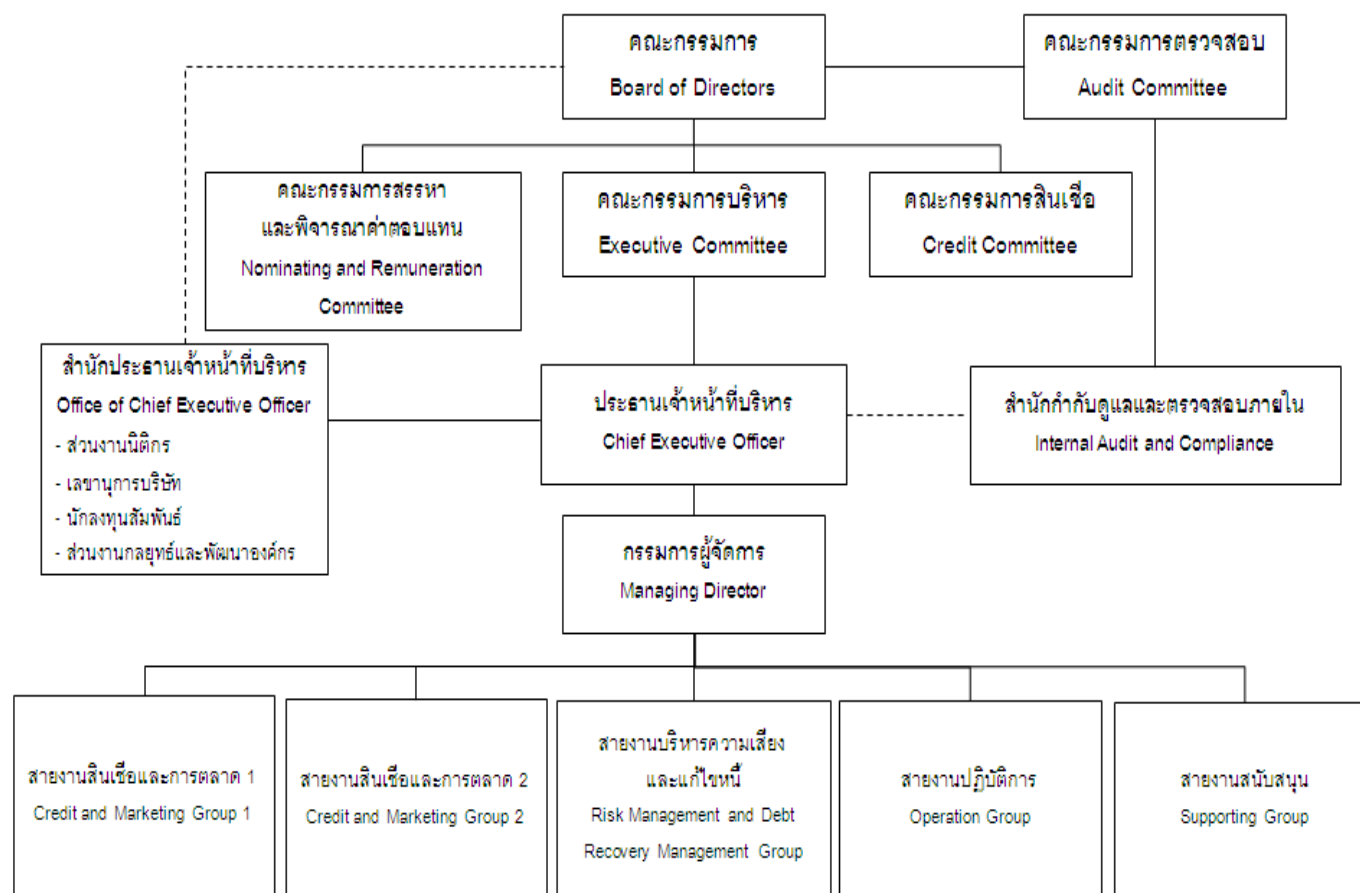


แผนผังองค์กร (Organization Chart)

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการจำนวน 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท
คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
คณะกรรมการสินเชื่อ โดยมีรายชื่อและขอบเขต อำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัท (Board of Director)

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	6	5/6
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการอิสระ	6	6/6
3. นางลดาวัลย์ ธนะชนิด	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	6/6
4. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการ กรรมการสรรหาฯ, กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	6/6
5. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	4/6
6. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาฯ และกรรมการอิสระ	6	6/6
7. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาฯ และกรรมการอิสระ	6	6/6
8. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	6	6/6
9. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ ประธานกรรมการสินเชื่อ	6	6/6
10. นายวิวัฒน์ คงลาสัย	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	6	6/6

โดยมี นางสาวกฤษติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นางลดาวัลย์ ชนะชนิด นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ นายวิวัฒน์ คงคาสัย นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และการกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น อยู่ในกรอบของการมีจริยธรรมที่ดี และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติประชุมผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งในปัจจุบันและระยะยาว ทั้งนี้ รวมทั้งการปฏิบัติให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551

ในการปฏิบัติหน้าที่ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) ให้เป็นผู้รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้เรื่องดังต่อไปนี้ เป็นอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ที่จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติให้ความเห็นชอบ

1. นโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท
2. การทำธุรกรรมหรือการกระทำใดๆ อันมีผลกระทบที่สำคัญต่อฐานะทางการเงิน ภาระหนี้สิน ยุทธศาสตร์การทำธุรกิจ และชื่อเสียงของบริษัท
3. การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล
4. จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชี รวมทั้งดูแลให้มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
5. การเปลี่ยนแปลงนโยบายและวิธีปฏิบัติที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการบัญชี การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน
6. สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน
7. กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครอบคลุม และดูแลให้ผู้บริหารมีระบบ หรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง
8. ดูแลให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทอย่างเหมาะสม
9. ให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีมาตรฐานสูง
10. ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุนการออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ หรือข้อบังคับ เป็นต้น
11. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท

12. คณะกรรมการจะต้องประชุมกันอย่างน้อยสามเดือนต่อครั้ง
13. คณะกรรมการมีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทได้
14. การเสนอแต่งตั้งและการสิ้นสุดสถานภาพของกรรมการ เลขานุการบริษัท หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัท
15. การอนุมัติวงเงินการปรับเงินเดือนและโบนัสหรือสูตรโบนัส หรือสูตรการปรับผลตอบแทนประจำปีของผู้บริหารและพนักงาน
16. การกำหนดและเปลี่ยนแปลงอำนาจอนุมัติที่มอบให้กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหาร
17. การมอบอำนาจหน้าที่ให้ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือกรรมการบริษัท คนใดคนหนึ่ง รวมถึงการปรับปรุงเปลี่ยนแปลงแก้ไขการมอบอำนาจหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ต้องไม่ขัดกับกฎเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์
18. การแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย
19. การจัดให้มีและกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการ
20. การปรับปรุง เปลี่ยนแปลง และแก้ไขโครงสร้างองค์กร
21. การดำเนินการอื่นใดเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
22. กรรมการบริษัทมีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูลความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือราคาหุ้น
ในกรณีที่ข้อมูลรายงานประจำรอบระยะเวลาบัญชี ได้แก่ รายงานผลการดำเนินงานและงบการเงิน และรายงานประจำปี กรรมการพึงละเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณะ
ในกรณีที่ข้อมูลเป็นการรายงานตามเหตุการณ์การดำเนินงานของบริษัท ได้แก่ การได้มาจำหน่าย ไป ซึ่งสินทรัพย์ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การร่วม/ยกเลิกการร่วมทุน การเพิ่มทุน/ลดทุนการออกทรัพย์สินใหม่ การซื้อหุ้นคืน การจ่ายหรือไม่จ่ายเงินปันผล หรือเหตุการณ์ที่มีผลกระทบต่อราคาหุ้น ฯลฯ

2. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการบริหาร	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางลดาวัลย์ ธนะชนิต	ประธานกรรมการบริหาร	13	13/13
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร	13	12/13
3. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	กรรมการบริหาร	13	7/13
4. นายวิวัฒน์ คงสาสัย	กรรมการบริหาร	13	13/13
5. นางนภาพรณี ลัญญ์ดี	กรรมการบริหาร	13	11/13
6. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	กรรมการบริหาร	13	13/13

โดยมี นางสาวกฤติกานต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ 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/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ขอบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงาน เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม ธุรกิจ เทคโนโลยีและนวัตกรรมใหม่ๆ ฯลฯ โดยสนับสนุนให้กรรมการทุกคนเข้ารับการศึกษาและฝึกอบรมในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสถาบันที่มีชื่อเสียงอื่นๆ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทตอนปลายปี เพื่อประเมินผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการบริษัท

ตั้งแต่ปี 2551 เป็นต้นมา คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติเห็นชอบให้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอข้อ มูลเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ได้ ตามหลักเกณฑ์การสรรหาของกรรมการบริษัท ซึ่งที่ผ่านมาก็มี บุคคลภายนอกที่มีความสนใจเสนอชื่อเข้ามาคัดเลือกเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ ทั้งนี้ รายละเอียดอยู่ในหัวข้อ การกำกับ ดูแลกิจการที่ดี (การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน)

3. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่ง 2 ใน 3 ท่าน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	6	6/6
2. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	กรรมการตรวจสอบ	6	6/6
3. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	กรรมการตรวจสอบ	6	6/6

โดยมี นางสาวสมใจ อมรชัชนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: -นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน เพียงพอที่จะทำหน้าที่ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท
- นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน เพียงพอที่จะทำหน้าที่ สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบการสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความ เพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และ ระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน ตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับกันทั่วไป และให้มีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนพิจารณาถึงความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน
3. สอบทานการปฏิบัติของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตาม กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานความเหมาะสมและเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ของบริษัท

6. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท และลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ โดยประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 7.1 ความถูกต้อง เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงิน
 - 7.2 ความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - 7.3 การปฏิบัติตามกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
 - 7.4 ความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 7.5 รายงานที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 7.6 การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของแต่ละท่าน
 - 7.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตที่ได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่
 - 7.8 รายงานอื่นใดที่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปควรทราบ
8. ในการปฏิบัติงานตามหน้าที่ ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเชิญผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
9. พิจารณาทบทวนขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี
10. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกไตรมาส
11. ดำเนินการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นแก่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และผู้สอบบัญชี ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีได้แจ้งเหตุอันควรสงสัยให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ โดยให้ดำเนินการภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีแล้ว
12. รับทราบสำเนารายงานของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่ได้รายงานถึงการมีส่วนได้เสียของตน หรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย ทั้งนี้ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัท ยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (The Nomination, Compensation Committee)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 3 ท่าน โดยมี กรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 2 ท่าน และประธานเป็นกรรมการอิสระ ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	ประธานกรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	4	4/4
2. นายพูนศักดิ์ เชียไพรัตน์	กรรมการสรรหา และกรรมการอิสระ	4	4/4
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหา	4	4/4

โดยมี นางสาวกฤษติกาณต์ ผาคำ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการและผู้บริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- กำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
 - นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
 - นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ บริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรง จากคณะกรรมการบริษัท
 - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบให้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาฯ ให้ความเห็นชอบ และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
- ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยน ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
- ดูแลให้กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
- กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี
- ติดตามการดำเนินงานสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการเสนอ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

