

## ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 5 กันยายน 2549 บริษัทมีทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 666,524,480 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 666,524,480 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท และบริษัทมีหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 1,300,000 หุ้น เป็นราคาทั้งสิ้น 1,837,978 บาท ซึ่งเกิดจากการซื้อหุ้นคืนในช่วงวันที่ 26 เมษายน 2548 ถึงวันที่ 3 พฤษภาคม 2548 โดยบริษัทมีวัตถุประสงค์ของการซื้อหุ้นคืนเพื่อช่วยบริหารทางการเงินและมีนโยบายให้มีระยะเวลาถือครองมากกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 3 ปี ดังนั้นบริษัทมีจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับ 400,224,480 หุ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2549 บริษัทได้ขายหุ้นสามัญที่ซื้อคืนในโครงการจำนวน 1,300,000 หุ้นดังกล่าวในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทได้ใช้หลักเกณฑ์การจำหน่ายหุ้นตามราคาตลาด ซึ่งไม่ต่ำกว่า 85% ของราคาปิดเฉลี่ย 5 วันทำการซื้อขายล่าสุด ดังนั้นบริษัทมีจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงคงเดิมซึ่งเท่ากับ 666,524,480 หุ้น ในปัจจุบัน

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 11 สิงหาคม 2549 บริษัทยังคงมติเดิมของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2548 กล่าวคือ การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจาก 500,000,000 บาท เป็น 986,000,000 บาท หรือเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 486,000,000 บาท โดยเป็นหุ้นสามัญจำนวน 486,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท แต่ได้มีมติให้แก้ไขรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนและรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เพื่อออกและเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม และ ช. นครหลวงไทย รวมทั้งมีมติให้แก้ไขการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อรองรับการปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทครั้งที่ 1 ชุดที่ 2 และชุดที่ 3 (THANI-W2 และ THANI-W3) โดยมีมติเดิมมีรายละเอียดดังนี้คือ

- (1) อนุมัติออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 125,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ในราคาหุ้นละ 1.00 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของบริษัทฯตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยมีอัตราจองซื้อ 4 หุ้นสามัญเดิมต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่
- (2) อนุมัติออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญเดิมของบริษัทฯตามสัดส่วนการถือหุ้นที่จองซื้อหุ้นสามัญใหม่ตามข้อ (1) โดยไม่คิดมูลค่า จำนวน 125,000,000 หน่วย
- (3) อนุมัติให้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯจำนวน 150,000,000 หุ้น พร้อมกับให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ จำนวน 75,000,000 หน่วย เพื่อเสนอขายให้แก่บุคคลในวงจำกัด หรือนักลงทุนประเภทสถาบัน (Private Placement)
- (4) อนุมัติให้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เพื่อรองรับการปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ออกและเสนอขาย ให้แก่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 ชุดที่ 2 และชุดที่ 3 จำนวน 11,000,000 หุ้น โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อรองรับการปรับสิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯครั้งที่ 1 ชุดที่ 2 และชุดที่ 3

โดยมติให้แก้ไขรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนและรายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท สามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

- (1) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 265,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญ จำนวน 265,000,000 หุ้น เพื่อการออกหุ้นเพิ่มทุนเสนอขายให้แก่ ช. นครหลวงไทย



- (2) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 132,500,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 132,500,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะเสนอขายให้แก่ ธ. นครหลวงไทย ที่จองซื้อหุ้นสามัญใหม่ตามข้อ 1
- (3) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 80,500,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 80,500,000 หุ้น เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Rights Issue)
- (4) เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 8,000,000 บาท โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 8,000,000 หุ้น เพื่อรองรับการปรับสิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ให้แก่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ครั้งที่ 1 ชุดที่ 2 และชุดที่ 3

#### 7.1.1 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญครั้งที่ 1 ชุดที่ 1 ถึง 3 (“THANI-W 1”), (“THANI-W 2”), (“THANI-W 3”)

บริษัทได้เสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 ชุดที่ 1 ถึง 3 จำนวนทั้งหมด 200 ล้านหน่วยให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมที่มีรายชื่อปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2546 ในอัตราส่วนหุ้นสามัญ 3 หุ้นต่อใบสำคัญแสดงสิทธิทั้ง 3 ชุด จำนวน 2 หน่วย โดยแบ่งออกเป็นใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1 จำนวน 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 2 จำนวน 0.6 หน่วย และใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 3 จำนวน 0.4 หน่วย ประเภทเรียกใช้สิทธิได้ก่อนกำหนด ชนิดระบุชื่อผู้ถือและเปลี่ยนมือได้ ราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท มีอายุใบสำคัญแสดงสิทธิ 5 ปี อัตราการใช้สิทธิ 1 หน่วยต่อ 1 หุ้นสามัญใหม่ ราคาการใช้สิทธิ 1.00 บาทต่อหุ้น ทำให้บริษัทเพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 300 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญครั้งที่ 1 ชุดที่ 1 ถึง 3					
ลำดับที่	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 1 จำนวน 3 ชุด*	จำนวน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ ออกและเสนอขาย (หน่วย)	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ผู้ถือ ใบสำคัญแสดงสิทธิได้รับการ จัดสรรตาม สัดส่วน (หน่วย)	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ผู้ ถือใบสำคัญแสดงสิทธิได้มา ใช้สิทธิ	จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ สิ้นสุดวันที่ 20 ตุลาคม 2551
1.	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 1 ชุดที่ 1 (“THANI-W 1”)	100,000,000	99,997,931	99,688,065	0.00**
2.	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 1 ชุดที่ 2 (“THANI-W 2”)	60,000,000	59,999,000	1,281,910***	0.00
3.	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ครั้งที่ 1 ชุดที่ 3 (“THANI-W 3”)	40,000,000	39,998,931	554,671***	0.00
		200,000,000	199,995,862	101,524,480	0.00

หมายเหตุ: (\*) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 ทั้ง 3 ชุด เป็นประเภทเรียกใช้สิทธิได้ก่อนกำหนดทั้งจำนวน (Call Option) หากราคาปิดเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทในช่วงระยะเวลา 15 วันทำการติดต่อกัน สูงกว่า 2.00 บาทต่อหุ้น

(\*\*) ในช่วงปลายปี 2546 ได้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวกับ THANI-W1 คือ ราคาปิดเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญของบริษัทในช่วงระยะเวลา 15 วันทำการติดต่อกัน สูงกว่า 2.00 บาทต่อหุ้น นับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าวได้ถูกเรียกให้ใช้สิทธิทั้งจำนวน ดังนั้น THANI-W1 ได้พ้นสภาพจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ตั้งแต่วันที่ 9 มกราคม 2547 เป็นต้นไป

(\*\*\*) เป็นการใช้สิทธิตามปกติ



ทั้งนี้ ณ สิ้นสุดเดือน ธันวาคม 2549 บริษัทมีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญครั้งที่ 1 มาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ ทั้ง 3 ชุดดังกล่าว จำนวนรวมกันทั้งสิ้น 101,524,480 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่เรียกชำระแล้ว กับกระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้วทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วอยู่ที่ 401,524,480 บาท และบริษัทคงเหลือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญครั้งที่ 1 ชุดที่ 2 (“THANI-W2”), และชุดที่ 3 (“THANI-W 3”) ที่ยังไม่ได้มาใช้สิทธิเป็น จำนวนรวมกันเท่ากับ 98,161,516 หน่วย

ในปี พ.ศ.2551 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 2 และ 3 (THANI-W2 และ THANI-W3) มาใช้สิทธิ ซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 166 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่เรียกชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเสร็จ เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน พ.ศ.2551 โดยใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 2 และ 3 หักอายุเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2551

#### 7.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญครั้งที่ 2 ชุดที่ 4 (“THANI-W4”)

- ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2549 บริษัทจะออกและเสนอ ขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญครั้งที่ 2 ชุดที่ 4 จำนวน 213,000,000 หน่วย ให้แก่บุคคลดังต่อไปนี้
  - 1) จำนวน 80,500,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่า อายุ 3 ปี อัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ 1:1 และราคาใช้สิทธิใน การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเท่ากับ 1.00 บาทต่อหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ 1.00 บาท จัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิมที่มีรายชื่อ ปรากฏอยู่ในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น (จะได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนหลังจากที่ได้รับ อนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ด.) ตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยมีอัตราส่วนหุ้นสามัญเดิม 5 หุ้นต่อ 1 หน่วย ใบสำคัญแสดงสิทธิ (ในกรณีที่มีเศษหุ้นให้ปัดทิ้ง)
  - 2) จำนวน 132,500,000 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่า อายุ 3 ปี อัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ 1:1 และราคาใช้สิทธิใน การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนเท่ากับ 1.00 บาทต่อหุ้น จำหน่ายให้แก่ ธ. นครหลวงไทย ที่จองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน ใหม่ของบริษัทจำนวน 265,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.15 บาท มูลค่าที่ตราไว้ 1.00 บาท โดยมีอัตราส่วน หุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่จำนวน 2 หุ้นต่อใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 1 หน่วย (จะได้รับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะ ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนหลังจากที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ด.)

นอกจากนี้ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติแก้ไขจำนวนหุ้นสามัญเพื่อรองรับการปรับสิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่ ให้แก่ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ครั้งที่ 1 ชุดที่ 2 และชุดที่ 3 จากจำนวน 11,000,000 หุ้น เป็นจำนวน 8,000,000 หุ้น

เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2549 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 150,000,000 หุ้น พร้อมใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทจำนวน 75,000,000 หน่วย เพื่อเสนอ ขายให้ ธ. นครหลวงไทย และเมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2549 คณะกรรมการได้มีมติแก้ไขจำนวนและราคาใช้สิทธิของ การออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เพื่อเสนอขายให้แก่ ธ. นครหลวงไทย โดยมี รายละเอียดการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่และใบสำคัญแสดงสิทธิที่เปลี่ยนแปลงแล้วต่อไปนี้แทน

- การออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 265,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท ในราคาหุ้นละ 1.15 บาท รวม 304,750,000 บาทให้แก่ ธ. นครหลวงไทย พร้อมกับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่ม ทุนของบริษัทฯ จำนวน 132,500,000 หน่วยโดยไม่คิดมูลค่า ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 1.00 บาท ทั้งนี้ ราคาที่เสนอขาย หุ้นสามัญเพิ่มทุนและราคาใช้สิทธิไม่ต่ำกว่าร้อยละ 90 ของราคาตลาดตามนิยามของ ก.ล.ด.ที่คำนวณจากราคาปิด เฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในช่วงเวลา 15 วันทำการติดต่อกัน (15 มิถุนายน 2549 ถึง 5 กรกฎาคม 2549) ก่อนวันกำหนดราคาเสนอขาย ซึ่งตรงกับวันที่ 6 กรกฎาคม 2549 โดยราคาตลาดเฉลี่ยดังกล่าว เท่ากับ 0.91 บาท



- หาก ธ. นครหลวงไทยเข้าซื้อหุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทแล้ว ธ. นครหลวงไทย อาจจะมีสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทสูงสุดอยู่ที่ร้อยละ 49.75 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วซึ่งอยู่ที่ 799,024,480 บาท (ที่มา: 401,524,480 + 265,000,000 + 132,500,000 โดยรวมการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจากใบสำคัญแสดงสิทธิฯ ที่ ธ. นครหลวงไทยได้รับสิทธิดังกล่าว) ซึ่งถึงจุดที่ต้องทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 53/2545 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการในการเข้าถือหลักทรัพย์เพื่อครอบงำกิจการ
- อย่างไรก็ดี ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งประชุมเมื่อวันศุกร์ที่ 11 สิงหาคม 2549 ได้มีมติให้ ธ. นครหลวงไทย ซื้อหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัทโดยไม่ต้องทำคำเสนอซื้อ (Whitewash) ดังกล่าวข้างต้น
- โดยมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2549 บริษัทตกลงที่จะดำเนินการแต่งตั้งตัวแทน ธ. นครหลวงไทยเข้าเป็นกรรมการในบริษัท ตามสัดส่วนภายหลังการได้มาซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 4 ท่าน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งเป็นการเพิ่มจำนวนกรรมการของบริษัท 2 ท่าน และแทนกรรมการคนใดที่ลาออกอีก 2 ท่าน ทำให้มีสัดส่วนกรรมการอิสระ : ตัวแทนของผู้ถือหุ้น : กรรมการท่านอื่น เท่ากับ 3 : 4 : 3 และมีความประสงค์ ที่จะให้ความร่วมมือและความสะดวกแก่ลูกค้าของบริษัทในการใช้บริการต่างๆ ของ ธ. นครหลวงไทย เช่น การชำระเงินผ่านบัญชีธนาคาร และ บริการด้านประกันภัย เป็นต้น
- ในปี พ.ศ.2552 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 4 (THANI-W4) มาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 266,666 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และทำให้ทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทที่ได้รับการจดทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เท่ากับ 666,791,312 บาท (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) และมีผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 4 (THANI-W4) มาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ จำนวน 155,802,594 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท และทำให้ทุนจดทะเบียนชำระแล้วของบริษัทที่ได้รับการจดทะเบียนที่กระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เท่ากับ 822,593,906 บาท โดยใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญชุดที่ 4 หมดอายุเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2552
- ในปี 2553 ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน ส่งผลให้ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่แทนธนาคาร นครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีหุ้นบริษัทร้อยละ 48.32 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว และในปีเดียวกันนี้ ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ได้ทำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมด (Tender Offer) ของบริษัทซึ่งได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมจำนวน 215,000 หุ้น ทำให้ ณ สิ้นปี 2553 ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นบริษัททั้งสิ้นร้อยละ 48.35 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว
- ณ วันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์จากทุนจดทะเบียนเดิม 904,853,296 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,342,349,708 บาท ซึ่งเป็นการเพิ่มทุนโดยเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม ส่งผลให้ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นเป็นจำนวน 874,973,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.18 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว
- เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติให้ยกเลิกหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการจำหน่ายจำนวน 467,356,772 หุ้น โดยการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จากเดิม 1,809.7 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,809,706,480 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เป็น 1,342.3 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,342,349,708 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) ซึ่งบริษัทฯ ได้จดทะเบียนการลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว ณ วันที่ 20 เมษายน 2555



- เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 268.5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 268.5 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) จากเดิม 1,342.3 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,342,349,708 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 1,610.8 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,610,819,649 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- ณ วันที่ 29 เมษายน 2556 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,342,349,708 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,610,819,649 บาท ซึ่งเป็นการเพิ่มทุนโดยเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม ส่งผลให้ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นเป็นจำนวน 1,049,967,600 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.18 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว
- เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 402.7 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 402.7 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) จากเดิม 1,610.8 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 1,610,819,649 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 2,013.5 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 2,013,524,496 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท) เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น
- ณ วันที่ 23 เมษายน 2557 บริษัทได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์จากทุนจดทะเบียนเดิม 1,610,819,649 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 2,013,524,496 บาท ซึ่งเป็นการเพิ่มทุนโดยเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิม ส่งผลให้ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท โดยถือหุ้นเป็นจำนวน 1,312,459,500 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 65.18 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

ตารางรายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 5 มีนาคม 2558

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1	ธนาคาร ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1,312,459,500	65.18
2	นายสมพงษ์ ชลคดีดำรงกุล	139,159,500	6.91
3	นายเจริญสุข กิจอิทธิ	74,714,432	3.71
4	บริษัท ทูน่าทรี จำกัด (มหาชน)	22,998,375	1.14
5	นายศิริประเสริฐ จิระพรประภา	22,656,000	1.13
6	นางเนาวนารด จามรมาน	15,500,000	0.77
7	นางวิลาวรรณ รุ่งวัฒนโสภณ	12,537,500	0.62
8	นางวารุณี ชลคดีดำรงกุล	11,000,000	0.55
9	นางศิริวงษ์ รุ่งวัฒนโสภณ	10,392,030	0.52
10	นายพงษ์พัฒน์ ชลคดีดำรงกุล	8,420,000	0.42
11	อื่นๆ	383,685,441	19.06
	<b>รวม</b>	<b>2,013,522,778</b>	<b>100.00</b>
มูลค่าที่ตราไว้ 1 บาท/หุ้น			



## 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

## 7.3.1 หุ้นกู้

(หน่วย : พันบาท)

หุ้นกู้	อายุหุ้นกู้	วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	2557	2556
1	2 ปี	27 เมษายน 2555	27 เมษายน 2557	4.90	-	2,000,000
2	3 ปี	27 เมษายน 2555	27 เมษายน 2558	5.20	1,500,000	1,500,000
3	4 ปี	27 เมษายน 2555	27 เมษายน 2559	5.50	2,500,000	2,500,000
4	4 ปี	1 พฤศจิกายน 2555	1 พฤศจิกายน 2559	5.00	3,000,000	3,000,000
5	4 ปี	14 มิถุนายน 2556	14 มิถุนายน 2560	4.70	2,000,000	2,000,000
6	3 ปี 7 เดือน 5 วัน	30 สิงหาคม 2556	5 เมษายน 2560	4.759	760,000	760,000
7	4 ปี	25 ตุลาคม 2556	25 ตุลาคม 2560	4.80	3,000,000	3,000,000
8	4 ปี	2 พฤษภาคม 2557	2 พฤษภาคม 2561	4.75	2,000,000	-
9	2 ปี 11 เดือน 28 วัน	30 เมษายน 2557	28 เมษายน 2560	4.25	80,000	-
10	3 ปี 9 วัน	30 เมษายน 2557	9 พฤษภาคม 2560	4.25	200,000	-
11	3 ปี 18 วัน	21 พฤษภาคม 2557	8 มิถุนายน 2560	4.25	210,000	-
12	3 ปี 7 วัน	3 กรกฎาคม 2557	10 กรกฎาคม 2560	4.22	150,000	-
13	2 ปี 10 เดือน	25 กันยายน 2557	25 กรกฎาคม 2560	4.10	300,000	-
รวม					15,700,000	14,760,000
หัก: ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้หรือตัดบัญชี					(20,230)	(23,842)
หุ้นกู้					15,679,770	14,736,158
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					(1,499,559)	(1,999,146)
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี					14,180,211	12,737,012

หุ้นกู้ 1) ถึง 5) และ 7) และ 8) เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนตลอดอายุหุ้นกู้

หุ้นกู้ 6) และ 9) ถึง 13) เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือนตลอดอายุหุ้นกู้



## การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2557

อันดับเครดิตองค์กร	BBB+
อันดับเครดิตตราสารหนี้	
THANI154A: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 1,500 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2558	BBB+
THANI164A: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 2,500 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2559	BBB+
THANI16NA: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 3,000 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2559	BBB+
THANI176A: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 2,000 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2560	BBB+
THANI170A: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 3,000 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2560	BBB+
THANI185A: หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน 2,000 ล้านบาท ใ้ถ่ถอนปี 2561	BBB+
แนวโน้มอันดับเครดิต :	Stable

## 7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทมีนโยบายในการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ

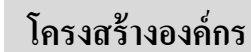
การจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น

ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2555 มีมติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2554 โดยจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.08 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 1,342.35 ล้านหุ้น เป็นจำนวนเงิน 107.39 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 52.42 ของกำไรสุทธิ

ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2556 มีมติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2555 โดยจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 268.47 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 5 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตรารวมหุ้นละ 0.23 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 63.09 ของกำไรสุทธิ

ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557 มีมติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2556 โดยจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นเงินสดในอัตราหุ้นละ 0.03 บาท และจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 402.70 ล้านหุ้น ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตรา 4 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นปันผล คิดเป็นการจ่ายเงินปันผลในอัตรารวมหุ้นละ 0.28 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 59.80 ของกำไรสุทธิ







## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 12/2543 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 22 มีนาคม 2543 ทุกประการ

#### คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1.	นายวิรัตน์ ชินประพินพร	ประธานกรรมการ
2.	นายเจริญสุข กิจอิทธิ	กรรมการ
3.	นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ	กรรมการ
4.	นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย	กรรมการ
5.	นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	กรรมการ
6.	นายอนุชาติ ศีประเสริฐ	กรรมการ
7.	นายประพันธ์ อนุพงษ์อ้อ	กรรมการ
8.	ดร. ถกล นันธิราภากร	กรรมการอิสระ
9.	นายสุรพล สติมานนท์	กรรมการอิสระ
10.	นายวรารุช วราภรณ์	กรรมการอิสระ
11.	นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ
12.	ผศ.แน่นน้อย ใจอ่อนนุ่ม	กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ มีนายพลพีร์ ศักยภาพวิชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

#### ● กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทตามที่กำหนดในหนังสือรับรอง ประกอบด้วย นายเจริญสุข กิจอิทธิ นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ นายวิรัตน์ ชินประพินพร นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล นายอนุชาติ ศีประเสริฐ และนายประพันธ์ อนุพงษ์อ้อ สองในเจ็ดคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### ● คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่หลากหลายช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัท และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท มีกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจของบริษัท โดยไม่ได้คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ

2. ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

3. ไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์คนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีการแต่งตั้ง

4. กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องสามารถทำธุรกรรมซึ่งเป็นปกติทางการค้าทั่วไปของบริษัท โดยต้องเป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชน จะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพล ทั้งนี้ ยกเว้นธุรกรรมต้องห้ามที่กฎหมายประกาศหรือคำสั่งของทางการกำหนด



- **อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท**

1. มอบอำนาจหน้าที่ให้แก่คณะกรรมการชุดต่างๆ ฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นใดทำการแทนได้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท
2. อนุมัติวงเงินสินเชื่อต่อกลุ่มลูกค้า ที่ผ่านการเห็นชอบจากฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
3. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ ประธานกรรมการหรือกรรมการผู้จัดการคนใดคนหนึ่ง หรือกรรมการอื่นร่วมกันตั้งแต่สองคนขึ้นไป ที่คณะกรรมการได้มอบหมายไว้ มีอำนาจลงลายมือชื่อ และ ประทับตราสำคัญของบริษัทกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้
4. มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการและพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาชี้แจง ให้ความเห็น ร่วมประชุมหรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้อง จำเป็น

- **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท**

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน ลดทุน การออกหุ้นกู้ การซื้อขายหรือโอนกิจการของบริษัท หรือการรับโอนกิจการหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับและการจ่ายบำเหน็จกรรมการ เป็นต้น
3. คณะกรรมการอาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร โดยให้มีอำนาจหน้าที่ควบคุม ดูแลกิจการของบริษัท ตามที่คณะกรรมการมอบหมายก็ได้ และในจำนวนนี้ให้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร กรรมการบริหารมีสิทธิได้รับคำตอบแทนและบำเหน็จตามที่ที่ประชุมคณะกรรมการกำหนด แต่ทั้งนี้ไม่กระทบกระเทือนถึงสิทธิของกรรมการผู้นั้น ในอันที่จะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อย่างอื่นตามข้อบังคับนี้ในฐานะกรรมการ
4. คณะกรรมการได้กำกับให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีฝ่ายตรวจสอบและดูแลการปฏิบัติงานภายในเป็นผู้ติดตามและดำเนินการร่วมและประสานงานกับคณะกรรมการตรวจสอบ



## 8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิรัตน์ ชินประพินพร	ประธานกรรมการ
2. นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ	กรรมการผู้จัดการและประธานกรรมการบริหาร
3. นายคมสันต์ บุญย้อยหยัด	รองกรรมการผู้จัดการสายงานการตลาด (ดูแลสายงานกิจการสาขาธุรกิจสินเชื่อและสายงานสินเชื่อและการตลาด)
4. นายบุญชู วงศ์กักดี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโสสายงานบัญชีและการเงิน (ดูแลสายงานกลยุทธ์องค์กรและการเงิน)
5. นายสุทธชัย วิริยะลัทพะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงิน (ดูแลสายงานสนับสนุนธุรกิจ)
6. นายพลพีร์ ศักยภาพวิชานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานตรวจสอบและติดตาม (ดูแลสายงานควบคุมสินเชื่อ)

หมายเหตุ : สำหรับตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานธุรการองค์กรอยู่ระหว่างการสรรหา โดยในปัจจุบันสายงานธุรการองค์กรขึ้นอยู่กับกรรมการผู้จัดการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานคณะกรรมการ

- มีอำนาจสั่งการ วางแผน และดำเนินการของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
- มีอำนาจแต่งตั้งและบริหารงานของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพของการจัดการที่ดีและโปร่งใส
- มีอำนาจพิจารณา กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงิน โบนัสเกี่ยวกับผู้บริหาร และพนักงาน
- จัดตั้งโครงสร้างองค์กร และการบริหาร โดยให้ครอบคลุมทุกรายละเอียดของการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างของพนักงานของบริษัท
- มีอำนาจพิจารณากำหนดสวัสดิการพนักงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ประเพณีปฏิบัติ และสอดคล้องกับกฎหมายที่บังคับใช้อยู่
- ติดตามและประเมินการดำเนินงานและประเมินผลการประกอบการตามนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดอย่างใกล้ชิด รวมทั้งพิจารณาเสนอแนะคณะกรรมการให้ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายตามที่เห็นสมควร
- ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายในแต่ละช่วงเวลาจากคณะกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้การมอบอำนาจให้ประธานคณะกรรมการบริหารดังกล่าวข้างต้นจะไม่รวมถึงการมอบอำนาจที่ทำให้ประธานกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ต้องขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องดังกล่าว



### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

ให้กรรมการผู้จัดการมีอำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการของบริษัท หรือประธานคณะกรรมการบริหารได้มอบหมายซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ สรุปประเด็นที่สำคัญไว้ดังนี้

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง นโยบายของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม
2. มีอำนาจจ้าง แต่งตั้ง ปลดออก ให้ออก ไล่ออก กำหนดอัตราค่าจ้างเกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
3. มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย และผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร
4. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท

อนึ่ง กรรมการผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งได้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการ ไม่มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ในหรือเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท และ/หรือ รายการหรือเรื่องที่บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้ส่วนเสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท และบริษัทย่อย (ถ้ามี) ในกรณีดังกล่าว รายการหรือเรื่องดังกล่าวจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อขอความเห็น และนำเสนอคณะกรรมการของบริษัทและ/หรือ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้ ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการเกี่ยวกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามความหมายที่กำหนดตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ใช้บังคับกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนแล้วแต่กรณี บริษัทจะต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามที่ประกาศดังกล่าวกำหนดไว้ในเรื่องนั้น ๆ



### 8.3 เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2556 ได้มีมติแต่งตั้ง นายพลพีร์ ศักยภาวิชานนท์ เป็นเลขานุการบริษัทและเป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทและนายบุญชู วงศ์ภักดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบและเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ และประสบการณ์ที่เหมาะสม เป็นผู้รับผิดชอบ และทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหน้าที่ในการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท และให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

#### ขอบเขตหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับและข้อมูลต่างๆ ของบริษัท และติดตามให้การปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
3. บันทึกรายงานการประชุม และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง
5. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงการให้ข้อมูลสารสนเทศทั่วไปแก่ผู้สนใจ และผู้มีส่วนได้เสีย
6. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ได้ผ่านการอบรมหลักสูตร Corporate Secretary Development รุ่นที่ 20 และหลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่น 6 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (Thai Listed Companies Association) โดยการสนับสนุนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และชมรมเลขานุการบริษัทไทย



## 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

## + ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

รายชื่อ	กรรมการ	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน	กรรมการ บริหาร	รวม (บาท)
นายวิรัตน์ ชินประพิณพร	125,000				125,000
นายเจริญสุข กิจอิทธิ	110,000				110,000
นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ	110,000				110,000
นายวุฒิชัย สุระรัตนชัย	110,000			96,000	206,000
นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	88,000		44,000		132,000
นายอนุชาติ ดีประเสริฐ	110,000				110,000
นายประพันธ์ อนุพงษ์อ่องอาจ	110,000			96,000	206,000
ดร. ถกถ นันธิราภากร	110,000	125,000			235,000
นายสุรพล สติมานนท์	110,000	110,000			220,000
นายวรารุช วราภรณ์	110,000	110,000	44,000		264,000
นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	110,000	110,000	50,000		270,000
ผศ.แน่นน้อย ใจอ่อนน้อย	88,000	88,000			176,000
<b>รวม</b>	<b>1,291,000</b>	<b>543,000</b>	<b>138,000</b>	<b>192,000</b>	<b>2,164,000</b>

\*นายพลพีร์ ศักยภาพวิชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

\*นายบุญชู วงศ์ภักดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## + ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ประเภทค่าตอบแทน	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
เงินเดือนและโบนัส	24,825,400	15,434,000	15,048,400
ค่าน้ำมันและโทรศัพท์	216,000	237,500	246,000
รวม (บาท)	25,041,400	15,671,500	15,294,400
จำนวนผู้บริหาร (ท่าน)	6	6	7



#### ✚ ค่าตอบแทนอื่น ๆ

##### การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยให้สิทธิพนักงานที่เข้าทำงานกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดอัตราการจ่ายเงินสะสมดังนี้

- เงินสะสมส่วนของสมาชิก สะสมในอัตรา 5 % ของเงินเดือน
- เงินสะสมส่วนของบริษัท บริษัทจะจ่ายสมทบในอัตรา 5% ของเงินเดือน โดยเป็นของผู้บริหารดังนี้

	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	713,560	636,800	451,200

#### ✚ ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีนโยบายในการพิจารณาค่าตอบแทนความรู้ ความสามารถ และความรับผิดชอบของพนักงาน ด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ซึ่งมีวิธีปฏิบัติด้านค่าตอบแทนของพนักงาน โดยพิจารณาค่าตอบแทนจากผลปฏิบัติงานของพนักงาน จากผลสำรวจค่าตอบแทนเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันในตลาดหลักทรัพย์

### 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 397 คน จำแนกเป็นผู้บริหาร 6 คน และพนักงานในระดับอื่นจำนวน 391 คน ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนคน
1. ผู้บริหาร	6
2. ฝ่ายการเงิน	18
3. ฝ่ายตรวจสอบ	8
4. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อและฝ่ายการตลาด	211
5. ฝ่ายสัญญาและประกันภัย	34
6. ฝ่ายกฎหมายและเร่งรัดหนี้สิน	59
7. ฝ่ายสำนักกรรมการผู้จัดการและฝ่ายทรัพยากรบุคคล	17
8. ฝ่ายบัญชี	9
9. ฝ่ายวางแผนและกลยุทธ์	5
10. ฝ่ายติดตามหนี้สิน	20
11. ฝ่ายคอมพิวเตอร์	8
12. ฝ่ายบริการงานทะเบียนรถและโอนกรรมสิทธิ์	2
<b>รวม</b>	<b>397</b>



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีระบบธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) จึงเห็นควรให้คณะกรรมการบริษัททั้งคณะทำหน้าที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาล ในกรณีที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้กำหนดวาระการประชุม เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นวาระหนึ่งไว้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ยังได้จัดทำคู่มือจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ (Business Ethics) สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้ทุกคนนำไปใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ([www.ratchathani.com](http://www.ratchathani.com))

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ริเริ่ม มีส่วนร่วมในการจัดทำ และอนุมัตินโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เนื่องจากเห็นว่าหลักบรรษัทภิบาล เป็นแนวทางการบริหารองค์กรที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล เพื่อเพิ่มมูลค่าและความน่าเชื่อถือให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเป็นสิ่งที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้มีการเจริญเติบโตที่ยั่งยืน แบ่งเป็นหัวข้อหลัก 5 หมวด ดังต่อไปนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงสิทธิในความเป็นเจ้าของ ซึ่งควบคุมโดยผ่านการแต่งตั้งกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่แทนผู้ถือหุ้น และสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของบริษัท คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนตามสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขาย หรือการโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ และผู้ถือหุ้นควรได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการเข้าร่วมประชุม และข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุม รวมถึงมีโอกาสซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิผู้ถือหุ้น โดยเริ่มจากกำหนดวันประชุมซึ่งไม่ใช่วันหยุดต่อเนื่อง และวันนักขัตฤกษ์ และกำหนดสถานที่ประชุม ซึ่งเป็นบริเวณที่มีการคมนาคมสะดวก บริษัทจึงจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2557 ณ ห้องประชุมของอาคารสินสาทรทาวเวอร์ ชั้น 11 ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กรุงเทพฯ โดยมีรถไฟฟ้ามหานครและใกล้จุดขึ้นลงทางด่วน

โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วันซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัท โดยในปี 2557 บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 โดยในแต่ละวาระมีวัตถุประสงค์และเหตุผลรวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการประกอบ นอกจากนี้บริษัทยังกำหนดให้เปิดเผยนโยบายในการอำนวยความสะดวกสนับสนุน และส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับปี 2556 บริษัทได้รับผลคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting: AGM) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

สำหรับปี 2557 บริษัทได้รับผลคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเยี่ยม” จากโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (Annual General Meeting: AGM) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2



## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พ.ศ.2557 บริษัทได้จัดประชุมจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2557 ณ ห้องประชุมของอาคารสินสาธิตทาวเวอร์ ชั้น 11 ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กรุงเทพฯ

การจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทจะเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใสแก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งประกาศหนังสือเชิญประชุมดังกล่าวในหนังสือพิมพ์ และเว็บไซต์บริษัท โดยในแต่ละวาระมีวัตถุประสงค์และเหตุผลรวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการประกอบครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้บริษัทได้เพิ่มทางเลือกให้กับผู้ถือหุ้น โดยให้กรรมการอิสระของบริษัทเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นในกรณีผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าประชุมได้

วันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้กำหนดสถานที่ วันเวลาการประชุมโดยบริเวณที่มีการคมนาคมสะดวก และกำหนดจุดบริการรับลงทะเบียนอย่างเหมาะสมและเพียงพอ โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม 2 ชั่วโมง และจัดเตรียมอาหารเครื่องดื่มเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่มอบ/ได้รับมอบฉันทะ พร้อมการจัดให้มีของว่างเพื่อรองรับผู้ถือหุ้นที่รอเข้าประชุมด้วย ในการประชุมครั้งนี้บริษัทได้จัดให้ประธานกรรมการเป็นผู้ทำหน้าที่แจ้งรายละเอียดขององค์ประชุมอธิบายวิธีการลงคะแนน การนับคะแนน การใช้บัตรลงคะแนน และเปิดเผยผลการนับคะแนนในแต่ละวาระ โดยที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม หรือแสดงความคิดเห็นอย่างเหมาะสมและเพียงพอ โดยที่ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ในปี 2557 มีกรรมการและกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมทั้งหมดจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งเลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการ นอกจากนี้ยังมีผู้สอบบัญชีของบริษัท และที่ปรึกษากฎหมายอิสระเข้าร่วมประชุมด้วย

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์หลังจากการประชุมสิ้นสุดในวันที่ 2 เมษายน 2557 และบริษัทได้นำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและเผยแพร่รายงานดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัท

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการได้ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนดังนี้

รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ : คณะกรรมการได้ทราบถึงรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน และได้พิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ โดยราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) และจะได้เปิดเผยรายละเอียดมูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผล/ความจำเป็น ไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ต่อไป



### 3. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน เช่น พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐและหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากบริษัทตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ซึ่งจะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้กับบริษัท ซึ่งถือว่าเป็นการสร้างความสำเร็จในระยะยาวของบริษัทได้ โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ได้แก่

ลูกค้า : บริษัทมีการปฏิบัติและการให้บริการต่างๆ ต่อผู้จำหน่ายหรือเดินที่รถมือสองตามเงื่อนไขทางการค้า รวมถึงการปฏิบัติตามสัญญา

เจ้าหนี้ : บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลง

ลูกค้า : บริษัทเอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยให้บริการที่มีคุณภาพ มาตรฐานและรวดเร็ว ตรงต่อเวลา

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ชุมชน : บริษัทคำนึงถึงสภาพแวดล้อมโดยมีความรับผิดชอบต่อและดูแลมิให้มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของชุมชน และสังคม

โดยเฉพาะในส่วน of พนักงานบริษัท บริษัทตระหนักว่าพนักงานของบริษัททุกคนมีคุณค่าและเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงสนับสนุนการพัฒนาและฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกระดับในหลักสูตรต่างๆอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีการดูแลพนักงานอย่างสม่ำเสมอ การให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมและเป็นธรรม โดยจัดตั้งให้มีสวัสดิการด้านการดูแลสุขภาพประจำปี สวัสดิการด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อที่จะส่งเสริมการออมเงินของพนักงาน สำหรับปี 2556 บริษัทได้จัดตั้งให้มีสวัสดิการประกันกลุ่มพนักงาน เพื่อคุ้มครองสิทธิประโยชน์ และเป็นหลักประกันแก่พนักงานทุกคน

สำหรับปี 2557 บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงานธนาคาร จำกัด เพื่อส่งเสริมการออมเงินที่ได้รับผลตอบแทนที่ดีให้กับพนักงาน รวมทั้งสวัสดิการต่างๆ เช่น วงเงินการรักษาพยาบาล ตามโครงการ “สวัสดิการประกันชีวิตกลุ่มสมาชิกและครอบครัว” การฝากเงิน การกู้เงิน โดยจะได้รับอัตราดอกเบี้ยพิเศษ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายชัดเจนที่จะไม่ละเมิดหรือกระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนและทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ในการดำเนินกิจการของบริษัท จึงจัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งหรือร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิ หรือรายงานในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ต่อคณะกรรมการ โดยสามารถติดต่อกับคณะกรรมการตรวจสอบ ได้ทั้งทาง E-mail หรือเว็บไซต์ของบริษัท



#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทได้ให้ความสำคัญการเปิดเผยข้อมูลที่ครบถ้วน ตรงต่อความเป็นจริง เชื่อถือได้ สม่าเสมอ และทันเวลา ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและผลดำเนินงาน ซึ่งได้เปิดเผยทั้งในรายงานประจำปี แบบรายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1) และเว็บไซต์ของบริษัท ([www.ratchthani.com](http://www.ratchthani.com))

