

## ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์ และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 40,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.00 บาท

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 6 มกราคม 2557

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ ( % ของจำนวนหุ้นทั้งหมด )
1	บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	29,607,617	74.019
2	นายวิวัฒน์ คงอาศัย	1,600,000	4.00
3	นางปิยะพร วิจิตพันธุ์	1,565,700	3.914
4	นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	1,255,000	3.138
5	บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด	1,166,800	2.917
6	นายณเรศน์ ชูติจิรวงศ์	765,100	1.913
7	นายคุณากร เมฆใจดี	500,000	1.250
8	นายรุ่งกมล ไพสิฐพานิชตระกูล	300,000	0.750
9	นางนิดา แซ่ลี	291,000	0.728
10.	นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	286,000	0.715

#### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

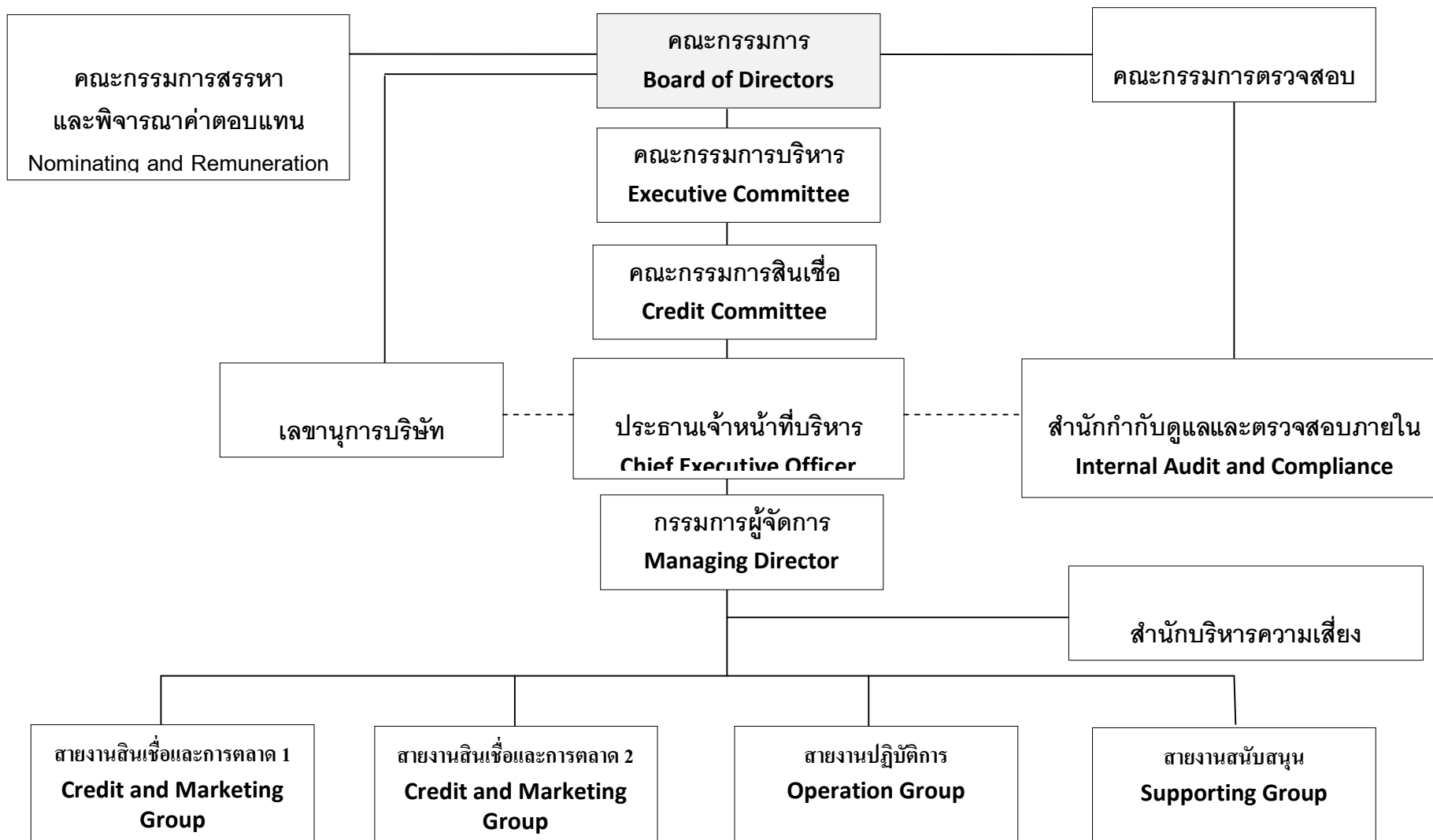
-ไม่มี-

#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง					
วันที่มีมติ	วันที่ขึ้นเครื่องหมาย	วันที่จ่ายปันผล	ประเภทเงินปันผล	เงินปันผล (บาท/หุ้น)	รอบผลประกอบการ
15/02/56	18/04/56	08/05/56	เงินปันผล	1.00	01/01/55-31/12/55
24/02/55	24/04/55	09/05/55	เงินปันผล	1.00	01/01/54-31/12/54
10/08/54	22/08/54	08/09/54	เงินปันผล	0.75	01/01/54-30/06/54
				1.25	01/01/53-31/12/53
01/03/54	-	-	งดจ่าย	-	01/01/53-31/12/53
24/02/53	30/04/53	17/05/53	เงินปันผล	1.25	01/01/52-31/12/52
24/02/52	17/04/52	07/05/52	เงินปันผล	1.20	01/01/51-31/12/51
17/03/51	30/04/51	14/05/51	เงินปันผล	1.00	01/01/50-31/12/50

8. โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)



### 8.1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายชัชวาล พรณนถาก	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	6	6/6
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ	6	4/6
3. นางลดาวัลย์ ธนะชนิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	5/6
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการสรรหา, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	5/6
5. นายวุฒิกูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	4/6
6. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	6	5/6
7. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	6	5/6
8. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	6	6/6
9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ	6	5/6
10. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ	6	6/6

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ในส่วนของคุณสมบัติ  
ของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1

## 8.2 คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายวิวัฒน์ คงคล้าย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ
2. นายกนกกิต นวศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
3. นางพรพิไล บุราลัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางไพศรี ฝักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายสมเกียรติ วนะเศรษฐ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานกลาง
7. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ	หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
8. นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม	หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง

## 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกฤษฎิกานต์ ผาคำ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏตามเอกสารแนบ 1

## 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### ค่าตอบแทนกรรมการ

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบกับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

### ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ

การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556 รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล		ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										บำเหน็จกรรมการ		รวมค่าตอบแทน	
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		ที่ปรึกษา คณะกรรมการ สินเชื่อ					
			2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
1.	นายชัชวาล พรณลาภ	ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ	150,000	125,000	-	-	-	-	-	-	-	-	180,000	200,000	330,000	325,000
2.	นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	90,000	75,000	-	-	-	-	-	-	-	-	105,000	120,000	195,000	195,000
3.	นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	75,000	60,000	60,000	60,000	-	-	30,000	15,000	-	-	105,000	120,000	270,000	255,000
4.	นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	75,000	75,000	75,000	75,000	-	-	30,000	10,000	-	-	105,000	120,000	289,000	280,000
5.	นายวิวัฒน์ คงคำสัย*	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ ประธานคณะกรรมการ สินเชื่อ/ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และรักษาการ กรรมการผู้จัดการ	37,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105,000	120,000	142,500	120,000
6.	นางลดาวัลย์ ธนะชนิด	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	75,000	60,000	-	-	180,000	195,000	-	-	-	-	140,000	160,000	395,000	415,000
7.	นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ/กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	75,000	60,000	150,000	125,000	-	-	-	-	-	-	130,000	140,000	355,000	325,000

ชื่อ - นามสกุล		ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										บำเหน็จกรรมการ		รวมค่าตอบแทน	
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		ที่ปรึกษา คณะกรรมการ สินเชื่อ					
			2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
8.	นางนลินี งามเศรษฐมาศ**	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	75,000	75,000	-	-	-	-	30,000	10,000	-	-	105,000	120,000	210,000	205,000
9.	นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	60,000	60,000	-	-	90,000	120,000	-	-	-	-	105,000	120,000	255,000	300,000
10.	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ/ ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ	75,000	75,000	-	-	-	-	-	-	90,000	135,000	105,000	120,000	270,000	330,000
11.	นางนภาภรณ์ ลัญญณ์ดี***	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	40,000	-	-	-	-	-	-	-	40,000	
รวมทั้งสิ้น															2,747,500	2,750,000

หมายเหตุ: \* นายวิวัฒน์ คงคำชัย ได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งหนึ่ง และ ไม่ได้รับเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้อนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

\*\* นางนลินี งามเศรษฐมาศ แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเบี้ยประชุมกรรมการบริหาร เนื่องจากเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่

\*\*\* นางนภาภรณ์ ลัญญณ์ดี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2556

- ค่าตอบแทนรวม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของคณะผู้บริหาร ณ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555  
รายละเอียดดังนี้ (หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2556	2555
เงินเดือน และ โบนัส	18,522,313.75	15,724,100
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,169,791.75	1,013,748
สวัสดิการอื่น ๆ	1,242,557	2,260,910
รวม	20,934,662.50	18,998,758
จำนวนผู้บริหาร	8	7

### 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 47 คน โดยในปี 2556 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 23,061,724.59 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัสเงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย		จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
		ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
1.	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	10	14	9
2.	ฝ่ายปฏิบัติการ	19	14	14
3.	ฝ่ายบริหารงานกลาง	9	7	8
4.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	6	6	5
5.	สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	1	1	1
6.	สำนักบริหารความเสี่ยง	2	-	-
	รวม	47	42	37

ทั้งนี้ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) ไม่มีการเปลี่ยนแปลงพนักงานจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

## ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2554-2556) ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
จำนวน (คน)	47	42	37
- เงินเดือน และ โบนัส	18,714,688.02	16,240,612.79	13,338,419
- สวัสดิการอื่น ๆ	4,347,036.57	4,511,399.69	2,692,153
<b>รวม</b>	<b>23,061,724.59</b>	<b>20,752,012.48</b>	<b>16,030,572</b>

## นโยบายการพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ทำแผนและดำเนินการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ตลอดจนปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร อาทิเช่น หลักสูตร TLCA Executive Development Program EDP รุ่นที่ 11 กิจกรรมดูงานประเทศญี่ปุ่น ของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยในปี 2556 บริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## 9. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2556 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 4 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีมาก และนับตั้งแต่แปรสภาพเป็น บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) และต่อมาเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) และกระจายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีเนื้อหาครอบคลุมหลักการเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแล ซึ่งรวมถึงบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย การประชุมผู้ถือหุ้น จริยธรรมทางธุรกิจสำหรับคณะกรรมการ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมภายใน และการเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

- บริษัทตระหนักเสมอว่า ผู้ถือหุ้นทุกท่านเป็นเจ้าของบริษัท สิ่งที่จะทำให้ผู้ถือหุ้นไว้วางใจ และมั่นใจในการลงทุนกับธุรกิจของบริษัท ก็คือการมีนโยบายหรือการดำเนินการที่รักษาสิทธิขั้นพื้นฐานที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด หรือกว่านั้น รวมถึงการจัดการที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลที่ดีที่สุด เป็นที่ยอมรับจากผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายอยู่เสมอว่าเป็นกิจการที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

##### (1) การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2556 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 10 เมษายน 2556 ณ ห้องจามจุรี 1 ชั้น M โรงแรมปทุมวันปริ๊นเซส แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และจัดการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 ในวันที่ 21 มกราคม 2557 เวลา 10.00 น. ณ ห้องสัมมนา บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) โดยทั้งสองครั้งมีกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน ซึ่งในการประชุมประธานกรรมการได้ดำเนินการประชุมอย่างครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด และผลประชุมมีมติอนุมัติในทุกวาระ

##### (2) การส่งหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้า

บริษัท ได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมที่มีรายละเอียดวาระการประชุม/ข้อมูลประกอบที่สำคัญและจำเป็นสำหรับการตัดสินใจ/ความเห็นของคณะกรรมการ/รายงานการประชุมที่ผ่านมามีรายละเอียดครบถ้วน/รายงานประจำปีพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม/หนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. และเอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และระบุวิธีใช้ไว้ชัดเจน โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้ามากกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และได้ทำการประกาศลงในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันต่อเนื่อง 3 วันก่อนวันประชุม เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวก่อนมาเข้าร่วมประชุม

- ทั้งนี้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำข้อมูลหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลอย่างละเอียดและเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจในการลงมติ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดทำหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะได้ พร้อมกับเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน เป็นผู้รับมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองไว้บนเว็บไซต์อีกด้วย

(3) การอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

ในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันทุกราย ด้วยการจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแลต้อนรับ และให้ความสะดวกอย่างเพียงพอ โดยวันประชุม บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนได้ตั้งแต่วันที่ 08.00 น. ซึ่งเป็นเวลาล่วงหน้าก่อนการประชุมประมาณ 2 ชั่วโมง โดยมีคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัท และที่ปรึกษากฎหมาย ทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม การไม่ลงคะแนนเสียงของผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระต่าง ๆ และดูแลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระตลอดการประชุมด้วย

(4) การดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ประธานที่ประชุมและ/หรือเลขานุการบริษัทซึ่งประธานมอบหมายจะชี้แจงกติกาทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัท รวมถึงการใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระอย่างชัดเจน และเมื่อมีการให้ข้อมูลตามระเบียบวาระแล้ว ประธานฯจะเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมประชุมทุกรายแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ถามคำถามในแต่ละวาระ และให้เวลาอภิปรายอย่างเหมาะสมเพียงพอ จากนั้นประธานฯ และคณะกรรมการจะตอบข้อซักถามอย่างชัดเจน ตรงประเด็น และให้ความสำคัญกับทุกคำถาม

ประธานฯ จะดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า สำหรับวาระการเลือกตั้งกรรมการจะดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นลงมติเป็นรายบุคคล อนึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการจดบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน และสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับนับคะแนนเสียง ซึ่งรวมระยะเวลาที่ใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งประมาณ 1-2 ชั่วโมง ทั้งนี้ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2556 และประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 ได้กำหนดการประชุมเวลา 10.00 น. โดยเริ่มรับลงทะเบียนเวลา 08.00 น. และเลิกประชุมประมาณ 11.00 น.

(5) การดำเนินการหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

หลังจากเสร็จการประชุมผู้ถือหุ้น ในวันเดียวกันบริษัทจะสรุปผลการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และมติการลงคะแนนผ่านช่องทางในระบบ ELCID ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้กับนักลงทุนและผู้ถือหุ้นทราบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และนำส่งรายงานการประชุม รวมทั้งข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอย่างละเอียดให้กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมเสร็จสิ้น รวมถึงเผยแพร่รายงานภาพบรรยากาศวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

แม้ว่าผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะถือหุ้นในจำนวนไม่เท่ากัน มีสิทธิออกเสียงไม่เท่ากัน (ตามจำนวนหุ้นที่ถือ) แต่มิได้หมายความว่าความมีสิทธิขั้นพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นจะแตกต่างกัน เนื่องจากบริษัทจะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา ความเชื่อ และแม้ผู้ถือหุ้นจะไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยเหตุไม่สะดวกประการใด ผู้ถือหุ้นย่อมมีสิทธิมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

### (1) การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน และตรวจสอบอย่างแท้จริง ก่อปรกับการที่บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและเป็นประโยชน์เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านช่องทางต่างๆ ที่หลากหลาย ได้แก่ จดหมาย อีเมลที่ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) และเว็บไซต์ของบริษัท

โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการและส่งคำถามล่วงหน้าได้ระหว่างวันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2557 เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

ทั้งนี้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2557 ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อและวาระเข้าร่วมในการประชุมแต่อย่างใด

### (2) ภาษาที่ใช้ในการประชุม

เนื่องจากผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทเป็นคนไทย ดังนั้นในการประชุมผู้ถือหุ้นจึงดำเนินการเป็นภาษาไทย และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ บริษัทจึงได้จัดส่งเอกสารการประชุมเป็นภาษาอังกฤษสำหรับผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ รวมทั้งจัดทำเว็บไซต์ของบริษัทเป็น 2 ภาษา คือภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

### (3) การมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

เพื่อรักษาสหสิทธิให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท ท่านใดท่านหนึ่งจากกรรมการอิสระที่เข้าร่วมการประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ระบุชื่อไว้ในหนังสือมอบฉันทะ พร้อมให้ข้อมูลกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน อาทิ ประวัติ ที่อยู่ การศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ และการมีส่วนได้เสียในวาระที่พิจารณา นอกจากนี้ในหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นยังเป็นแบบที่กำหนดรายการต่างๆ ที่มอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจน ผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนอย่างเฉพาะเจาะจงมาในหนังสือมอบฉันทะได้

### (4) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ส่วนในวาระเลือกตั้งกรรมการซึ่งออกตามวาระที่ให้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทได้ให้ผู้ถือหุ้นในที่ประชุมทุกราย (ที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง) ลงคะแนนเสียงโดยการกรอกบัตรคะแนนเสียงและจัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้เข้าประชุมทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน

(5) การควบคุมภายในเพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

บริษัทได้กำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการทำการซื้อขายที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ ทั้งโดยการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติ ตลอดจนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน โดยได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง สามารถใช้เป็นหลักในการพิจารณาความเหมาะสมของพฤติกรรมที่อาจเสี่ยงต่อการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

5.1) กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทางการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี

5.2) การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อ-ขาย หลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมาซึ่งบริษัท และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เลขานุการบริษัททำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงต่อไป

5.3) การพิจารณารายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้นำระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ตรวจสอบการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ดังนี้

(1) กลุ่มลูกค้าและลูกหนี้ บริษัทมุ่งหวังให้ได้รับบริการที่มีคุณภาพและความเป็นธรรม โดยได้กำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติดังนี้

1.1) การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

1.2) การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น

1.3) การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุสมผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

(2) กลุ่มเจ้าหนี้และคู่แข่งชั้น ในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกันอย่างยั่งยืน และเหมาะสม โดยได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้และคู่แข่งชั้นอย่างเป็นธรรม ตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย และไม่ปฏิบัติในสิ่งที่เป็นการขัดต่อจรรยาบรรณ และจริยธรรมในการปฏิบัติทางการค้าต่อเจ้าหนี้ และคู่แข่งชั้น

(3) กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งทรัพยากรบุคคล คือ เป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

3.1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน

3.2) บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทำงานของผู้ปฏิบัติงานใหม่ทุกคน

3.3) บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียมและเหมาะสมเพื่อ ความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนา พนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้ง ปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนานักวิชาการในระยะยาว เพื่อ รองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสาย อาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถและได้ใช้ ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

3.4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับ องค์กรเป็นสิ่งสำคัญ จึงได้กำหนดให้มี

- การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปี ให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทนำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

- การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกัน สุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกจากการเบิกจาก ประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพ ประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาพนักงาน

- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี

3.5) การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอต่อการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีด ความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

(4) กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข้อหาของ บริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2657-6222

- ทางเว็บไซต์บริษัท [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)

- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร

ซึ่งคำถาม/ข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อไปให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุง ต่อไป โดยในปี 2556 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการให้ข่าวสาร และเปิดเผยข้อมูลของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม มีความถูกต้องและทันกาล สามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้เพื่อให้การตัดสินใจลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทกระทำบนพื้นฐานของข้อมูลที่ครบถ้วนและเท่าเทียมกัน ข้อมูลที่บริษัทเปิดเผยต่อสาธารณะนั้นมีทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้ทางการเงิน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และบนเว็บไซต์ของบริษัท ดังนี้

- งบการเงิน คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของกรรมการต่อรายงานทางการเงิน แสดงคู่ไว้กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
- รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- รายการระหว่างกันและการควบคุมภายใน
- นโยบายและการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ
- โครงสร้างการดำเนินงาน
- ผลการดำเนินงานและแผนธุรกิจประจำปี
- ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง
- การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ดังนี้

1) อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหา รวมถึงจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน

2) คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งประกอบด้วยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลตอบแทนอื่น ๆ และตัวเงินที่กรรมการและผู้บริหาร

3) การเปิดเผยข้อมูลของกรรมการและผู้บริหาร ต่อบริษัทเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้องในบริษัทอื่นทั้งที่เกี่ยวข้องและไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท ให้แก่บริษัทได้รับทราบ โดยบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ผ่านการจัดส่งข้อมูลไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) เป็นประจำเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

- โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

### 1) คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

1) ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ที่หลากหลาย และมีประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ในปี 2555 บริษัทมีกรรมการจำนวน 10 ท่าน โดยเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 5 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน ดังมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	กรรมการสรรหา	คณะกรรมการบริหาร
1. นายชัชวาล พรธรรมาภ	<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>		
3. นางลดาวัลย์ ธาระชนิด	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>
4. นางนลินี จามเศรษฐุมาศ	<input checked="" type="checkbox"/>			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
5. นายวุฒิกุมิ จุฬางกูร	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>
6. นายสุวัฒน์ เหล่ากราราชชัย	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
7. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
8. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	<input checked="" type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>
9. นายคุณากร เมฆใจดี	<input checked="" type="checkbox"/>				
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	<input checked="" type="checkbox"/>				

2) คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการ และแยกจากประธานกรรมการบริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

3) บริษัทได้กำหนดระบบการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ และคณะกรรมการบริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นออกจากกัน

4) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท

### อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดีและคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
2. คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่จะจัดตั้งขึ้นตามพรบ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

3. ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัท และในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ
- นโยบาย ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
  - จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
  - สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้อง โกงกัน
  - กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
  - ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
  - ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
  - ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น
  - คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
  - คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
  - คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณา กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
  - การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ และเลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
  - การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
  - การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตร โบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
  - การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
  - การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
  - การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
  - การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
  - การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

- กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น
- ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงจะเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ
- ในกรณีที่ข้อมูลเป็นการรายงานตามเหตุการณ์การดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การได้มา จำหน่าย ไปซึ่งสินทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การร่วม/ยกเลิกการร่วมทุน การเพิ่มทุน/ลดทุนการออกทรัพย์ใหม่ การซื้อหุ้นคืน การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ฯลฯ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการสัมมนาและศึกษาในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปี เพื่อประเมินผลการทำงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

ตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบให้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอข้อบุคคลเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทได้ ตามหลักเกณฑ์การสรรหาของกรรมการบริษัท ซึ่งที่ผ่านมาก็มีบุคคลภายนอกที่มีความสนใจเสนอชื่อเข้ามาคัดเลือกเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ รายละเอียดอยู่ในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี (การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

## 2) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	7	6/7
2. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	กรรมการตรวจสอบ	7	4/7
3. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	กรรมการตรวจสอบ	7	6/7

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
5. พิจารณาเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิตรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นภายนอก

### 3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (The Nomination, Compensation Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธาน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	ประธานกรรมการสรรหาและกรรมการอิสระ	3	2/3
2. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	กรรมการสรรหาและกรรมการอิสระ	3	3/3
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหา	3	3/3

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

1. กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
  - 1.1. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
  - 1.2. นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
  - 2.1 กรรมการ
  - 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจาก คณะกรรมการบริษัท
  - 2.3 ผู้บริหารระดับสูง
3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้ สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
4. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับ มอบหมาย
5. พิจารณาคำตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป
6. พิจารณาหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ และ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
9. จัดการประชุมอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยอาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือผู้บริหาร ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ที่เห็นสมควร มาร่วมประชุมให้ความเห็น หรือส่งเอกสารข้อมูลตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือจำเป็น

### 4) คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการบริหาร	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	ประธานกรรมการบริหาร	12	12/12
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร	12	10/12
3. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร	12	9/12
4. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการบริหาร	12	12/12
5. นางนภาพรณัฏ์ ลัญญณ์ดี <sup>1</sup>	กรรมการบริหาร	4	3/4

(หมายเหตุ<sup>1</sup>: นางนภาพรณัฏ์ ลัญญณ์ดี ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2556)

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัท กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัท หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมตลอดถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่กำหนด โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกประการ
2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย
3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุระของบริษัท
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใด ๆ ของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหางานเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใด ๆ ของบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
8. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
9. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราว ๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

## 5) คณะกรรมการสินเชื่อของบริษัท (Credit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	18	18/18
2. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการสินเชื่อ	18	17/18
3. นางพรพิไล บุราสัย	กรรมการสินเชื่อ	18	18/18
4. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ	18	18/18
5. นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ	18	18/18

โดยมี นายขวัญพงษ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

## อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

- มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
- ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 5) คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และรักษาการกรรมการผู้จัดการ
2. นายกนกกิต นวลศิริ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
3. นางพรพิไล บุราสัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด
4. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางไพศรี ฝักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน
6. นายสมเกียรติ วนะเศรษฐ์	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงานกลาง
7. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ	หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
8. นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม	หัวหน้าสำนักบริหารความเสี่ยง

**อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง เป้าหมาย นโยบายบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทางเป้าหมาย ตลอดจนนโยบายของบริษัทดังกล่าวด้วย รวมถึงการสั่งการและกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม มีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน และบรรจุแต่งตั้ง ตลอดจนการโอน โยกย้ายสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน เงินโบนัส รวมถึงสวัสดิการ เกี่ยวกับพนักงานทั้งหมดของบริษัท
2. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บัญชี เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
3. ดำเนินกิจการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานทั่วไปของบริษัท
4. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้

ทั้งนี้ อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควร จะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

**อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ**

1. จัดทำแผนงานและงบประมาณ และแผนปฏิบัติการเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. ร่วมกำหนดเป้าหมาย นโยบาย และกลยุทธ์ ในการดำเนินงานของบริษัท
3. มอบหมายงานให้หน่วยงานต่าง ๆ ปฏิบัติตามแผนงาน
4. ดูแลและรับผิดชอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์
5. บริหารความเสี่ยงและควบคุมผลงานตลอดจนประเมินผลการปฏิบัติงาน
6. ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

**9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง****(1) กรรมการอิสระ**

บริษัทได้มีการจัดตั้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร เพื่อพิจารณาคุณสมบัติ และกระบวนการสรรหา ตามหลักเกณฑ์เรื่องคุณสมบัติของ “กรรมการอิสระ” ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทอ.4/2552 ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ พ.ศ.2552 กำหนด ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ขออนุญาตหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาตสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ขออนุญาต ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของ ผู้ขอ อนุญาต ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระ อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต โดยมีการตัดสินใจใน รูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

ความในข้อ (2) (4) (5) และ (6) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของผู้ขอ อนุญาตในช่วงสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ให้ใช้บังคับกับคำขออนุญาตที่ยื่นต่อสำนักงานตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป

ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ (4) หรือ ข้อ (6) ให้ผู้ขออนุญาต ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อผู้ขออนุญาตได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการ เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการ อิสระ

เพื่อประโยชน์ตามข้อ (5) และ ข้อ (6) คำว่า “หุ้นส่วน” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนัก งานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการ ทางวิชาชีพ (แล้วแต่กรณี) ในนามของนิติบุคคลนั้น

โดยปัจจุบันกรรมการอิสระมีจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทหรือจำนวนร้อยละ 40 ประกอบด้วย

1. นายชัชวาล พรณลาภ กรรมการอิสระ
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ กรรมการอิสระ
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัยกรรมการอิสระ
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรัตน์ กรรมการอิสระ

#### (2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา คัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมจะได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ซึ่งต้องมี คุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไข เพิ่มเติม) และข้อบังคับของบริษัท โดยการคัดเลือกจะดำเนินการดังนี้

#### • การสรรหากรรมการบริษัท

องค์ประกอบและการสรรหา เลือกตั้ง ถอดถอน หรือพ้นจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทนั้น ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน แต่ไม่เกิน 15 คน เลือกตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีกรรมการที่เป็นกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการ ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - (1) ผู้ถือหุ้นรายหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อหนึ่ง 1 เสียง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
  - (3) บุคคลที่ได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้ง เป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากกัน ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้
4. ในการลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระให้ถือคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

ปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 10 ท่าน โดยเป็นกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่ มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐมาศ, นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร, นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ, นางลดาวัลย์ ธาระชนิด และนายวิวัฒน์ คงกล้าย

● การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะต้องเป็นกรรมการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้ง และประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ในจำนวนนี้ต้องมีกรรมการอย่างน้อย 1 ท่านที่เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจหรือประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน และมีความรู้ต่อเนื่องเกี่ยวกับเหตุที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของรายงานทางการเงิน และได้รับการอบรมหรือเสริมสร้างความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอในเรื่องที่เกี่ยวข้องต่อการดำเนินงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ และสามารถแสดงความคิดเห็นที่เป็นอิสระ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึง ประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์กำหนด กล่าวคือ

- 1 ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของทุนชำระแล้วของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
- 2 เป็นกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้องหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

- 3 เป็นกรรมการที่ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 4 เป็นกรรมการที่ไม่ใช่เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 5 เป็นกรรมการที่ไม่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเป็นตัวแทนเพื่อรักษาผลประโยชน์ของกรรมการบริษัทผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
- 6 สามารถปฏิบัติหน้าที่ แสดงความเห็นหรือรายงานผลการปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของบริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

#### 9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรใน (เช่น จรรยาบรรณทางธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และคู่มือบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งจะมอบให้แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานเมื่อแรกเข้าทำงาน) โดยสรุปนโยบายสำคัญดังนี้

1. บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานลงนามรับทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป นอกจากนี้ ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

2. บริษัทมีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบ เปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัท หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญ คนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษตั้งแต่ ตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

#### 9.5 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2556 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 820,000 บาท (แปดแสนบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ
- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2555 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท (แปดแสนบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ
- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2554 ที่ผ่านมา เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท (แปดแสนบาทถ้วน) โดยไม่รวมค่าบริการอื่นๆ

## 9.6 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

● การประชุมคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการจัดส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท ซึ่งในการประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอโดยจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยในการประชุมคณะกรรมการ กรรมการทุกคนสามารถเสนอวาระ อภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามสำหรับประเด็นที่คณะกรรมการบริษัทมีข้อสงสัย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากการประชุม รายงานการประชุมจะถูกจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรภายหลังมีการประชุมเสร็จ และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมก็จะถูกจัดเก็บไว้ เพื่อให้กรรมการและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2556 และ 2555 มีดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด									
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		ที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
1. นายชัชวาล พรธรรมาภ	6/6	5/5	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	6/6	5/5	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายสุวัฒน์ เหล่าภราดรชัย	5/6	4/5	4/7	4/5	-	-	2/3	1/1	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรรัตน์	5/6	5/5	6/7	5/5	-	-	3/3	1/1	-	-
5. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	6/6	5/5	-	-	12/12	13/13	-	-	-	-
6. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	4/6	4/5	6/7	5/5	-	-	-	-	-	-
7. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	5/6	4/5	-	-	12/12	13/13	-	-	-	-
8. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	5/6	5/5	-	-	10/12	12/13	3/3	1/1	-	-
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	4/6	4/5	-	-	9/12	12/13	-	-	-	-
10. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	5/6	5/5	-	-	-	-	-	-	18/18	27/27
11.นางนภาพรณัฏ์ ลัญญณ์ดี <sup>1</sup>	-	-	-	-	3/4	-	-	-	-	-