5. คณะกรรมการสินเชื่อของบริษัท (Credit Committee) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ	
		จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ	19	17/19
2. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	กรรมการสินเชื่อ	19	19/19
3. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการสินเชื่อ	19	19/19
4. นางพรพิไล บุราสัย	กรรมการสินเชื่อ	19	18/19
5. นางทองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ	19	18/19

โดยมี นายขวัญพงษ์ พุ่มสว่าง เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจที่กรรมการบริษัทกำหนด
2. ดำเนินการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

6. คณะผู้บริหาร (Management)

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกนกกิต นวลศิริ	กรรมการผู้จัดการ
3. นางพรพิไล บุราสัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสินเชื่อและการตลาด
4. นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ
5. นายวิรุฒ ดำนอธิม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและ แก้ไขหนี้
6. นางไพศรี ฝักเจริญผล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำหนดภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทาง เป้าหมาย นโยบายบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามภารกิจ วัตถุประสงค์ แนวทางเป้าหมาย ตลอดจนนโยบายของบริษัทดังกล่าวด้วย รวมถึงการสั่งการและกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม มีอำนาจพิจารณาว่าจ้าง พนักงาน 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

การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองแบบทั้งคณะ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่างๆ ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง/พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการบริษัท และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัท ทราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายบริหาร

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี โดยใช้เป้าหมายและหลักเกณฑ์ในการประเมินที่เชื่อมโยงกับความสำเร็จของแผนยุทธศาสตร์ เพื่อพิจารณาคำตอบแทน และเงินรางวัลจูงใจที่เหมาะสม

โครงสร้างคณะกรรมการ และองค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการ โดยปัจจุบันมีกรรมการทั้งหมด 10 คน และกรรมการทั้ง 10 ท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารของบริษัทแต่อย่างใด (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 ท่าน)

กรรมการอิสระ มีจำนวนร้อยละ 40 ของคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นายสรสิทธิ์ สุทรเทศ
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์
4. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรด์น

คำนิยามของ “กรรมการอิสระ” มีดังนี้

1. ถือหุ้น ไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ สามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือตั้งแต่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่สังกัดอยู่ เว้นแต่ จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของผู้ขออนุญาต ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาต หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของผู้ขออนุญาตหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของผู้ขออนุญาต ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ขออนุญาต โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

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

ในกรณีที่บุคคลที่ผู้ขออนุญาตแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ (4) หรือ ข้อ (6) ให้ผู้ขออนุญาตได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าวก็ต่อเมื่อผู้ขออนุญาตได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- ค. ความเห็นของคณะกรรมการของผู้ขออนุญาตในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

เพื่อประโยชน์ตามข้อ (5) และ ข้อ (6) คำว่า “หุ้นส่วน” หมายความว่า บุคคลที่ได้รับมอบหมายจากสำนักงานสอบบัญชี หรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ ให้เป็นผู้ลงลายมือชื่อในรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการให้บริการทางวิชาชีพ (แล้วแต่กรณี) ในนามของนิติบุคคลนั้น

การสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ วิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ารับการคัดเลือก โดยบุคคลที่เหมาะสมจะถูกคัดเลือกโดยคณะกรรมการสรรหาฯ ซึ่งจะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทใหญ่ (บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการกำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วมด้วย

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง และมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาฯ ติดตามการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่าบริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนดสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้
3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap
4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรม และพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้บริหารระดับสูง
5. ติดตามการทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ซึ่งตามข้อบังคับของบริษัท ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อทราบและวาระเพื่อพิจารณา มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นร่วมกันได้อย่างเปิดเผย โดยมีประธานกรรมการเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม รายงานการประชุมจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรโดยเลขานุการคณะกรรมการ และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมายสำหรับกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

โดยรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด									
	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		คณะกรรมการสินเชื่อ	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ¹	5/6	2/2	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	6/6	1/7	6/6	6/6	-	-	-	-	-	-
3. นางลดาวัลย์ ธนชนิต	6/6	6/7	-	-	13/13	15/15	-	-	-	-
4. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์ ¹	6/6	2/2	6/6	2/2	-	-	4/4	2/2	-	-
5. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรรัตน์	6/6	7/7	6/6	5/6	-	-	4/4	4/5	-	-
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	6/6	6/7	-	-	12/13	11/15	4/4	4/5	-	-
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	6/6	7/7	-	-	13/13	15/15	-	-	19/19	16/16
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	6/6	7/7	-	-	-	-	-	-	17/19	16/16
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	4/6	7/7	-	-	7/13	12/15	-	-	-	-
10. นายคุณากร เมฆใจดี	6/6	7/7	-	-	-	-	-	-	-	-
11. นางนภาพรณัฏ์ ลัญญ์นดี	-	-	-	-	11/13	13/15	-	-	-	-
12. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ²	-	-	-	-	13/13	7/7	-	-	-	-
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ³	-	-	-	-	-	-	-	-	18/19	16/16

หมายเหตุ¹: ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ²: ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

หมายเหตุ³: ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 เดิมเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการสินเชื่อ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย เกี่ยวกับองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุมต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

วาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ โดยบริษัทได้จัดให้มีจำนวนกรรมการที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยในปัจจุบันบริษัทมีกรรมการทั้งหมด 10 คน ซึ่งกรรมการทั้ง 10 ท่านไม่ได้เป็นผู้บริหารแต่อย่างใด (ในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระจำนวน 4 คน) คิดเป็นร้อยละ 40 ของกรรมการทั้งคณะ ทั้งนี้กรรมการแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ชื่อ	ปีที่ได้ รับตำแหน่ง	ปีที่เลือก ครั้งล่าสุด 2558	ประเภท ของกรรมการ	การสรรหา/ การแต่งตั้งเป็น กรรมการในปี 2559	การแต่งตั้ง ในครั้งถัดไป
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	2557	2558	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2561
2. นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	2554	2558	กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2561
3. นางลดาวัลย์ ธนะธนิศ	2554	2558	กรรมการ	ไม่ใช่	2561
4. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์	2557	-	กรรมการอิสระ	ไม่ใช่	2560
5. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	2547	2556	กรรมการอิสระ	ใช่	2559
6. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	2554	2556	กรรมการ	ใช่	2559
7. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	2547	2556	กรรมการ	ใช่	2559
8. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	2554	2556	กรรมการ	ใช่	2559
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร	2554	2557	กรรมการ	ไม่ใช่	2560
10. นายคุณากร เมฆใจดี	2547	2557	กรรมการ	ไม่ใช่	2560

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวกฤษฎิกานต์ ผาคำ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยได้ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัท โดยได้รับแต่งตั้งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำ/เก็บรักษาเอกสาร
2. ทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่างๆ
8. เรื่องอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท**นางสาว กฤษติกาณ์ต์ ผาคำ**

ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

คุณสมบัติ: มีความรู้ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสามารถในการประสานงาน การสรุปประเด็น การจัดทำรายงานการประชุม มีความคล่องตัวในการปฏิบัติงาน มีมนุษยสัมพันธ์ดี ผ่านการอบรมด้านงานเลขานุการบริษัท จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หรือองค์กรอิสระที่มีความน่าเชื่อถือ

ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อพิจารณา กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการ ไว้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และอื่น ๆ

คำตอบแทนกรรมการ

1. คำตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จะอยู่ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงิน รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อ - นามสกุล		ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										บำเหน็จกรรมการ		รวมค่าตอบแทน	
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		คณะกรรมการสินเชื่อ					
			2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
1.	นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ*	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	125,000	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125,000	50,000
2.	นางจันทิมา สิริแสงทักษิณ	กรรมการ/กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	150,000	15,000	90,000	150,000	-	-	-	-	-	-	-	-	240,000	165,000
3.	นางลดาวัลย์ ชนะชนิต	กรรมการ/ ประธานกรรมการบริหาร	90,000	90,000	-	-	195,000	225,000	-	-	-	-	-	-	285,000	315,000
4.	นางญาใจ พัฒนสุขवंสันต์*	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหาฯ	90,000	30,000	90,000	30,000-	-	-	60,000	30,000	-	-	-	-	240,000	90,000
5.	นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	กรรมการ / กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหาฯ	90,000	105,000	90,000	75,000	-	-	40,000	40,000	-	-	-	-	220,000	220,000
6.	นางนลินี งามเศรษฐมาศ**	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสรรหาฯ	90,000	90,000	-	-	-	-	40,000	40,000	-	-	-	-	130,000	130,000

ชื่อ - นามสกุล		ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม										บำเหน็จกรรมการ		รวมค่าตอบแทน	
			คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการบริหาร		คณะกรรมการสรรหา		คณะกรรมการสินเชื่อ					
			2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
7.	นายวิวัฒน์ คงคาสัย***	กรรมการ/ กรรมการบริหาร/ กรรมการสินเชื่อ	75,000	75,000	-	-	130,000	80,000	-	-	190,000	80,000	-	-	395,000	235,000
8.	นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก	กรรมการ/ ประธานคณะกรรมการ สินเชื่อ	90,000	105,000	-	-	-	-	-	-	255,000	200,000	-	-	345,000	305,000
9.	นายวุฒินันท์ จุฬางกูร	กรรมการ/ กรรมการบริหาร	60,000	105,000	-	-	70,000	120,000	-	-	-	-	-	-	130,000	225,000
10.	นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการ	90,000	105,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,000	105,000
11.	นายสามชัย เบญจปฐมรงค์****	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	50,000	70,000	-	-	-	-	-	-	50,000	70,000
12.	นางนภารักษ์ ลัญจนดี	กรรมการบริหาร	-	-	-	-	110,000	130,000	-	-	-	-	-	-	110,000	130,000
13.	นางกรองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	กรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	-	-	-	-	180,000	20,000	-	-	180,000	20,000
รวมทั้งสิ้น															2,540,000	2,175,000

หมายเหตุ: * ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557

** นางนลินี งามเศรษฐมาศ แจ้งความประสงค์ไม่ขอรับเบี้ยประชุมกรรมการบริหาร เนื่องจากเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่

***นายวิวัฒน์ คงคาสัย เดิมเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทครั้งหนึ่ง และไม่ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริหารตามที่ได้รับอนุมัติต่อผู้ถือหุ้น

ต่อมาเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2557 ท่านได้เกษียณอายุ และได้รับเบี้ยประชุมเต็มจำนวนเช่นเดียวกับกรรมการท่านอื่น

****นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2557 และต่อมาเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2558 ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารทำให้ไม่ได้รับเบี้ยประชุมกรรมการบริหารตามที่ได้รับอนุมัติต่อผู้ถือหุ้น

2. ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่นๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2558	2557
เงินเดือน และ โบนัส	13,246,558.16	13,937,871.10
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	792,684.47	1,049,488.71
สวัสดิการอื่น ๆ	1,122,846	1,329,546
รวม	15,162,088.63	16,316,905.81
จำนวนผู้บริหาร	8	8

หมายเหตุ: - ปี 2558 ประกอบด้วยผู้บริหาร 8 ราย คือ นายสามชัย เบญจปฐมรงค์ นายกนกกิต นวลศิริ นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ นางพรพิไล บุราลัย นายวิรุฒ คำนอริคม นางไพศรี ฝักเจริญผล นายสมเกียรติ วณะเศรษฐ์ นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

