไม่นำไปใช้ เพื่อประโยชน์ตนเอง หรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิ ชอบ ● ดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และราย ย่อย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2560 โดยมีกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมอย่างครบถ้วน และได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอ และความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง เพราะกระบวนการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหาร และพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องกระบวนการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทฯ จะบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ภายใต้การกำกับดูแล และการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยยึดหลักการควบคุมภายในตามแนวคิดของCOSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบหลักได้แก่

1. การควบคุมภายในองค์กร (control environment)

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร และอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร พร้อมนโยบายระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานพร้อมบทลงโทษ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อพิจารณา และตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านจริยธรรมจรรยาบรรณที่ดี เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้ และปลูกจิตสำนึกที่ดีของพนักงานทุกปี

ในด้านการดูแลบุคลากร มีการกำหนดค่าตอบแทน และสวัสดิการสำหรับบุคลากรขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถจูงใจ และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ

2. การประเมินความเสี่ยง (risk assessment)

บริษัทฯ มีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ รวมทั้งมีการติดตามผล มีข้อเสนอแนะมาตรการในการลดความเสี่ยงมาปรับให้เข้ากับธุรกิจของบริษัท และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (control activities)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบาย และกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระบวนการดูแล และการใช้ทรัพย์สินของ บริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงการแบ่งแยกหน้าที่ การสอบทานการทำงาน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่า มีการปฏิบัติงานหรือการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด

4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล (information and communication)

บริษัทฯ ส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน รวมทั้งมีความปลอดภัยของข้อมูล ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจอย่างเหมาะสม และมีการนำเสนอข้อมูลสารสนเทศที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ใช้ประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารให้บุคคลต่างๆ ทั้งภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เป็นประโยชน์หรือที่เกี่ยวกับการฉ้อฉล หรือการทุจริต การคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

5. ระบบการติดตาม (monitoring activities)

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงาน และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับรายได้ของแต่ละประเภทธุรกิจต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกเดือนอย่างเป็นระบบ หน่วยงานตรวจสอบซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ตรวจสอบ และสอบทานงาน และกระบวนการต่างๆ เพื่อประเมินผลประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รายงานข้อบกพร่อง พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขของแต่ละประเภทธุรกิจ และฝ่ายงานต่างๆ ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยง ให้อยู่ในระบบที่บริษัทยอมรับได้ และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ เพื่อให้บรรลุผลตามนโยบายของบริษัท

บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้รับผิดชอบในฝ่ายงานที่รับผิดชอบ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำการตรวจสอบการปฏิบัติและรายงานผลอย่างเป็นอิสระต่อคณะกรรมการตรวจสอบฯ โดยในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบฯ มีการประชุมรวม 4 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทพอใจระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ โดยผลจากการตรวจสอบเท่าที่ปรากฏจากหลักฐาน เอกสารที่ตรวจสอบได้ ไม่ปรากฏว่ามีการปฏิบัติที่ผิดกฎหมายหรือผิดข้อบังคับแต่อย่างใด การปฏิบัติที่ผิดพลาดที่ไม่ใช่สาระสำคัญ หน่วยงานตรวจสอบภายในได้แจ้งให้ฝ่ายจัดการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบและดำเนินการแก้ไขแล้ว

11.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทแต่งตั้งให้นางสุกัญญา จันทร์เทพ ให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทตั้งแต่วันที่ 15 พฤศจิกายน 2553 เนื่องจากมีประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัทมาเป็นเวลา 19 ปี มีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทเป็นอย่างดี และส่งฝึกอบรมในเรื่องการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในเพิ่มเติม จึงมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่บุคคลหรือกิจการต่างๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทโดยการเป็นผู้ถือหุ้น หรือมีผู้ถือหุ้นร่วมกัน หรือมีกรรมกรร่วมกัน รายการที่มีขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันได้กำหนดขึ้นโดยใช้ราคาตลาดหรือในราคาที่ตกลงกันตามสัญญาหากไม่มีราคาตลาดรองรับ

รายการธุรกิจที่สำคัญระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้:-

(หน่วย : บาท)

รายการ	ประเภทธุรกิจ	ความสัมพันธ์	31 ธ.ค. 2557	31 ธ.ค. 2558	31 ธ.ค. 2559
<u>ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม</u>					
ลูกหนี้การค้า – บมจ. ไมโครเนติก	ให้บริการด้านพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์	กรรมการร่วมกัน			
เงินให้กู้ยืม			36,684,715	36,684,715	36,684,715
ดอกเบี้ยค้างรับ			<u>2,150,357</u>	<u>2,150,357</u>	<u>2,150,357</u>
รวม			38,835,072	38,835,072	38,835,072
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			<u>(38,835,072)</u>	<u>(38,835,072)</u>	<u>(38,835,072)</u>
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ			-	-	-
(ตั้งแต่วันที่ 31 กรกฎาคม 2558 กรรมการที่มีความเกี่ยวข้องได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท ทำให้สิ้นสุดความเกี่ยวข้องตั้งแต่วันที่ดังกล่าว)					
<u>ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
ค่าที่ปรึกษากฎหมาย – บจ. สำนักกฎหมาย วิชัยทองแดง	ให้บริการที่ปรึกษาทางกฎหมาย	ผู้ถือหุ้นทางอ้อม	600,000	600,000	600,000

หมายเหตุ ! สำหรับลูกค้า บมจ.ไมโครเนติก บริษัทได้ดำเนินคดีจนถึงที่สุดทั้งลูกค้าและผู้ค้าประกัน ปัจจุบันลูกค้าล้มละลายแล้ว และคดีของผู้ค้าประกันยังอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ในการทำรายการระหว่างบริษัทกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทใช้หลักเกณฑ์การกำหนดวงเงิน อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขที่สำคัญตามมาตรฐานการให้สินเชื่อของบริษัทเช่นเดียวกับลูกค้าของบริษัทโดยทั่วไป โดยมีการนำเสนอเพื่อพิจารณาเป็นขั้นตอนตามขนาดของรายการ และผู้มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องมีการชี้แจงข้อเท็จจริงให้ที่ประชุมทราบ และไม่มีส่วนพิจารณาอนุมัติในเรื่องดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นต่อรายการดังกล่าวข้างต้นว่า เป็นการให้สินเชื่อตามปกติเช่นเดียวกับลูกค้ารายอื่น ส่วนค่าที่ปรึกษากฎหมาย เป็นค่าใช้จ่ายที่ต่ำกว่าการใช้บริการจากบริษัทที่ปรึกษากฎหมายอื่น คณะกรรมการตรวจสอบจึงไม่มีข้อสังเกตใดในเรื่องนี้

12.2 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทมีการกำหนดหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันในอนาคต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องแสดงความเห็นในรายการระหว่างกันดังกล่าวด้วย (รายละเอียดตามนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันใน website ของบริษัท : www.sgf.co.th)