(หมายเหตุ <sup>1</sup>: นางนภาพรณัฏ์ ลัญญณ์ดี ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2556)

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

❖ ส่วนสังคมและชุมชนทั่วไปนั้น บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม มุ่งมั่นที่จะใช้ความพยายามอย่างต่อเนื่องที่จะดำเนินการยกระดับคุณภาพของสังคมให้ดีขึ้น รักษากฎ กติกา ระเบียบจรรยาบรรณ เคารพและประพฤติตนต่อทุกฝ่ายด้วยความถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อสนับสนุนนโยบายข้างต้น ในปี 2556 บริษัทยังคงเดินหน้าในการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการพัฒนาสังคม โดยได้จัดงบประมาณส่วนหนึ่งจากรายได้ของบริษัท เพื่อใช้ดำเนินกิจกรรมในด้านนี้ ผ่านโครงการ และ/หรือ การร่วมบริจาคผ่านองค์กรการกุศลหรือมูลนิธิต่างๆ เป็นต้น โดยในปี 2556 บริษัทได้จัดอบรมและสนับสนุนการนอกสถานที่ ณ เกาะเต่า จังหวัด สุราษฎร์ธานี โดยได้ร่วมมือกับพนักงานในการพัฒนาชายฝั่งทะเลโดยการเก็บขยะและทำความสะอาดชายหาด และนอกจากนี้ในช่วงเดือนสิงหาคม 2556 บริษัทยังได้จัดกิจกรรมสร้างบุญโดยการบริจาคสิ่งของ และของเหลือใช้ให้กับน้องๆ ผู้พิการชัชชอน ณ บ้านรวมพิการชัชชอน ไทรน้อย จังหวัดฉะเชิงเทรา ซึ่งทั้งสองกิจกรรมดังกล่าวข้างต้น บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานเป็นอย่างดี

### ❖ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy)

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม โดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี และจรรยาบรรณของบริษัท ตลอดจนนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ของบริษัท และมีเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีนโยบายการกำหนดความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม เพื่อป้องกันคอร์รัปชันกับทุกกิจกรรมทางธุรกิจของบริษัท และเพื่อให้การตัดสินใจและการดำเนินการทางธุรกิจที่อาจมีความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชันได้รับการพิจารณาและปฏิบัติอย่างรอบคอบ โดย ณ ขณะนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการจัดทำ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษรขึ้น เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาสู่องค์กรแห่งความยั่งยืน ดังมีรายละเอียดดังนี้

#### คำนิยามตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

คอร์รัปชัน (Corruption) หมายถึง การติดสินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใดๆ โดยการเสนอให้ สัญญา มอบให้ ให้คำมั่น เรียกร้อง หรือรับ ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดซึ่งไม่เหมาะสม กับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานของเอกชน หรือผู้มีหน้าที่ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งธุรกิจ หรือแนะนำธุรกิจให้กับบริษัท โดยเฉพาะ หรือ เพื่อให้ได้มาหรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้า ให้กระทำได้

#### นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรงหรือทางอ้อม โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทบทวนแนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

### หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายบริหารได้ตระหนักและให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชัน และปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการสอบทานระบบรายงานทางการเงินและบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงให้มั่นใจว่าเป็นไปตามมาตรฐานสากล มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะจัดการและผู้บริหาร มีหน้าที่และรับผิดชอบในการกำหนดให้มีระบบและให้การส่งเสริมและสนับสนุนนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของระบบและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับและข้อกำหนดของกฎหมาย
4. ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจสอบ มีหน้าที่และรับผิดชอบในการตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมาย ข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

### แนวทางการปฏิบัติ

1. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงานบริษัททุกระดับ ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและจรรยาบรรณบริษัท โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชัน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานบริษัท ไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัท ผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนดไว้
3. บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตคอร์รัปชัน ตามที่บริษัทกำหนด
4. ผู้ที่กระทำคอร์รัปชัน เป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณของบริษัท ซึ่งจะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ นอกจากนี้ อาจจะได้รับโทษตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย
5. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท หรืออาจเกิดผลกระทบต่อบริษัท ในเรื่องที่ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้
6. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กร ที่ยึดมั่นว่าคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ทั้งการทำธุรกรรมกับภาครัฐและภาคเอกชน

### ข้อกำหนดในการดำเนินการ

1. นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันนี้ ให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจ กับพนักงานเพื่อใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การดำเนินการใดๆ ตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้ใช้แนวปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณบริษัท นโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ รวมทั้ง ระเบียบ และคู่มือปฏิบัติงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนแนวทางปฏิบัติอื่นใดที่บริษัทจะกำหนดขึ้น ต่อไป