- ปี 2557 ประกอบด้วยผู้บริหาร 8 ราย คือ นายวิวัฒน์ คงคาสัย นายกนกกิต นวลศิริ นายจิระศักดิ์ อรรถวัฒน์ นางพรพิไล บุราลัย นางไพศรี ฝักเจริญผล นายสมเกียรติ วณะเศรษฐ์ นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ นายเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม

บุคลากร

1. จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีจำนวนทั้งสิ้น 63 คน โดยในปี 2558 บริษัทได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 27,518,581.89 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังดำเนินการจัดทำแผนอัตรากำลังคนให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

ฝ่าย		จำนวนพนักงานประจำ (คน)		
		ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
1.	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด	12	13	10
2.	ฝ่ายปฏิบัติการ	21	19	19
3.	ฝ่ายบริหารงานกลาง	8	7	9
4.	ฝ่ายบัญชีและการเงิน	8	7	6
5.	สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	1	1
6.	สำนักบริหารความเสี่ยง	8	3	2
7.	สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4	-	-
	รวม	63	50	47

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

2. ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2557-2558) ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน (บาท)	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
จำนวน (คน)	63	50	47
- เงินเดือน และ โบนัส	22,738,083.37	19,070,322.42	18,714,688.02
- สวัสดิการอื่น ๆ	4,780,498.52	2,252,072.13	4,347,036.57
รวม	27,518,581.89	21,322,394.55	23,061,724.59

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทเชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ทำแผนและดำเนินการพัฒนาศักยภาพพนักงาน ตลอดจนปรับขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

1. หลักสูตร ACPG-Anti-Corruption The Practical Guide ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2. สัมนา Mai FanZI Club ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
3. หลักสูตร การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในระบบสารสนเทศ ของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
4. หลักสูตร ภูมิบัติด้านการบริหารทรัพยากรมนุษย์ ของคณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
5. หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่น 21/2558 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. หลักสูตร Directors Certification Program รุ่น 218/2558 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
7. หลักสูตร Leadership Skill for Auditors ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

8. หลักสูตร เทคนิควิเคราะห์งบการเงินเพื่อวางแผน และตัดสินใจในทางธุรกิจ ของบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
9. หลักสูตร มิติใหม่ของการรายงานข้อมูลทางการเงินในยุคดิจิทัล รุ่น 4/2558 ของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
10. หลักสูตร วิเคราะห์ปัจจุบันรู้ทันอนาคตผ่านงบการเงิน ของบริษัท เอ็น วาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยในปี 2558 บริษัทได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

8.11 ค่าตอบแทนของผู้ตรวจสอบบัญชี

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 จำนวน 850,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เป็นเงิน 20,000 บาท ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว

โดยในปี 2558 บริษัทได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท โดยมีรายชื่อ ดังนี้

1. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516
2. นายโสภณ เพิ่มศิริวิมลกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3182
3. นางสาวพิมพ์ใจ มานิตขจรกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4521
4. นายชยพล สุขเศรษฐนันท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3972

ค่าสอบบัญชี	ปี 2559 (ปีที่เสนอ)	ปี 2558
ค่าสอบบัญชี และค่าสอบทานรายไตรมาสของบริษัท	870,000	850,000

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการของบริษัทมีเจตนารมณ์ที่มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยนำหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และระเบียบปฏิบัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาเป็นปัจจัยในการเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

ตั้งแต่ปลายปี 2547 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อส่งเสริมหลักธรรมาภิบาลขององค์กร โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีคุณธรรม จริยธรรม และความซื่อสัตย์บนพื้นฐานจรรยาบรรณทางธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน และใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งจะนำไปสู่องค์กรที่ยั่งยืนอย่างแท้จริง

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคู่มือ การกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ เป็นลายลักษณ์อักษร และได้มีการทบทวนเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2555 และเปิดเผยแพร่ในเว็บไซต์บริษัท ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์

โดยในปี 2558 บริษัทได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ 3 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดี นอกจากนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการ ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

หมวด 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น:

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น มีส่วนในการดูแลกิจการ และให้ความเห็นเกี่ยวกับการดำเนินกิจการให้มากขึ้น โดยให้ความสำคัญกับแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ในเรื่อง (1) คุณภาพของหนังสือนัดประชุม (2) คุณภาพของรายงานการประชุม (3) บทบาทและการเข้าร่วมประชุมของประธาน และกรรมการชุดย่อยต่างๆ ไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบผลของการประชุม และสามารถตรวจสอบความถูกต้อง ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม อีกทั้งยังคงดำเนินการในด้านสิทธิของผู้ถือหุ้น เพื่อความยั่งยืนในเรื่องต่อไปนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาเป็นวาระการประชุมล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 และส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมระหว่างวันที่ 21 มีนาคม 2559 ถึงวันที่ 8 เมษายน 2559 โดยแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์ และระบุนขั้นตอนที่ชัดเจนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airafactoring.co.th ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น”
2. แจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น และใช้บัตรลงคะแนนเสียง
3. นำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ (ถ้ามี) อาทิเช่น ค่าเบี้ยประชุม โบนัส/บำเหน็จ และสิทธิประโยชน์อื่น ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี
4. นำเสนอนโยบาย และหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนที่ชัดเจน เกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการแต่ละคณะ แต่ละตำแหน่ง ให้ผู้ถือหุ้นทราบ

5. บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทีละคน
6. ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทจัดให้มีผู้ตรวจสอบอิสระที่ไม่มีส่วนได้เสียกับบริษัท ทำหน้าที่ตรวจสอบ เอกสารของผู้ถือหุ้น นามบัตรประชุม นามบัตรลงคะแนนเสียง ตรวจสอบผลของมติ และผลของการลงคะแนนเสียง เพื่อให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
7. คณะกรรมการบริษัท ไม่มีการถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัท
8. บริษัทไม่ได้เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญ โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 อีกทั้งยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมซึ่งรายละเอียดได้มีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
9. บริษัทได้อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเข้าร่วมประชุม โดยจัดสถานที่ประชุมที่สามารถเดินทางสะดวก หรือใกล้สถานีรถไฟฟ้า เป็นต้น

หมวด 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน:

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยเฉพาะนักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมอย่างแท้จริง เช่น การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น การกำหนดกระบวนการที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นเข้าประชุมได้โดยไม่ยุ่งยากจนเกินไป ผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่เป็นการเอาเปรียบ และผู้มีอำนาจควบคุม เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทยังคงดำเนินการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อความยั่งยืนในเรื่องต่อไปนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 3 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 มกราคม 2559 โดยได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ พร้อมทั้งประกาศหลักเกณฑ์ และระบุนั้นตอน ที่ชัดเจนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.airafactoring.co.th ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น”
2. บริษัทได้กำหนดข้อปฏิบัติสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง และ/หรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถจัดเตรียมเอกสาร/หลักฐานการเข้าประชุมได้อย่างถูกต้อง และไม่เกิดปัญหาในการเข้าร่วมประชุม
3. ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้น ตามจำนวนหุ้นที่ถืออย่างเท่าเทียมกัน
4. ในปี 2558 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
5. บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เองในและวาระ ไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกในการร่วมเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน พร้อมทั้งเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดได้

6. ปี 2558 บริษัทได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ครั้ง ได้แก่ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558 โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 10 ท่าน และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2558 โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม 7 ท่าน และในการประชุมทั้งสองครั้งได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหุ้นของบริษัทดำเนินการส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน และให้นำส่งหนังสือเชิญประชุมเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลก่อนวันประชุม
7. คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดมาตรการข้อห้ามไม่ให้มีการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ให้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัท หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัท (ไว้ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ หน้า 5 ข้อ 4 กำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหุ้นของบริษัทในช่วงเวลาก่อนที่จะเผยแพร่งบการเงิน หรือเผยแพร่สถานะของบริษัท รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรรออย่างน้อย 24-48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้สาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัท และกำหนดไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้า 3 ข้อ 2 แนวทางปฏิบัติที่ 6 กำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท (Non-trading Period) ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำงบการเงิน โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี) ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 ใน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2551
8. คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 ใน พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2551 และ/หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

หมวด 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม ดังนี้

1. กลุ่มลูกค้าและลูกหนี้ บริษัทมุ่งหวังให้ได้รับบริการที่มีคุณภาพและความเป็นธรรม โดยได้กำหนดให้มีแนวทางในการปฏิบัติดังนี้
 - 1.1 การจัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัท ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

- 1.2 การรักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
- 1.3 การให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม
2. กลุ่มเจ้าหน้าที่และคู่แข่งชั้น ในฐานะพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อมุ่งสู่ความเจริญก้าวหน้าร่วมกันอย่างยั่งยืน และเหมาะสม โดยได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่และคู่แข่งชั้นอย่างเป็นธรรมตามเงื่อนไขและข้อตกลงตามสัญญา หรือสิทธิที่พึงจะได้รับตามกฎหมาย และไม่ปฏิบัติในสิ่งที่เป็นการขัดต่อจรรยาบรรณ และจริยธรรมในการปฏิบัติทางการค้าต่อเจ้าหน้าที่ และคู่แข่งชั้น
3. กลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งเป็นทรัพยากรบุคคล ถือเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจ บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้
 - 3.1 การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
 - 3.2 บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากร รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
 - 3.3 บริษัทได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่
 - 3.4 การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งสำคัญ จึงได้กำหนดให้มี
 - การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทนำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

- การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกจากเหนือจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงาน
- การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบ 1 ปี

3.5 การเตรียมผู้บริหาร บริษัทมีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจ รวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรเพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

4. กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัท โดยผ่านช่องทางต่างๆ ได้ดังนี้

- โทรศัพท์ : ติดต่อพนักงานสัมพันธ์ 0-2657-6222
- ทางเว็บไซต์บริษัท www.airafactoring.co.th
- ส่งไปรษณีย์หรือยื่นเรื่องโดยตรงที่เลขานุการบริษัท บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

ซึ่งคำถาม/ข้อร้องเรียน/ข้อเสนอแนะต่างๆ จะส่งต่อไปหน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุงต่อไป โดยในปี 2558 บริษัทไม่มีข้อพิพาทใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสีย

5. กำหนดนโยบาย และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับ มาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ว่าด้วยการรับและการให้สิ่งของหรือประโยชน์อื่นใด เพื่อมุ่งใจให้ปฏิบัติในทางมิชอบ ก่อให้เกิดความขัดแย้ง โดยเปิดเผยถึงแนวทางการปฏิบัติให้กับลูกค้าของบริษัทรับทราบโดยทั่วกัน

หมวด 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส:

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ด้วยความโปร่งใส เช่น โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท การดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการทางการเงิน การกำกับดูแล นโยบายในการดำเนินธุรกิจ กระบวนการตรวจสอบและควบคุม และช่องทางที่หลากหลายในการเปิดเผยข้อมูล

การดำเนินงานในปี 2558 บริษัทได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่สำคัญ เพื่อให้มีความสอดคล้องกับเกณฑ์ของ ASEAN CG SCORE CARD ดังนี้

1. ปรับปรุงข้อมูลบริษัทผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท โดยจัดการเปิดเผยหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด

2. จัดส่งรายงานทางการเงินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์/ตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในระยะเวลาที่กำหนด และไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข
3. เปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทไว้ก่อนข้างครบถ้วน เช่น งบการเงิน นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายงานประจำปี แบบแสดงรายงานข้อมูลประจำปี การประชุมผู้ถือหุ้น รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่ ข่าวแจ้งตลาดหลักทรัพย์ฯ และข่าวจากสิ่งพิมพ์ เป็นต้น
4. จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นช่องทางในการติดต่อสื่อสารข้อมูลกับบริษัท และเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2558 บริษัทได้ปรับแก้แผนผังองค์กร โดยจัดให้หน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน (Compliance Unit) อยู่กับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
5. เปิดเผยหลักเกณฑ์การให้ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีอย่างชัดเจน
6. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานเรื่องดังต่อไปนี้
 - 6.1 กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และ/หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัท ภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์
7. ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
8. แต่งตั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ผ่านความเห็นชอบจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 โดยผู้สอบบัญชีมีคุณสมบัติไม่ขัดกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2558 จำนวน 850,000 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 เป็นเงิน 20,000 บาท ซึ่งไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว
9. งบการเงินของบริษัทได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี
10. เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษา การถือหุ้นในบริษัท ประสบการณ์ทำงาน และภาพถ่าย
11. ความสัมพันธ์กับนักลงทุน
ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ให้ความสำคัญต่อนักลงทุนสัมพันธ์เป็นอย่างมาก โดยบริษัทมีส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) นับตั้งแต่เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้สนใจทั่วไป สามารถเข้าถึงข้อมูลบริษัทที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยเฉพาะข้อมูลที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งผู้ถือหุ้น และผู้สนใจทั่วไปสามารถนำข้อมูลเหล่านั้นไปประกอบการตัดสินใจในการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ อันส่งผลต่อราคาที่เหมาะสมของบริษัต์ในที่สุด บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ตามแนวทางและกฎเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดผ่านช่องทางต่างๆ อย่างหลากหลาย เช่น การใช้ช่องทางการสื่อสารและการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ การสอบถามข้อมูลบริษัทผ่านนักลงทุนสัมพันธ์ ได้ทั้งทางโทรศัพท์

และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านเว็บไซต์บริษัท (www.airafactoring.co.th) ซึ่งมีการปรับปรุงข้อมูลส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ ทั้งในส่วนของการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 เอกสารประกอบการนำเสนอข้อมูลบริษัท เป็นต้น

หมวด 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ:

บริษัทให้ความสำคัญในการแสดงบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เช่น การกำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การพิจารณาตรวจสอบการดำเนินงาน ดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส

อย่างไรก็ตาม การดำเนินงานในปี 2558 คณะกรรมการบริษัท ได้ยกระดับแนวปฏิบัติที่ดีของหลักการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ ASEAN CG SCORE CARD ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายให้คณะกรรมการสรรหาฯ สรรหากรรมการที่ขาดอยู่ โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทไม่ได้แต่งตั้งกรรมการเพิ่ม เนื่องจากโครงสร้างกรรมการบริษัทในปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการ 10 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน และไม่มีกรรมการที่มาจากผู้บริหาร ซึ่งมีกรรมการครบถ้วนตามโครงสร้างแล้ว และบริษัทไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท

2. กำหนดและเปิดเผยการแต่งตั้งกรรมการใหม่:

ในการคัดเลือกกรรมการบริษัท มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยเฉพาะบริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยบริษัทมีกรรมการสรรหาฯ ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกตามวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทดังกล่าวต่อไป

คุณสมบัติของกรรมการ

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติอย่างน้อย ดังนี้

- ก. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ข. มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ค. สามารถอุทิศตนให้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- ง. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

3. กำหนดนโยบายจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการบริษัทจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยต้องมีกรรมการบริษัทอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
4. เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบาย เกี่ยวกับจำนวนบริษัทที่กรรมการบริษัทแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
5. กำหนดช่องทางการร้องเรียนและข้อเสนอแนะในเรื่องต่างๆ รวมถึงการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมาย โดยเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียมีช่องทางแสดงความเห็นได้อย่างอิสระโดยตรง หรือส่งจดหมายร้องเรียนผ่านเลขานุการบริษัท
6. เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติอย่างจริงจัง จึงได้กำหนดคู่มือ “จรรยาบรรณทางธุรกิจ” เป็นวินัยอย่างหนึ่ง ซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด การฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามถือเป็นการทำผิดวินัย ตามระเบียบว่าด้วยบริหารงานบุคคล
7. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ไว้ในคู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อป้องกันการใช้ออกแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน
8. ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. กำหนดให้ประธานกรรมการ เป็นบุคคลคนละคนกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีบทบาทอำนาจและหน้าที่แบ่งแยกออกจากกันอย่างชัดเจน และแต่งตั้งกรรมการอิสระเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาฯ
10. คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ โดยกำหนดอำนาจ หน้าที่ไว้อย่างชัดเจน (หมวดโครงสร้างคณะกรรมการ)
11. คณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัท เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้
 - 11.1 การกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
 - 11.2 กำหนดมีการทบทวนและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ
 - 11.3 ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร
 - 11.4 การสื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

12. คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน มีแผนตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของผู้อำนวยการอาวุโสโดย นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
13. คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้บริษัทมีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัท โดยพิจารณาความเสี่ยงทุกด้านอย่างละเอียดรอบคอบทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ พร้อมให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากสถานการณ์ปัจจุบัน และติดตาม ดูแล วิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ
14. คณะกรรมการบริษัท กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี ได้กำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการไว้อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร โดยเลขานุการกรรมการบริษัท และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ที่ตู้เอกสารในห้องกฎหมาย (ดูรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมกรรมการรายบุคคล)
15. คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการสรรหาฯ กำหนดให้มีการวัดผลการทำงานของผู้บริหารระดับสูงทุกปีในรูปของดัชนีวัดผล (KPI) โดยเปรียบเทียบกับ KPI ที่กำหนดไว้เป็นเป้าหมาย ซึ่งเชื่อมโยงกับอัตราค่าตอบแทนที่ได้รับ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาฯ กำหนดไว้สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะเป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาฯ จะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนที่สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนตามมาตรฐานของบริษัทที่อยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน (ดูรายละเอียดตารางค่าตอบแทนผู้บริหาร)
16. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร
- 16.1 การปฐมนิเทศกรรมการใหม่
- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการทุกคน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ขณะเดียวกันก็มีนโยบายที่จะเสริมสร้างความรู้และมุมมองใหม่ๆ

ให้กับกรรมการทุกคนทั้งในแง่การกำกับดูแลกิจการ ภาวะอุตสาหกรรม เพื่อช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการให้สามารถเข้าใจลักษณะและการดำเนินงานของบริษัทได้โดยเร็ว โดยมีเลขานุการของบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. เรื่องที่ควรทราบ ได้แก่ โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ กฎหมายที่ควรทราบ
2. ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ แนวทางการดำเนินงาน
3. จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

16.2 การพัฒนาความรู้

บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหาร เข้าร่วมสัมมนาหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานกับกรรมการเพื่อเข้าอบรมหลักสูตรของกรรมการสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Directors Certification Program (DCP), Directors Accreditation Program (DAP), Audit Committee Program (ACP) ทั้งนี้ในปี 2558 บริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้าอบรม ดังนี้

หลักสูตรที่กรรมการและผู้บริหารอบรมปี 2558		
รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมอบรม	ตำแหน่ง	หลักสูตรที่อบรม
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	- กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ - ประธานกรรมการสรรหาฯ	หลักสูตร Advance Audit Committee Program รุ่น 21/2558
2. นายสามชัย เบญจปฐมรงค์	- กรรมการบริหาร - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	หลักสูตร Directors Certification Program รุ่น 218/2558

17. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มี การประเมินตนเองของกรรมการและกรรมการชุดย่อยเป็นรายคณะ เพื่อให้กรรมการได้ร่วมกันพิจารณาผลงานและแก้ไขปัญหาร่วมกัน เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงและพัฒนาที่ดียิ่งขึ้น

18. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อกำหนดว่า บริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. คณะกรรมการสรรหาฯ พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสิทธิภาพของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด สามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

3. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนาบุคลากรในการลด Competency Gap
 4. มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ
 5. คณะกรรมการสรรหาฯ ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบ ปีละ 1 ครั้ง
19. คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายให้คณะกรรมการสรรหาฯ สรรหากรรมการที่ขาดอยู่ โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้บริษัทมีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทไม่ได้แต่งตั้งกรรมการเพิ่ม เนื่องจากโครงสร้างกรรมการบริษัทในปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการ 10 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน และไม่มีกรรมการที่มาจากผู้บริหาร ซึ่งมีกรรมการครบถ้วนตามโครงสร้างแล้ว

กำหนดและเปิดเผยกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ในการคัดเลือกกรรมการ คณะกรรมการมุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่ง กรรมการ โดยเฉพาะบริษัทมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้น เสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็น กรรมการ โดยบริษัทมีคณะกรรมการสรรหาฯ ทำหน้าที่กลั่นกรองคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการที่ครบกำหนดที่ต้องออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทใหญ่ (บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการกำกับดูแลและบริหารบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และจึงเห็นชอบเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ ดังกล่าว

คุณสมบัติของกรรมการ:

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติอย่างน้อยดังนี้

1. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน และไม่ต้องมีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ตามที่คณะกรรมการสรรหาพิจารณา
3. สามารถอุทิศตนได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
4. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท

20. คณะกรรมการบริษัท ได้จัดทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหาฯ เป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคล ไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้
- ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัท
- ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหาร การเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตรา การขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
21. คณะกรรมการบริษัท ได้เพิ่มบทบาทหน้าที่ (กฎบัตร) ของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องการ เสนอแต่งตั้งและเลิกจ้างผู้สอบบัญชีจากภายนอก (รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบรายงาน ประจำปี)
22. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของ พนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรม เพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้ บริษัทก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

9.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน เป็นองค์กร โปร่งใสและมีธรรมาภิบาล มีความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม โดยเมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2558 บริษัทได้เข้าร่วมประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยการแนวร่วมนี้บริษัทจะร่วมมือกับภาครัฐ ภาคประชาสังคม สื่อมวลชนและองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อสร้างมาตรฐานการประกอบธุรกิจที่ใสสะอาดประกอบธุรกิจตามหลักคุณธรรม จริยธรรม และดำเนินธุรกิจด้วยหลักการในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

แผนการดำเนินงานในปี 2559:

1.1 จะจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการนำนโยบายการต่อต้าน การทุจริตและแผนการกำกับการปฏิบัติงานไปปฏิบัติ และจัดให้มีคู่มือ/แนวทางในการดำเนินธุรกิจแก่ผู้บริหารและพนักงาน

1.2 จัดทำและประกาศใช้นโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy)

1.3 สื่อสารความเข้าใจกับผู้บริหาร และพนักงาน ให้เข้าใจถึงเหตุผลและวิธีปฏิบัติโดยเฉพาะการป้องกันการจ่ายสินบนในรูปแบบต่างๆ