สำหรับรายงานทางการเงิน สำหรับปี 2557 ที่ผ่านมาบริษัทได้แต่งตั้ง บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท โดยการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีขึ้นขึ้นอยู่กับการอนุมัติของผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปี ที่มีขึ้นในวันที่ 2 เมษายน 2557 บริษัทดังกล่าวจัดเป็นผู้สอบอิสระและเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ งบการเงินประจำปี 2557 ของบริษัท ผู้สอบบัญชีได้รับรองงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้ฝ่ายสำนักกรรมการผู้จัดการและฝ่ายวางแผนและกลยุทธ์ เป็นหน่วยงานรับผิดชอบดูแลส่วนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ และงานด้านเลขานุการของบริษัท ซึ่งสามารถติดต่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทได้อย่างสะดวก เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางเพื่อเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทไปยังผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และนักลงทุนทั่วไป ที่สนใจ โดยติดต่อ

นางสาวรุ่งทิพย์ ไชยพัฒนะพุกษ์ (Ms. Rungtip Chaipathanapruk)

ผู้จัดการฝ่ายสำนักกรรมการผู้จัดการ

โทรศัพท์ 02-4400844 ต่อ 2161

หรือติดต่อผ่านช่องทางเมลล์อิเล็กทรอนิกส์ที่ [contact@ratchthani.com](mailto:contact@ratchthani.com)

#### กิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์

1. กิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน “Opportunity Day” ที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และสื่อมวลชนที่มาร่วมงาน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดจัดกิจกรรมในช่วงเวลาหลังการประกาศงบการเงินทุก ๆ ไตรมาส ซึ่งบริษัทได้เข้าร่วมกิจกรรมนี้อย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถติดตามรับชมย้อนหลังได้ในเว็บไซต์ของบริษัท ([www.ratchthani.com](http://www.ratchthani.com))

2. กิจกรรมเยี่ยมชมการดำเนินงานบริษัทจดทะเบียน “Company Visit” จัดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ แก่นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนประเภทสถาบัน และผู้ถือหุ้นที่มาร่วมงาน

สำหรับปี 2556 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ สมาชิกสมาคมนักลงทุนเน้นคุณค่า (ประเทศไทย) ได้รับทราบข้อมูลการบริหารงาน และการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งจะเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างผู้บริหารของบริษัทและผู้เข้าร่วมกิจกรรม อีกทั้งยังสร้างความมั่นใจ ความประทับใจ และความภาคภูมิใจในการเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท นำไปสู่การขยายฐานผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนในอนาคต

รวมถึงตลอดปี 2557 บริษัทยังเปิดโอกาสให้นักลงทุนทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงนักลงทุนสถาบันจากบริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ขอนัดเข้าพบผู้บริหารหรือฝ่ายจัดการของบริษัท ดังต่อไปนี้

- |  |   |
|--|---|
| - บริษัทหลักทรัพย์ กลสิกรไทย จำกัด                             | - บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)         |
| - บริษัทหลักทรัพย์ เอเซียพลัส จำกัด (มหาชน)                    | - บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)        |
| - บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)                                 | - บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด             |
| - บริษัทหลักทรัพย์ ซิตีคอร์ป (ประเทศไทย) จำกัด                 | - บริษัทหลักทรัพย์ โนมูระ พัฒนสิน จำกัด (มหาชน) |
| - บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) |   |



## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

บริษัทมีการการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยบริษัทมีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 12 ท่าน รายละเอียดเป็นดังนี้

สถานะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการตรวจสอบ
กรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น	2	5	-
กรรมการอิสระ	-	-	5

ดังนั้น บริษัทมีกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด 5 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 41.67 ของคณะกรรมการ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารทั้งหมด 5 ท่านคิดเป็นร้อยละ 41.67 ของคณะกรรมการทั้งหมด ดังนั้นบริษัทมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83.66 ของคณะกรรมการทั้งหมด บริษัทได้แต่งตั้งกรรมการบริษัท โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ภายใต้แนวทางการพิจารณาไม่ให้นักลหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจในการตัดสินใจแต่เพียงบุคคลเดียวหรือกลุ่มเดียว เพื่อให้การบริหารงานมีประสิทธิภาพและสร้างกลไกการถ่วงดุล นอกจากนี้บริษัทมีโครงสร้างการจัดการที่ชัดเจนตามที่แสดงไว้ในข้อ โครงสร้างการจัดการ ซึ่งมีการแบ่งแยกสายงานบังคับบัญชาที่ชัดเจน มีการกระจายอำนาจในการบริหารงานและการตัดสินใจลงไปในฝ่ายต่างๆภายในบริษัทตามความเหมาะสม เพื่อไม่ให้อำนาจในการตัดสินใจและการบริหารงานอยู่ที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารแต่เพียงผู้เดียว

บริษัทมีหน่วยตรวจสอบภายในทำหน้าที่ดูแลตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างโปร่งใส เหมาะสม และรัดกุม โดยรายงานตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน และจากการที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2549 ดังกล่าว ได้มีมติให้ ธ.นครหลวงไทย ซื้อหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัทโดยไม่ต้องทำค่าเสนอซื้อ (Whitewash) และบริษัทได้ดำเนินการแต่งตั้งตัวแทน ธ. นครหลวงไทยเข้าเป็นกรรมการในบริษัท ตามสัดส่วนภายหลังการได้มาซึ่งหลักทรัพย์ดังกล่าว จำนวน 4 ท่านปัจจุบันเปลี่ยนเป็นธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งปัจจุบันมีจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.33 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ค่าตอบแทนกรรมการได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรมและเหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย รวมทั้งอยู่ในระดับที่สูงเพียงพอที่จะดึงดูดและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการได้และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และมีกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งผลประกอบการของบริษัทประกอบการพิจารณา

ภายหลังจากที่บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจน ล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ โดยมีการจัดหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมเป็นระยะเวลาล่วงหน้า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยในปี 2557 มีการประชุมคณะกรรมการแต่ละคณะดังนี้



รายชื่อคณะกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ บรรษัทภิบาล
1. นายวิรัตน์ ชินประพิณพร	5/5			11/12	11/12	5/5
2. นายเจริญสุข กิจอิทธิ	5/5					5/5
3. นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ	5/5			12/12	12/12	5/5
4. นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย	5/5			12/12	12/12	5/5
5. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	4/5		2/2			4/5
6. นายอนุชาติ ศิประเสริฐ	5/5					5/5
7. นายประพันธ์ อนุพงษ์อ่องอาจ	5/5			12/12	12/12	5/5
8. ดร.ถกล นันธิราภากร	5/5	5/5				5/5
9. นายสุพล สติมานนท์	5/5	5/5				5/5
10. นายวรารุช วราภรณ์	5/5	5/5	2/2			5/5
11. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	5/5	5/5	2/2			5/5
12. ผศ.แน่นน้อย ใจอ่อนนุ่ม	4/5	4/5				4/5

หมายเหตุ มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้น 5 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

มีการจัดประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทั้งสิ้น 5 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

มีการจัดประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารทั้งสิ้น 12 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งสิ้น 12 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

มีการจัดประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาลทั้งสิ้น 5 ครั้ง ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

### การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมในการฝึกอบรมที่จัดขึ้นสำหรับกรรมการให้มากที่สุด ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัททุกท่านได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD : Thai Institute of Directors)

สำหรับปี 2557 มีกรรมการบริษัท เข้าร่วมอบรมหลักสูตรหรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ดังต่อไปนี้



ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม / สัมมนา	สถาบัน
1	นายวิรัตน์ ชินประพินพร	ประธานกรรมการ / กรรมการบริหาร	- Thailand's Economic Outlook 2014 - Thailand's 5th National Conference on Collective Action Against Corruption	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)
2	นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ / ประธานกรรมการบริหาร	- Thailand's 5th National Conference on Collective Action Against Corruption	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)
3	นายอนุวัตร เหลืองทวีกุล	กรรมการ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	- How to Measure the Success of Corporate Strategy (HMS)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)
4	นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	กรรมการ / กรรมการบริหาร	- Successful Formulation & Execution the Strategy (SFE)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)
5	นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย	กรรมการ / กรรมการบริหาร	- The 3rd National Director Conference 2014 "Improving Corporate Governance: Key to Advancing Thailand" กลุ่ม C : Anti-Corruption	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)
6	ดร.ถกล นันธิราภกร	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ	ฝ่ากระแสแห่งการเปลี่ยนแปลง	กลุ่มบริษัทสำนักงาน อีวาย
7	นายวรารุช วราภรณ์	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	Role of the Compensation Committee (RCC)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)
8	ผศ.เน่งน้อย ใจอ่อนน้อม	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ	- Thailand's 5th National Conference on Collective Action Against Corruption - ฝ่ากระแสแห่งการเปลี่ยนแปลง	- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors) - กลุ่มบริษัทสำนักงาน อีวาย



ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม / สัมมนา	สถาบัน
9	นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / ประธานกรรมการ สรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	- Role of the Compensation Committee (RCC)  - Advanced Audit Committee Program (AACP)  - สัมมนานำเสนอ "รายงานผลสำรวจ ค่าตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2557"  - CG Forum 4/2014 : ประกาศผล สำรวจ CGR และเสวนา เรื่อง การ ประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของ คณะกรรมการบริษัทกับการกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ	- สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)  - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)  - สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD: Thai Institute of Directors)  - ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

บริษัท ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้แบ่งเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน และการปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่องต่อไป

กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะและเป็นรายบุคคล มีดังนี้

1. คณะกรรมการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเอง ตามแนวทางของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นไปตามแนวทางเดียวกันกับกลุ่มธนาคาร
2. เลขานุการคณะกรรมการ สรุปผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะและเป็นรายบุคคล
3. เลขานุการคณะกรรมการ รายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะและเป็นรายบุคคลต่อคณะกรรมการ และดำเนินการปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

หลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะและเป็นรายบุคคล มีดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ มีหัวข้อการประเมินรวม 9 ด้าน ได้แก่ ความพร้อมของคณะกรรมการ การกำหนดกลยุทธ์และการวางแผนธุรกิจ การจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การติดตามรายงานทางการเงินและการดำเนินงาน การประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการกับนโยบายของบริษัท คณะกรรมการกับการอบรมและพัฒนา และการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



สำหรับปี 2557 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยภาพรวมทั้งคณะ อยู่ในระดับ “ดีมาก” ซึ่ง มีค่าเฉลี่ย 4.50 จากคะแนนเต็ม 5.00 ซึ่งกรรมการส่วนใหญ่เห็นว่า ควรกำหนดแผนงานเพื่อปรับปรุงการรายงานปัญหาหรือ อุปสรรคที่อาจจะทำให้การดำเนินงานของบริษัทที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมายให้คณะกรรมการทราบ โดยกำหนดเป็นวาระการประชุมต่อเนื่อง เพื่อให้คณะกรรมการมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญ รวมทั้งปรับปรุงแผนการพัฒนากิจกรรม การและการวางแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทให้มีความครอบคลุมและสมบูรณ์มากขึ้น

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล มีหัวข้อการประเมินรวม 4 ด้าน ได้แก่ การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส

สำหรับปี 2557 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล อยู่ในระดับ “ดีมาก” ซึ่งกรรมการ ส่วนใหญ่เห็นว่า กรรมการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมให้ความเห็นและข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อ บริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างสม่ำเสมอ

### แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบใน ตำแหน่งงานบริหารระดับสูงที่สำคัญอย่างเหมาะสม เป็นไปตาม กระบวนการสรรหาที่มีการพิจารณาบุคคลทั้งจากภายในและ ภายนอกกลุ่มบริษัท และจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารควบคู่ไปกับการพิจารณาแผนสืบทอดงาน

### การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท

ในกรณีที่บริษัทและบริษัทย่อย (บริษัทซึ่งบริษัทถือหุ้น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุน ชำระแล้วของบริษัทนั้น) มีรายการที่เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะต้องปฏิบัติตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ในเรื่องดังกล่าว ในกรณีที่บริษัทจะต้องขอความเห็นชอบของผู้ถือหุ้นในการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท ต้องมีคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นหรือ ผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสีย



## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

### 9.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. ถกกล นันธิราภากร	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุรพล สติมานนท์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายวราวุธ วราภรณ์	กรรมการตรวจสอบ
4. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	กรรมการตรวจสอบ
5. ผศ.เน่งน้อย ใจอ่อนน้อย	กรรมการตรวจสอบ
ทั้งนี้มีนายบุญชู วงศ์ภักดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ	

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี คณะกรรมการตรวจสอบอาจเสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใด ๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทได้
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ประเมินตรวจสอบ ปีละอย่างน้อย 2 ครั้ง
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัท รวมถึงผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา ตลอดจนพิจารณาเลิกจ้างผู้สอบบัญชีภายนอก
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย เช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหาร ทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญ ๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น
7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทเหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง



- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

#### ● คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

1. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท และให้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบคนหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
4. คณะกรรมการตรวจสอบต้องประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อยสามคน และต้องมีกรรมการอย่างน้อย 1 คน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
5. คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติอื่นๆ ตามที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ด้วย

นอกเหนือจากคุณสมบัติและองค์ประกอบเฉพาะของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบยังมีคุณสมบัติและองค์ประกอบในฐานะกรรมการอิสระ (โปรดดูรายละเอียดให้หัวข้อ “คณะกรรมการบริษัท”)

### 9.2.2 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีคณะกรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายวิรัตน์ ชินประพินพร	กรรมการบริหาร
3. นายวุฒิชัย สุระรัตนชัย	กรรมการบริหาร
4. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	กรรมการบริหาร

ทั้งนี้ มีนายบุญชู วงศ์ภักดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ปฏิบัติหน้าที่โดยทั่วไปในนามของบริษัท และเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท
2. มีอำนาจในการจัดการและบริหารกิจการของบริษัท ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกประการ
3. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ (Credit Approval) ค่าใช้จ่ายทั่วไปที่ฝ่ายบริหารยังไม่มียกข้อยกเว้นกำหนดไว้ (Non-Policy Expenses) การจัดซื้อและการขายทรัพย์สินที่ฝ่ายบริหารยังไม่มีการกำหนดไว้หรือที่มีใช้เป็นการธุรกรรมปกติ (Buying & Selling of Non-Policy Assets) และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทหากเกินกว่าอำนาจ และ/หรือ วงเงินที่ได้รับอนุมัติไว้ สำหรับนโยบายหรือการบริหารงานบุคคล ซึ่งครอบคลุมการว่าจ้าง กำหนดอัตราค่าจ้าง การโอน โยกย้าย การเลื่อนตำแหน่ง การพ้นจากการเป็นพนักงาน การให้รางวัล ผลตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปีของบริษัท ตลอดจนการบริหารงานบุคคล สามารถอนุมัติได้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท



4. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วงให้กับกรรมการคนหนึ่งคนใด หรือหลายคนในคณะกรรมการบริหารหรือบุคคลอื่นใดในการปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรือตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารกำหนด ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจที่ได้ให้ไว้กับบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจช่วงนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร

5. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ การมอบอำนาจดังกล่าวข้างต้นให้แก่คณะกรรมการบริหารนั้น ต้องอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของกฎหมายและกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้รายการที่กรรมการบริหารหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยที่มีรายการธุรกิจปกติหรือเป็นตามเงื่อนไขการค้า ให้กรรมการบริหารซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิหรือนุมัติการทำรายการนั้นและให้รายงานคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป เพื่อให้สอดคล้องกับระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1. พิจารณาก่อนการนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับนโยบายบริษัท เรื่องที่หากดำเนินการไปแล้วจะเกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างสำคัญแก่กิจการบริษัท ที่วางไว้ และเรื่องที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรเสนออนุมัติเป็นรายเรื่อง หรือตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัท ได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติสินเชื่อ เป็นต้น
2. มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติค่าขอสินเชื่อ และคำขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทุกประเภทของลูกค้าบริษัท ทั้งรายเดี่ยวและรายกลุ่ม ในวงเงินสูงสุดไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. มีอำนาจในการกำหนด และ/หรือ การปรับปรุงเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบภายในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
4. มีอำนาจในการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงสภาพการจ้างงานพนักงานเกี่ยวกับสวัสดิการสิทธิประโยชน์ของพนักงาน
5. มีอำนาจในการพิจารณาก่อนการเสนอขออนุมัติการจ่ายเงินช่วยเหลือพิเศษ หรือเงิน โบนัสต่อคณะกรรมการเพื่อขออนุมัติ
6. มีอำนาจสั่งการให้ฝ่ายจัดการดำเนินกิจการใดๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท และไม่ขัดต่อกฎหมาย
7. มีอำนาจในการพิจารณาเรื่องอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. มีอำนาจในการอนุมัติค่าใช้จ่าย หรือรายการลงทุนนอกงบประมาณในวงเงิน 5 ล้านบาท
9. ติดตามและประเมินการดำเนินงาน และประเมินผลการประกอบการตามนโยบายที่บริษัท กำหนดอย่างใกล้ชิด รวมทั้งพิจารณาเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงนโยบายตามที่เห็นสมควร
10. พิจารณาก่อนการวิเคราะห์ ศึกษา และพัฒนาแบบแผนกลยุทธ์ธุรกิจ เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณา
11. มีหน้าที่รับผิดชอบก่อนการวางแผนงาน และจัดทำงบประมาณประจำปีเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณา



### 9.2.3 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายวรารุช วราภรณ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ทั้งนี้ มีนายบุญชู วงศ์ภักดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

##### 1. ด้านการสรรหา

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ที่ได้ทำการสรรหาเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ดูแลให้คณะกรรมการในชุดต่างๆ มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยกรรมการและ/หรือคณะกรรมการในชุดต่างๆ จะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถในด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับคณะกรรมการในชุดต่างๆ
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัท

##### 2. ด้านการกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ ในการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการและกรรมการในชุดต่างๆ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ดูแลให้กรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการและกรรมการในชุดต่างๆ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
- กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการเพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี (การปรับเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น) และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวน โครงสร้างค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการและกรรมการในชุดต่างๆ ให้สอดคล้องกับภาวะตลาด
- เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของการกำหนดค่าตอบแทนในรายงานประจำปีของบริษัท

##### 3. ด้านอื่น ๆ

- พิจารณาในเรื่องต่างๆตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท



#### 9.2.4 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน บริษัทจึงเห็นสมควรให้คณะกรรมการบริษัททั้งคณะทำหน้าที่คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งขึ้นในการประชุมกรรมการ ครั้งที่ 3/2555 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2555 กรณีที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท จะกำหนดวาระการประชุมเรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดี ไว้เป็นวาระหนึ่งในการประชุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ		ตำแหน่ง
1. นายวิรัตน์	ชินประพินพร	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายเจริญสุข	กิจอิทธิ	กรรมการบริษัท
3. นายโกวิท	รุ่งวัฒนโสภณ	กรรมการบริษัท
4. นายวุฒิชัย	สุระรัตน์ชัย	กรรมการบริษัท
5. นายอนุวัตร์	เหลืองทวีกุล	กรรมการบริษัท
6. นายอนุชาติ	ดีประเสริฐ	กรรมการบริษัท
7. นายประพันธ์	อนุพงษ์อาจ	กรรมการบริษัท
8. ดร. ถกล	นันทิราภากร	กรรมการบริษัท
9. นายสุรพล	สติมานนท์	กรรมการบริษัท
10. นายวราวุธ	วราภรณ์	กรรมการบริษัท
11. นายสุวิทย์	อรุณานนท์ชัย	กรรมการบริษัท
12. ศส.เน่งน้อย	ใจอ่อนน้อย	กรรมการบริษัท

ทั้งนี้ มีนายพลพีร์ ศักยภาพวิชานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- ตรวจสอบและให้คำแนะนำในเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท แก่คณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และปรับปรุงสาระสำคัญในนโยบายดังกล่าว ให้ทันสมัย และมีความเป็นสากลอยู่เสมอ
- ปรับปรุงคู่มือจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ให้เหมาะสม ทันสมัย และกำหนดแนวทางปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับจรรยาบรรณที่กำหนดไว้
- รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นระยะ
- แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อช่วยเหลือการปฏิบัติงานได้ตามความเหมาะสม
- ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย



### 9.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เนื่องจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท มีหน้าที่ในการควบคุม ดูแลและกลั่นกรองการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทซึ่งในการปฏิบัติหน้าที่จะต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้วย คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหาร ปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วยอีกฐานะหนึ่ง แต่งตั้งขึ้นในการประชุมกรรมการครั้งที่ 3/2555 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายวิรัตน์ ชินประพินพร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ทั้งนี้ มีนายบุญชู วงศ์กักดี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กลั่นกรองนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทและความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอกอันอาจส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทในอันที่จะนำมาใช้ในการปรับปรุงมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. กำหนดมาตรการต่างๆ ในอันที่จะสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ทั้งภายในและภายนอกเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต
4. พิจารณาความเสี่ยงโดยรวมเพื่อประเมินว่ามาตรการต่าง ๆ ที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงมีความเหมาะสมและสามารถนำไปปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
5. พิจารณาอนุมัติเครื่องมือหรือมาตรการต่างๆ ที่ใช้สำหรับวัดและประเมินความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและเชื่อถือได้

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

#### 9.3.1 คณะกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระนอกจากจะมีบทบาทและหน้าที่เช่นเดียวกับกรรมการคนอื่นในคณะกรรมการบริษัทแล้ว ยังมีบทบาทและหน้าที่พิเศษในการรักษาความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นหรือมีข้อเสนอแนะ เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องโดยไม่อยู่ภายใต้อิทธิพลของกลุ่มบุคคลใด

กรรมการอิสระมีทั้งหมด จำนวน 5 ท่าน ซึ่งกรรมการอิสระได้จัดประชุมเป็นการเฉพาะระหว่างกรรมการอิสระด้วยกันโดยไม่มีผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นที่เข้าข่ายอาจมีความเกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจมีความไม่เป็นกลางเข้าร่วมประชุมก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อศึกษารายละเอียดของวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และร่วมกันกำหนดข้อเสนอแนะก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อปรับปรุงการบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจให้เกิดการพัฒนาและมีประสิทธิภาพต่อองค์กรบริษัท และเกิดประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



● คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

### 9.3.2 การสรรหากรรมการบริษัท

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (Nomination and Remuneration Committee) เพื่อสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทพร้อมทั้งการพิจารณาให้ค่าตอบแทน และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีรายละเอียดดังนี้

- คณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัท ไม่น้อยกว่า 5 คน แต่งตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการ คือ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงคนเดียวได้ บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่



บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาด นอกเหนือจากนี้ให้ปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท

- คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลและสอบทานข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานที่ควบคุมดูแลที่เกี่ยวข้อง โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) และอนุมัติการแต่งตั้งกรรมการอิสระเพื่อทำหน้าที่กรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้อนุมัติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อให้ช่วยเสนอแนะนโยบาย รูปแบบและหลักเกณฑ์ การสรรหาและการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการ เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ และเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติแต่งตั้งกรรมการบริษัทเป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล อีกทั้งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร

#### 9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ห้ามไม่ให้ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายในเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง และไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 1 เดือน ก่อนที่งบการเงินเผยแพร่ต่อสาธารณชน

#### 9.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในปี 2557 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) จำนวน 1,150,000 บาท ต่อปี แบ่งเป็น
  - 1.1 ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 390,000 บาท
  - 1.2 ค่าตรวจสอบงบการเงินครึ่งปี 300,000 บาท
  - 1.3 ค่าสอบทานงบการเงิน 2 ไตรมาส ไตรมาสละ 230,000 บาท
2. ไม่มีค่าบริการอื่นๆ

ในปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัทสำนักงาน เอ็นสัท แอนด์ ยัง จำกัด) ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) จำนวน 1,150,000 บาท ต่อปี แบ่งเป็น
  - 1.1 ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 390,000 บาท
  - 1.2 ค่าตรวจสอบงบการเงินครึ่งปี 300,000 บาท
  - 1.3 ค่าสอบทานงบการเงิน 2 ไตรมาส ไตรมาสละ 230,000 บาท
2. ไม่มีค่าบริการอื่นๆ

ในปี 2555 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่บริษัทสำนักงาน เอ็นสัท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทตามรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) จำนวน 400,000 บาท ต่อปี



2. ค่าสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส ไตรมาสละ 200,000 บาท
3. ไม่มีค่าบริการอื่นๆ

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### 10.1 นโยบายภาพรวมและแนวทางการดำเนินงาน CSR ของบริษัท

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงการพัฒนาที่สมดุลในมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อนำพาให้องค์กรมีการเติบโตได้อย่างยั่งยืน ด้วยปรัชญาในการดำเนินธุรกิจที่กำหนดไว้ในพันธกิจต่อสังคมขององค์กรว่า

“บริษัทยึดมั่นการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีหลักการ วินัย ตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อตอบแทนสังคมและร่วมพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ”