3. เพื่อความชัดเจนในการดำเนินการในเรื่องที่มีความเสี่ยงสูงกับการเกิดคอร์รัปชัน กรรมการบริษัทผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับต้องปฏิบัติด้วยความระมัดระวังในเรื่องดังต่อไปนี้

3.1 ของกำนัล การเลี้ยงรับรองและค่าใช้จ่าย

การให้ มอบ หรือรับ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง ให้เป็นไปตามที่กำหนดในจรรยาบรรณบริษัท

3.2 เงินบริจาคเพื่อการกุศล หรือเงินสนับสนุน

การให้หรือรับเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสและถูกต้องตามกฎหมาย

โดยต้องมั่นใจว่าเงินบริจาค หรือเงินสนับสนุนไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน

3.3 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อ จัดจ้างกับภาครัฐ

ห้ามให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจทุกชนิด การดำเนินงานของบริษัท และการติดต่อกับ

ภาครัฐจะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีความซื่อสัตย์สุจริตตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 19 มีนาคม 2557 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ครั้งที่ 3/2549 ได้แต่งตั้ง นางสาว สมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน (ถ้ามี)

ในช่วงปลายปี 2555 และปี 2556 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้าง สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2556	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			2555	2556		
บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) 74.019% และถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) 100%	วงเงินสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนจำนวน 800 ล้านบาท	796.53	2,204.83	619.67	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ
		ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้ เมื่อวันที่ 13 และ 20 ธ.ค. 2555 บริษัทฯ ได้ขอรับการสนับสนุนทางการเงินจาก บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) โดยได้มีการตั๋วแลกเงิน (B/E) 2 ฉบับ ฉบับที่ 1/2555 มีมูลค่า 500 ล้านบาท และฉบับที่ 2/2555 มีมูลค่า 300 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นหลักฐานการกู้ยืม อัตราดอกเบี้ย 3.65 % ต่อปี อายุ 60 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 ก.พ. 56 และ 18 ก.พ. 56 ตามลำดับ	4.77			
		เมื่อวันที่ 11 ก.พ. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 1/2556 มีมูลค่า 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.65 % ต่อปี อายุ 58 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 เม.ย. 56 เมื่อวันที่ 10 เม.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 2/2556 มีมูลค่า 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.85 % ต่อปี อายุ 92 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 ก.ค. 56		2.93  4.75		

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ		ยอดคงค้าง สุทธิ ณ 31 ธ.ค. 2556	ความเห็นของ คณะกรรมการตรวจสอบ
			2555	2556		
		<p>เมื่อวันที่ 6 มิ.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 3/2556 มีมูลค่า 285 ล้านบาท และฉบับที่ 4/2556 มีมูลค่า 15 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 56 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 ต.ค. 56</p> <p>เมื่อวันที่ 11 ก.ค. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 5/2556 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 62 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 ก.ย. 56</p> <p>เมื่อวันที่ 11 ก.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 6/2556 มีมูลค่า 200 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.70 % ต่อปี อายุ 114 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57</p> <p>เมื่อวันที่ 18 พ.ย. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 7/2556 มีมูลค่า 300 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.60 % ต่อปี อายุ 53 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57</p> <p>เมื่อวันที่ 19 ธ.ค. 56 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วแลกเงิน (B/E) ฉบับที่ 8/2556 มีมูลค่า 120 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.40 % ต่อปี อายุ 15 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 3 ม.ค. 57</p>		<p>1.65</p> <p>1.82</p> <p>2.28</p> <p>1.56</p> <p>0.17</p>		

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นหลัก

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการหรือพนักงานที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติ

### นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติของบริษัท และบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท (แบบ 56-2)

ในปี 2556 และปี 2555 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยบริษัทได้เปิดเผยรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

รายการสำหรับแต่ละปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

	2556	2555	นโยบายการกำหนดราคา
	(พันบาท)		
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	-	-	ราคาตลาด
ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-	ราคาตลาด
ดอกเบี้ยจ่าย – กลุ่มผู้ถือหุ้นเดิม	-	-	อัตราตลาด (Money market rate)
ดอกเบี้ยจ่าย – กลุ่มผู้ถือหุ้นใหม่	18,312	1,302	อัตราตลาด (Money market rate)
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	-	-	อัตราใกล้เคียงอัตราตลาด
ค่าตอบแทนกรรมการ	2,750	2,750	ตามที่ได้รับอนุมัติโดยมติคณะกรรมการและผู้ถือหุ้น
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	20,935	18,999	ตามที่ได้รับอนุมัติโดยมติคณะกรรมการ

รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันในกลุ่มผู้ถือหุ้นมีการเคลื่อนไหว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	2556	2555
	(พันบาท)	
เงินกู้ยืมระยะสั้น – ตัวแลกเปลี่ยน		
กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน		
ณ วันที่ 1 มกราคม		-
เพิ่มขึ้น		
มูลค่าตามตัวแลกเปลี่ยน	2,200,000	800,000
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(15,170)	(3,469)
ตัวแลกเปลี่ยนสุทธิ	2,204,830	796,531
ลดลง		
มูลค่าตามตัวแลกเปลี่ยน	(2,400,000)	(-)
ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	18,312	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	619,673	796,531