เพราะเมื่อใดที่ใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพด้วยจิตสำนึก รวมถึงบริษัทมีความพร้อมและศักยภาพในการสร้างความมั่นคง บนพื้นฐานหลักขององค์กรในการดูแลและพัฒนาบุคลากร พร้อมไปกับการดำเนินธุรกิจด้วยแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี ใส่ใจและให้ความสำคัญต่อความคาดหวังและประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คุณภาพของปัจจัยเหล่านี้จะเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาธุรกิจให้เติบโตต่อไปในระยะยาวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ กำหนดให้ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นหนึ่งในกลยุทธ์การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยครอบคลุมมิติทั้งด้านการดูแลและพัฒนาบุคลากร การดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรมแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งยึดหลักความรับผิดชอบต่อสังคมที่จัดทำโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปัจจุบันกำหนดหลักการไว้ดังนี้ (หลักการ 8 ข้อ)

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า
6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

ด้วยความหลากหลายของกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงมีกลยุทธ์ในการดูแล ปรับปรุงการดำเนินงาน และตอบสนองต่อความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทสามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน บนพื้นฐานของการมีส่วนร่วม และหลักบรรษัทภิบาล ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ผู้มีส่วนได้เสีย	กลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส ตามหลักบรรษัทภิบาล เพื่อการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน
ลูกค้า	พัฒนาการให้บริการที่เป็นเลิศอย่างแม่นยำรวดเร็ว เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายตามรถยนต์ประเภทต่างๆ โดยสร้างความพึงพอใจสูงสุด
คู่ค้า	สร้างความเชื่อมั่นและความสัมพันธ์ที่ดี เพื่อการร่วมมือทางธุรกิจในระยะยาว
พนักงาน	สนับสนุนการพัฒนาและฝึกอบรม พร้อมทั้งดูแลอย่างเสมอภาค รวมถึงการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม
เจ้าหนี้	ปฏิบัติตามเจ้าหนี้ด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ตามเงื่อนไขและสัญญา
คู่แข่ง	ปฏิบัติตามคู่แข่งอย่างยุติธรรมตามกรอบจรรยาบรรณ และการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต



สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม	ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิต
หน่วยงานราชการ	ดำเนินธุรกรรมกับหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ภายใต้จริยบรรณในการดำเนินธุรกิจ

## 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

**1. กระบวนการจัดทำรายงาน** บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นในความเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการรายงานได้จัดทำตามแนวทางการจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสถาบันธุรกิจเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility Institute: CSRI)

**2. การดำเนินงานตามนโยบาย** บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง และให้ความสำคัญกับการมีจริยบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร และสอดคล้องกับหลักความรับผิดชอบต่อสังคม ดังต่อไปนี้

### ❖ การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	แนวทางการปฏิบัติ
ส่งเสริมการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม ไม่ใช้อำนาจผูกขาด	- จริยบรรณทางธุรกิจ - นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	- บริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจริยบรรณและจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมทั้งนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันที่ครอบคลุมในประเด็นการให้หรือรับของขวัญ การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนและทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ เป็นต้น รวมถึงกำหนดนโยบายซึ่งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท (www.ratchathani.com)
การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา		
การต่อต้านการคอร์รัปชัน	- นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน	

### ❖ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	แนวทางการปฏิบัติ
การกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริต	- นโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย	- บริษัทกำหนดให้มีคำสั่ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับนโยบายการป้องกันการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) ตามแนวทางปฏิบัติที่สำนักงานการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ประกาศกำหนด
การฝึกอบรมให้ความรู้		

สำหรับปี 2557 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้ตัวแทนพนักงานจากฝ่ายอำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศและฝ่ายกฎหมายเข้าร่วมอบรม “แนวทางการดำเนินงานที่ถูกต้องตาม พรบ.การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและพรบ.ข้อมูลเครดิตและประกาศต่างๆ สำหรับธุรกิจเช่าซื้อและลิซซิ่ง” ซึ่งจัดโดยสมาคมธุรกิจเช่าซื้อไทย

### ❖ ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	แนวทางการปฏิบัติ
การปกป้องสิทธิของลูกค้า	- นโยบายการเก็บรักษาข้อมูลความลับของลูกค้า	- บริษัทมีนโยบายการเก็บรักษาข้อมูลความลับส่วนตัวของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยจะมีการอบรมให้พนักงานมีความเข้าใจถึงสิทธิความเป็น



		ส่วนตัวของลูกค้า
--	--	------------------

## ❖ การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	แนวทางการปฏิบัติ
การใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน	- การลดการใช้ทรัพยากร การนำกลับมาใช้ใหม่ และการรีไซเคิล	- บริษัทได้จัดตั้งโครงการอนุรักษ์ทรัพยากรและการประหยัดพลังงาน ไม่ว่าจะเป็นการใช้กระดาษหรือซองกระดาษรีไซเคิล การใช้อุปกรณ์สำนักงานต่าง ๆ อย่างคุ้มค่า การประหยัดน้ำ ประหยัดไฟ หลังจากเลิกใช้งาน ต้องทำการปิดทุกครั้งเพื่อเป็นการประหยัดพลังงานของบริษัทและพลังงานของประเทศชาติ

## ❖ การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	แนวทางการปฏิบัติ
การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน	- มีแนวทางในการพัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้าของพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน	- บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรมแต่ละปีในสัดส่วนไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของพนักงานทั้งหมด และจัดส่งรายงานการฝึกอบรมตามข้อบังคับของกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน
สุขภาพและความปลอดภัย	- ให้ความสำคัญกับระบบสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน	- บริษัทมีนโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย โดยมีการประเมินผล ติดตามผล และปรับปรุงแก้ไขอย่างสม่ำเสมอ
สวัสดิการ	- การดูแลและให้ความสำคัญกับพนักงานให้มีชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานที่สมดุล	- บริษัทตระหนักว่าพนักงานของบริษัททุกคนมีคุณค่าและเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยจัดให้มีการดูแลพนักงานอย่างเสมอภาค การให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม รวมถึงการสร้างสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี

สำหรับปี 2557 บริษัทจัดให้มีการอบรมภายในและส่งเสริมให้เข้าร่วมการอบรมภายนอกทั้งหมดจำนวน 237 คน คิดเป็นร้อยละ 59.70 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด และมีจำนวนชั่วโมงเฉลี่ย 44.50 ชั่วโมงต่อปี

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ โดยมีผู้แทนนายจ้างระดับผู้บริหารเป็นประธาน และผู้แทนนายจ้างระดับผู้จัดการเป็นกรรมการ มีวัตถุประสงค์เพื่อพิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน ซึ่งคณะกรรมการฯ ได้รับการขึ้นทะเบียนจากกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน เพื่อแสดงว่าผ่านการอบรมหลักสูตรคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ที่จัดขึ้นโดยสถาบันฝึกอบรมด้านความปลอดภัยในการทำงาน บริษัท ปิ่นทองกรุ๊ป แมนเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลแตนท์ จำกัด

การบริหารด้านความปลอดภัยและใส่ใจในสุขภาพ



☐ ทางบริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนดูแลใส่ใจ ความปลอดภัยซึ่งกันและกันทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กร โดยสำนักงานใหญ่ของบริษัทเป็นห้องชุดบนอาคารสินสาธิตทาวเวอร์ ทางบริษัทฯ จึงได้ร่วมมือกับนิติบุคคลอาคารสำนักงานในการเข้าร่วมรับฟังการบรรยายทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติในการซ้อมอพยพหนีไฟ การทดสอบเสียงสัญญาณที่ใช้ในการซ้อมอพยพหนีไฟ ซึ่งทางบริษัทจะเลือกพนักงานเข้าใหม่ให้เข้ารับการซ้อมอพยพหนีไฟ เพื่อจะได้เรียนรู้เส้นทางบนอาคารรองรับแผนกรณีเกิดเหตุอัคคีภัย

ทางบริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของความปลอดภัยในการทำงานไม่ว่าจะเป็นทางด้านสุขอนามัย หรือสภาพแวดล้อมในการทำงาน จึงจัดให้มีการอบรมพนักงานที่เข้าทำงานทั้งพนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบันให้มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับกระบวนการทำงาน และการปฏิบัติได้อย่างถูกต้องวิธีเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดอันตราย จากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยจากการทำงาน เช่น การหลีกเลี่ยงการทำงานในพื้นที่ที่มีแสงสว่างไม่เพียงพอ หลีกเลี่ยงสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ไม่ปลอดภัย การใช้ผ้าปิดจมูกเพื่อป้องกันการสัมผัสกับฝุ่นละออง เพื่อลดปัญหาทางสุขภาพระยะยาว เป็นต้น

#### การดำเนินการด้านสวัสดิการ

☐ ทางบริษัทได้ตระหนักถึงด้านสวัสดิการของพนักงานเป็นหลักและให้ความสำคัญต่อพนักงานทุกคนซึ่งเป็นสิทธิประโยชน์ที่พึงจะได้รับในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **สวัสดิการด้านการประกันชีวิตกลุ่ม**

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของพนักงาน และใส่ใจสุขภาพและชีวิตของพนักงานเป็นที่ตั้ง และห่วงใยใส่ใจสุขภาพของพนักงานทุกคน จึงได้จัดตั้งสวัสดิการที่มีชื่อว่า “**ราชธานี ประกันชีวิตกลุ่ม**” ให้กับพนักงานทุกคน เพื่อเป็นการสร้างขวัญและกำลังใจ รวมถึงเป็นหลักประกันในการทำงานของพนักงานทุกคน อีกทั้งยังเป็นการแบ่งเบาภาระให้กับพนักงาน โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ทั้งสิ้น

- **สวัสดิการด้านการตรวจสุขภาพประจำปี**

บริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของพนักงาน นอกจากจะมีสวัสดิการการประกันชีวิตกลุ่มแล้ว บริษัทได้จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี โดยจัดให้มีรายการตรวจที่ครอบคลุมและเน้นให้พนักงานทราบสุขภาพและความเสี่ยงต่อโรคภัยของตนเอง และจัดให้พนักงานพบแพทย์ เพื่อขอคำแนะนำหลังจากทราบผลการตรวจสุขภาพ เพื่อให้พนักงานตระหนักในสุขภาพของตนเองและเป็นการลดโอกาสการเกิดปัญหาทางสุขภาพในอนาคต นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ครอบครัวของพนักงานตรวจสุขภาพประจำปีโดยเสียค่าใช้จ่ายในอัตราที่ต่ำกว่าราคาปกติ บริษัทจึงได้ใส่ใจพนักงานให้มีสุขภาพที่แข็งแรงทุกคน

- **สวัสดิการด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทได้จัดตั้งสวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ที่มีชื่อว่า “**ราชธานีเลี้ยงชีพ ทวีค่า**” เพื่อส่งเสริมการออมเงินและเพื่อเป็นหลักประกันแก่พนักงานทุกคนในกรณีที่พนักงานเกษียณอายุ เนื่องจากบริษัทมีความเห็นว่าพนักงานที่อยู่ทำงานกับบริษัทเรื่อยมาจนกระทั่งเกษียณอายุ ควรจะมีเงินไว้ใช้ในวัยหลังเกษียณอย่างมีความสุข จึงจัดให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้น ในสัดส่วน 5% ของเงินเดือนตั้งแต่วันที่พนักงานบรรจุ โดยบริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้อีก 5% เช่นกัน

- **สวัสดิการเงินช่วยเหลืองานฌาปนกิจ**

บริษัทได้จัดสวัสดิการที่มีชื่อว่า “**ราชธานีใส่ใจทุกชีวิต ฌาปนกิจช่วยเหลือพนักงาน**” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือพนักงาน ในกรณีที่พนักงาน บิดา มารดา คู่สมรสหรือบุตรของพนักงานเสียชีวิต บริษัทจะช่วยเหลือในเรื่องค่าใช้จ่ายสำหรับการจัดงานฌาปนกิจ โดยมีหลักเกณฑ์และเงื่อนไขตามที่กำหนด

- **สวัสดิการด้านสหกรณ์ออมทรัพย์**



บริษัทได้เข้าร่วมเป็นสมาชิก “สหกรณ์ออมทรัพย์ พนักงาน ธนชาติ จำกัด” โดยสมาชิกสหกรณ์ คือ พนักงานที่สังกัดบริษัทในกลุ่มธนชาติ ซึ่งพนักงานที่เข้าร่วมจะเข้าถือหุ้นตามที่กำหนด และมีสิทธิตามสมาชิกภาพ เช่น สวัสดิการประกันชีวิตกลุ่มและครอบครัว อัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับการฝากเงิน การขอกู้ยืมเงิน เป็นต้น

### กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process)

สำหรับปี 2557 บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ยังมีกิจกรรมเพื่อสังคมเฉพาะกิจเพื่อเป็นการส่งเสริมการช่วยเหลือสังคมและสาธารณกุศล และมีการดูแลกิจกรรมเพื่อสังคม พิจารณานุมัติและสนับสนุนงบประมาณ หลังจากนั้นพนักงานของบริษัทได้มีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมด้วย โดยตัวอย่างกิจกรรมเพื่อสังคมหลัก ๆ ที่ทางบริษัทได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง มีดังต่อไปนี้

- กิจกรรม “ราชธานี มอบทุน มอบใจ เพื่อน้อง”

บริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญของการพัฒนาเยาวชนไทยซึ่งเป็นกำลังสำคัญของชาติ และพร้อมที่จะพัฒนาประเทศไปพร้อมกับการรักษาสภาพแวดล้อมที่ดีให้อยู่ต่อไป ณ โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนรางวัลอินทรา คานธี บ้านพะกะเซ ตำบลแม่ตั้น อำเภอมก๋อย จังหวัดเชียงใหม่ และโรงเรียนบ้านน้ำรีพัฒนา ตำบลขุนน่าน อำเภอเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดน่าน โดยบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ร่วมกับชมรมคนรักภัยป่ากรุงเทพฯ ได้สนับสนุนทุนการศึกษา พร้อมทั้งบริจาคอุปกรณ์การเรียน เสื้อผ้า และสิ่งของเครื่องใช้ เพื่อเป็นประโยชน์สำหรับการเรียนการสอนต่อไปในอนาคต

#### ณ โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนรางวัลอินทรา คานธี จังหวัดเชียงใหม่



#### ณ โรงเรียนบ้านน้ำรีพัฒนา จังหวัดน่าน





- กิจกรรม “ราชธานี ส่งเสริมเด็กไทย เพื่อก้าวไปในอนาคต”

มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

บริษัทได้เห็นถึงความสำคัญ และมองเห็นอนาคตของเด็กๆ ในชุมชน โดย คุณโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้รับบริจาคเงินสนับสนุนเพื่อปรับปรุงพื้นที่บริเวณสนามเด็กเล่นและปรับปรุงภูมิทัศน์ให้กับมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ และส่งมอบสถานที่ให้กับทาง รศ.ดร.คุณหญิงวงจันทร์ พิทยพิตศาสตร์ (ประธานมูลนิธิ)





### โรงเรียนบ้านห้วยอุ้น

บริษัทเห็นว่าการพัฒนาสิ่งแวดล้อม ให้สะอาดร่มรื่น เป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาร่างกาย จิตใจ อันจะส่งผลให้นักเรียนมีสุขภาพกาย สุขภาพจิต และสติปัญญาดี โดยคุณวิรัตน์ ชินประพินพร ประธานกรรมการบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้บริจาคงบประมาณ 53,750 บาท ช่วยสนับสนุนโครงการ ปรับปรุงสิ่งแวดล้อม อาคารเรียน อาคารประกอบ โรงเรียนบ้านห้วยอุ้น ตำบลปลงเตา อำเภองาว จังหวัดลำปาง เพื่อช่วยให้โรงเรียนมีสภาพแวดล้อมที่ดี มีความปลอดภัย สำหรับนักเรียนและบุคลากรในโรงเรียน

### กฐินพระราชทาน วัดนิมมานรดี

บริษัทเห็นความสำคัญทางพระพุทธศาสนา โดยคุณโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้บริจาคตริพย์ในการถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน เป็นเงินจำนวน 22,420 บาท น้อมนำไปถวายแด่พระสงฆ์ผู้จำพรรษาถ้วนไตรมาส ณ วัดนิมมานรดี พระอารามหลวง แขวงบางหว้า เขตภาษีเจริญ กรุงเทพมหานคร

### มูลนิธิคุณานันท

บริษัทเห็นความสำคัญที่จะพัฒนาและรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนต่อลูกค้า เพื่อสร้างประสิทธิภาพการร่วมมือทางธุรกิจในระยะยาว โดยคุณคมสันต์ บุญย้อยหยัด รองกรรมการผู้จัดการบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ร่วมบริจาคเงินสมทบทุนการศึกษาให้แก่มูลนิธิคุณานันท จำนวนเงิน 20,000 บาท เพื่อมอบให้กับนักเรียน นักศึกษาที่มีความตั้งใจศึกษา เรียนดี แต่ด้อยโอกาส และขาดแคลนทุนทรัพย์ รวมถึงผู้สูงอายุที่ประสบความทุกข์ยาก ณ บริษัท ไคว้ฮะฮิซุเซลส์ จำกัด

### โรงพยาบาลบ้านบึง

บริษัทเห็นถึงความสำคัญของการรักษาผู้ป่วยที่อยู่ห่างไกลจากโรงพยาบาล ทำให้ไม่สะดวกในการเดินทาง โดยคุณคมสันต์ บุญย้อยหยัด รองกรรมการผู้จัดการบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ร่วมบริจาคเงินสมทบเป็นจำนวน 25,000 บาท เพื่อนำไปใช้ในการจัดซื้อเครื่องมืออุปกรณ์ทางการแพทย์ให้เพียงพอ สำหรับให้บริการผู้ป่วยที่หน่วยไตเทียม ณ โรงพยาบาลบ้านบึง อำเภอบ้านบึง จังหวัดชลบุรี



### 10.3 การต่อต้านการคอร์รัปชัน

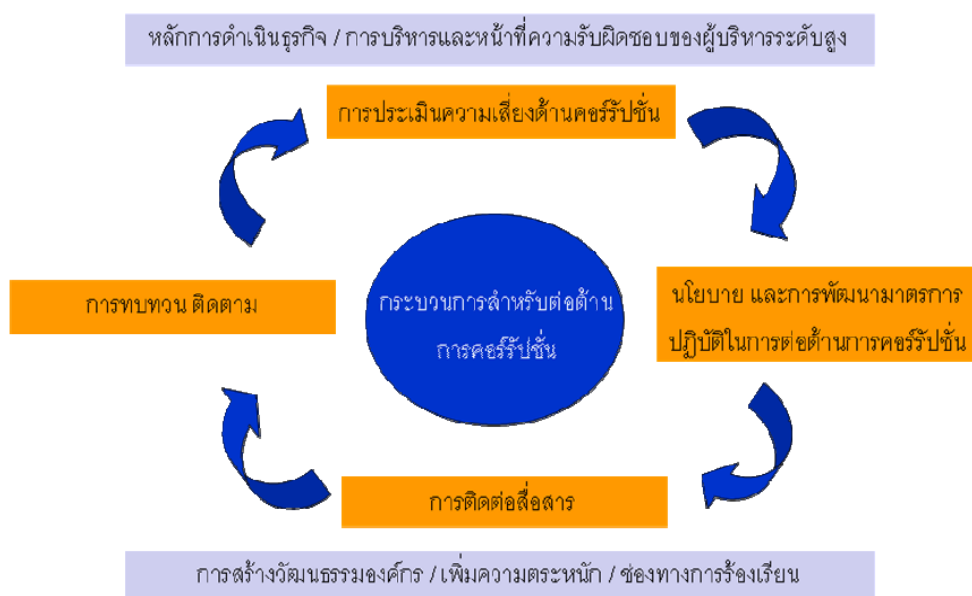
#### นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ตระหนักว่าการคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคม และเศรษฐกิจของประเทศ ที่สำคัญเป็นการกระทำที่ไม่ถูกต้องและสร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ ส่งผลเสียต่อชื่อเสียงของ บริษัท ทั้งด้านจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขัน และไม่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล รวมทั้งทำให้ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ขาดความเชื่อมั่นต่อองค์กร บริษัทจึงถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะ ไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ และพร้อมที่จะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

คณะกรรมการของบริษัท จึงมีมติอนุมัตินโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มธนาคาร โดยให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกคนของบริษัท ต้องถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ([www.ratchathani.com](http://www.ratchathani.com))

#### กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันเพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างจริยธรรม มาตรการปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กรและนำไปปฏิบัติงานเป็นวัฒนธรรมองค์กร



#### แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อติดตามและป้องกันความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน



บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันครอบคลุมถึงกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ตั้งแต่การระบุความเสี่ยงซึ่งกำหนดโดยกระบวนการหลักที่มีความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชัน การประเมินความเสี่ยง การควบคุมความเสี่ยง การติดตามและทบทวนความเสี่ยง โดยกำหนดความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันครอบคลุม 4 รูปแบบ ได้แก่ การให้หรือรับสินบน ค่าของขวัญ ค่าบริการต้อนรับ และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ การช่วยเหลือทางการเงิน และการบริจาคเพื่อการกุศล/เงินสนับสนุน

### แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดและอนุมัตินโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน กำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านการคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการตระหนักถึงความสำคัญและได้นำไปปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานให้บริษัทมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างมีประสิทธิภาพ
3. ฝ่ายจัดการ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการส่งเสริม สนับสนุน และควบคุมดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายมีการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระเบียบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย
4. ผู้ตรวจสอบภายในอิสระ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
5. กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายจัดการ และพนักงานของบริษัท มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
6. บริษัทลูก บริษัทร่วม (ถ้ามี) หรือตัวแทนทางธุรกิจของบริษัท ที่บริษัทมีอำนาจควบคุม ต้องยอมรับที่จะปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท

### การฝึกอบรม โครงการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท

ในปี 2557 บริษัทส่งเสริมให้มีการอบรมให้พนักงานทุกคนและทุกระดับในบริษัท ได้มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติได้ถูกต้องตามนโยบายภาคบังคับของโครงการ “ต่อต้านการคอร์รัปชัน” ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้เข้าร่วมอบรมหลักสูตร Anti Corruption for Executives ร่วมกับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยได้รับเกียรติจาก ดร.บัณฑิต นิยมการ กรรมการอำนวยการสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) มาเป็นวิทยากร
2. พนักงานระดับผู้จัดการ ได้เข้าร่วมอบรมหลักสูตร Anti Corruption for Managers
3. พนักงานระดับปฏิบัติการทุกคน ได้ศึกษาแนวทางปฏิบัติผ่านคู่มือเรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน และการประชาสัมพันธ์ของบริษัท

### ช่องทางการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนการทุจริตและการคอร์รัปชัน

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรมสอดคล้องกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งรองรับนโยบายต่อต้านการ



คอร์รัปชัน บริษัทจึงได้จัดทำ ระเบียบเรื่อง การแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชัน (Whistleblower) ขึ้น เพื่อให้สิทธิแก่พนักงานทุกคนและผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสระทำทุจริตหรือการคอร์รัปชัน

ผู้พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแส / ร้องเรียน โดยเปิดเผยหรือไม่เปิดเผยชื่อพร้อมทั้งระบุข้อเท็จจริง หรือแจ้งหลักฐานที่ชัดเจนเพียงพอ ที่แสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรให้เชื่อได้ว่าการกระทำทุจริต การคอร์รัปชัน หรือได้รับผลกระทบจากการปฏิเสธการทุจริต และการคอร์รัปชัน โดยผ่านช่องทางหนึ่งทางใดต่อไปนี้

1. Website: [www.ratchthani.com](http://www.ratchthani.com) เรื่อง การต่อต้านการคอร์รัปชัน (หัวข้อ การแจ้งเบาะแสระทำทุจริต การคอร์รัปชัน)

2. แจ้งโดยตรงที่ กรรมการผู้จัดการ

3. แจ้งโดยตรงที่ ผู้บริหารสูงสุดของผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

4. แจ้งผู้บังคับบัญชา

กรณีที่เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารระดับสูง หรือกรรมการบริษัท ให้แจ้งเรื่องโดยตรงต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

#### การคุ้มครองการแจ้งเบาะแส และการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน

บริษัทได้กำหนดกลไกในการให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัท ในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่ การแจ้งเบาะแส หรือการให้ข้อมูล รวมถึงการปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการกระทำดังกล่าวนี้ จะไม่ทำให้ผู้แจ้งได้รับความเดือดร้อน และเสียหาย ดังนี้

1. ให้หน่วยงานที่ได้รับแจ้งเรื่อง พิจารณาข้อมูลในเบื้องต้นหรือหาข้อมูลประกอบ หากเห็นว่าสมควรให้มีการตรวจสอบ ข้อเท็จจริงอย่างละเอียด ให้ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานที่รับเรื่องให้ความเห็นชอบ แล้วส่งเรื่องให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการตามขั้นตอนตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และตามระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทตามลำดับ

อนึ่ง บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบข้อร้องเรียนโดยพิจารณาจากข้อเท็จจริงที่มีความน่าเชื่อถือ สามารถค้นหาข้อเท็จจริงเพิ่มเติมได้ (ไม่ใช่การแจ้งที่เข้าข่ายบัตรสนเทศ) ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการร้องเรียนปัญหาหรือข้อพิพาทระหว่างบุคคล

2. บริษัทจะให้ความคุ้มครองผู้ที่ให้ความร่วมมือกับบริษัทในการแจ้งเบาะแสระทำทุจริตหรือ ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท มิให้ได้รับความเดือดร้อน อันตราย หรือไม่ได้รับความเป็นธรรมอันเกิดจากการให้ความร่วมมือในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชันดังกล่าว

3. บริษัทจะไม่ลดตำแหน่ง ลงโทษ หรือให้ผลทางลบต่อพนักงาน หรือผู้บริหารที่ปฏิเสธการทุจริตและการคอร์รัปชัน แม้ว่าการกระทำนั้นจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ

4. กรณีผู้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน พบว่าตนเองได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเสียหาย สามารถร้องขอให้บริษัทกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมได้

5. เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียน และให้ข้อมูลที่กระทำโดยสุจริต บริษัทจะปกปิดข้อมูล ผู้แจ้งเบาะแส หรือให้ข้อมูลและเก็บข้อมูลดังกล่าวเป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการตรวจสอบ ค้นหาความจริง หากฝ่าฝืนถือเป็นการกระทำผิดวินัย 3



6. กรณีพบว่ามีพนักงาน หรือผู้บริหาร ปฏิบัติต่อบุคคลอื่นด้วยวิธีการที่ไม่เป็นธรรม หรือก่อให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลอื่น อันมีเหตุจูงใจจากการที่บุคคลอื่นนั้นได้แจ้งเบาะแส / ร้องเรียน หรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน ให้ถือว่าเป็นการผิดวินัย

### โครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต”

ตามที่บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามเข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2557 และได้ดำเนินการจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเข้าสู่กระบวนการขอรับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมฯ จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตแล้ว นั้น

เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2557 คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต มีมติให้การรับรองบริษัท ราชธานี ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Against Corruption หรือ CAC) พร้อมกับบริษัท ทูม軒ชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม軒ชาตรวม 10 บริษัท



คุณโกวิท รุ่งวัฒนโสภณ กรรมการผู้จัดการ บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) รับมอบใบรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Against Corruption หรือ CAC) จากนายประมนต์ สุธีวงศ์ ประธานองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในงานประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตครั้งที่ 5 (Thailand's 5th National Conference on Collective Action Against Corruption)





ร่วมกับผู้แทนบริษัทในกลุ่มธนาคาร ที่ผ่านการรับรองฯ ในครั้งนี้ จำนวน 10 บริษัท เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2557 ณ คริสตัล ฮอลล์ โรงแรมรอยัล เมอริเดียน พลาซ่าแอธานี จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หอการค้าไทย สมาคมธนาคารไทย หอการค้าต่างชาติดี สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสภาอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย



คุณวิรัตน์ ชินประพิณพร (ประธานกรรมการ) และพศ.แน่น้อย ใจอ่อนน้อย (กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ)  
ถ่ายภาพร่วมกับคุณ โกวิท รุ่งวัฒนโสภณ (กรรมการผู้จัดการ)



การได้รับใบรับรองดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงพลังความร่วมมือของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการนำนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรมของกลุ่มธนาคาร โดยบริษัทที่ได้รับใบรับรองฯ ได้แก่

1. บริษัท ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)



- |  |  |
|--|--|
| 5. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) | 6. บริษัทประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) |
| 7. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด  | 8. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด  |
| 9. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด  | 10. บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)      |

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีการจัดการการบริหารเชิงกลยุทธ์ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ระบบการควบคุมภายในที่ดี ถือเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการ ไปสู่เป้าหมายของบริษัทตามที่วางไว้ ซึ่งบริษัท ยึดตามแนวปฏิบัติการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานการบริหาร สรุปได้ดังนี้

### 1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

- คณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้กำหนดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจที่ดี เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการและพนักงานยึดถือเป็นปฏิบัติ
- คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยสัดส่วนของคณะกรรมการอิสระ ร้อยละ 41.67 ของจำนวนกรรมการบริษัท ทั้งหมด ซึ่งสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด ทำให้มีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการในการประเมินผลและตัดสินใจในระบบการควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- คณะกรรมการและฝ่ายจัดการ ได้จัดวางโครงสร้าง สายการบังคับบัญชาและหน้าที่ความรับผิดชอบตามความเหมาะสมและมีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อให้การควบคุมภายในเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด

### 2. การประเมินความเสี่ยง

- บริษัทได้มีการวิเคราะห์และระบุความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจและกำหนดวิธีการตอบสนองความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและระดับกิจกรรม ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตหรือการกระทำที่ไม่เหมาะสม
- บริษัทได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์ที่ชัดเจนสำหรับการปฏิบัติงาน การรายงานข้อมูลทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินซึ่งรวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องและกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างเหมาะสม

### 3. กิจกรรมการควบคุม



- บริษัทได้มีการจัดกิจกรรมการควบคุมภายในสำหรับการปฏิบัติงานเพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งรวมถึงการควบคุมเชิงป้องกัน ได้แก่ การแบ่งแยกหน้าที่ การควบคุมการเข้าถึงข้อมูลและข้อมูลสารสนเทศในแต่ละระดับ การให้อำนาจในการปฏิบัติงานและรายการค้าอย่างเหมาะสม การควบคุมทางกายภาพของทรัพย์สินของบริษัท
- บริษัทได้มีการกำหนดแผนนโยบายความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuous Policy) ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ฉุกเฉินที่ไม่สามารถควบคุมได้ และมีการทดสอบแผนดังกล่าวเป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

#### 4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

- บริษัทได้นำระบบสารสนเทศซึ่งมีคุณภาพทั้งในด้านความถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลาเพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบในการตัดสินใจทางธุรกิจ
- บริษัทมีช่องทางสื่อสารเรื่องต่างๆจากฝ่ายจัดการไปยังพนักงานผ่านระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์และกระดานประกาศส่วนกลาง เพื่อให้แลกเปลี่ยนข้อมูลและความรู้ระหว่างพนักงาน
- บริษัทจัดให้มีเว็บไซต์ในส่วนงานของนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อใช้เป็นช่องทางในการติดต่อและชี้แจงข้อมูลข่าวสารกับนักลงทุนและมีช่องทางการติดต่อสื่อสารของผู้มีส่วนได้เสียผ่านคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทที่ [auditcom@thani.co.th](mailto:auditcom@thani.co.th)

#### 5. การติดตามและประเมินผล

- บริษัทได้มีการประเมินในประเด็นที่มีนัยสำคัญและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ โดยคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัท
- บริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายจัดการดำเนินการชี้แจงข้อบกพร่องจากการประเมินผลของผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัทและกำหนดแนวทางแก้ไขให้เหมาะสมและทันเวลา

ทั้งนี้ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์สรุปได้ว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพที่เพียงพอและเหมาะสม

#### การตรวจสอบภายใน

บริษัทไม่มีหน่วยงานตรวจสอบภายในบริษัท แต่จัดให้มีผู้ตรวจสอบภายในอิสระจากภายนอกทำหน้าที่และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบในด้านการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในและรายงานต่อกรรมการผู้จัดการในด้านการบริหารของหน่วยงาน

บริษัทได้มอบหมายให้เจ้าหน้าที่ซึ่งเป็นหัวหน้างานสายงานตรวจสอบและกำกับการปฏิบัติของกลุ่มธนาคารชนชาติ เป็นผู้ตรวจสอบภายในอิสระของบริษัท และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงระบบสารสนเทศ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงาน



ตามปกติธุรกิจและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของบริษัท ได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพเพียงพอ รวมถึงการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท (Compliance Control) นอกจากนี้แผนการตรวจสอบภายในประจำปีต้องเสนอและผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยใช้หลักเกณฑ์การตรวจสอบตามผลการประเมินความเสี่ยง (Risk Based Audit Approach) และยึดแนวการตรวจสอบตามแนวปฏิบัติด้านการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO)

## 12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2556 และปี 2557 บริษัทมีการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น เห็นว่ามีความสมเหตุสมผล โดยเป็นรายการธุรกิจปกติหรือสนับสนุนธุรกิจปกติ เป็นรายการมีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ยกเว้นรายการที่ไม่ใช่ธุรกิจปกติ ก็ได้เปิดเผยถึงความสมเหตุสมผลของรายการและมีความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบไว้แล้ว รายละเอียดของรายการระหว่างกันเป็นดังนี้

บริษัท/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะธุรกิจ
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	ธนาคารพาณิชย์
บริษัท บ้านริออคการ์เด็น จำกัด (มหาชน)	มีการร่วมถือหุ้นร่วมกัน	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
บริษัท ซีดี วัสดุ จำกัด	มีการร่วมถือหุ้นร่วมกัน	ผลิตเฟอร์นิเจอร์

### เงินกู้ยืมและยอดคงค้างอื่น จากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ยอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
<b>เงินฝากธนาคาร</b>		
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	178,571,305	143,653,286
<b>สินทรัพย์อื่น – เงินประกัน</b>		
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	58,980	58,980
<b>คอกเบี้ยค้างรับ</b>		
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	11,684	14,228
<b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b>		
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-
บริษัท บ้านริออคการ์เด็น จำกัด (มหาชน)	180,000,000	130,000,000
บริษัท ซีดี วัสดุ จำกัด	-	-
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	89,000,000	165,000,000
<b>หนี้สินตามสัญญาเช่าซื้อ</b>		
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	198,442	388,469



หุ้นกู้ระยะยาว

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	100,000	514,400,000
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	429,400,000	

เงินเบิกเกินบัญชี

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-
---------------------------	---	---

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	39	4,600,004
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,839,895	-

**12.1 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือที่เกี่ยวข้องกัน**



รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	สำหรับปี (หน่วย : บาท)		นโยบายการกำหนดราคา	ความจำเป็น/ความสมเหตุสมผลของรายการ
	2557	2556		
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)				
ซื้อซอฟต์แวร์	-	10,517,797	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไปและเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทรายการดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดยคำนึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
ดอกเบี้ยจ่าย	11,101,332	21,395,173	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา	
ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	10,072,661	9,133,692	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา	
ค่าเช่าจ่าย	296,639	481,415	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา	
ค่าบริการจ่าย	5,962,272	1,296,983	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา	
บริษัท บ้านร็อคการ์เด็น จำกัด (มหาชน)				
ดอกเบี้ยจ่าย	5,994,343	5,128,527	อัตราที่ตกลงกัน	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไปและเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทรายการดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดยคำนึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
บริษัท ชิตี วัสดุ จำกัด				
ดอกเบี้ยจ่าย	10,333,833	-	อัตราที่ตกลงกัน	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไปและเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทรายการดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดยคำนึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว
ผู้บริหาร กรรมการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน				
ดอกเบี้ยจ่าย	4,848,789	9,012,678	อัตราที่ตกลงกัน	เป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติทั่วไปและเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทรายการดังกล่าวได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดยคำนึงถึงราคาตลาด ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

## 12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ



รายการระหว่างกันในปัจจุบันนั้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติ และเป็นการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รายการดังกล่าวเป็นรายการที่มีความจำเป็นและสมเหตุสมผล โดยค่าตอบแทนได้มีการกำหนดเงื่อนไขโดยคำนึงถึงราคาตลาด หรือต้นทุนบวกกำไรที่เหมาะสม อาทิ ค่าเช่าจ่าย โดยต้นทุนดังกล่าวเป็นต้นทุนประมาณการจากการค่าเช่าในอัตราตลาดบวกด้วยอัตรากำไรที่กำหนด ซึ่งเป็นอัตรากำไรที่เหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทจะทำการพิจารณาทบทวนต้นทุนและอัตรากำไรดังกล่าวเป็นประจำทุกปี โดยบริษัทนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาถึงความสมเหตุสมผลและความเหมาะสมของราคา และต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

### 12.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน ในส่วนของรายการที่เป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยทั่วไป เช่น ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย เป็นต้น บริษัทจะกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นราคาตลาดที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป หรือกำหนดโดยคำนึงถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกกำไรที่เหมาะสม ในส่วนของรายการระหว่างกันอื่น บริษัทจะกำหนดเงื่อนไขตามลักษณะการค้าทั่วไป โดยใช้ราคาตลาดที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป ซึ่งจะต้องเป็นราคาและเงื่อนไขที่เหมาะสม ทั้งหมดนั้นเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท และผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ บริษัท ต้องดำเนินการขออนุมัติจากคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี โดยบริษัท จะให้คณะกรรมการตรวจสอบหรือผู้สอบบัญชีหรือผู้เชี่ยวชาญพิเศษพิจารณาให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการและความเหมาะสมของราคาในการอนุมัติรายการระหว่างกันนั้น เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี

ทั้งนี้ การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัท บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

### 12.4 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต จะยังประกอบด้วยรายการธุรกิจปกติ เช่น ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย เป็นต้น ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นในอนาคตจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทและเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ได้กล่าวไว้แล้วข้างต้น