



## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

## 7.1.1 ทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,060 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 1,019,997,885 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,019,997,885 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

## 7.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

|                         |                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิ | ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1                                                                                                                 |
| วันที่ออก               | 12 มิถุนายน 2558                                                                                                                                                                                              |
| จัดสรรให้แก่            | ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนในวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 ในอัตราส่วน 25 หุ้นสามัญต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ                                                                           |
| ราคาเสนอขาย             | -0- บาท                                                                                                                                                                                                       |
| อัตราการใช้สิทธิ        | 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น                                                                                                                                                                     |
| ราคาใช้สิทธิ            | 60.00 บาท                                                                                                                                                                                                     |
| กำหนดการใช้สิทธิ        | วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤษภาคม และพฤศจิกายนของแต่ละปี โดยวันใช้สิทธิครั้งแรกในวันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน 2560 ซึ่งตรงกับวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายตรงกับวันที่ 29 พฤษภาคม 2563 |
| อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ    | 5 ปี                                                                                                                                                                                                          |
| วันครบกำหนด             | 11 มิถุนายน 2563                                                                                                                                                                                              |
| จำนวนที่ออก             | 39,997,885 หน่วย                                                                                                                                                                                              |
| จำนวนหุ้นที่รองรับ      | 39,997,885 หุ้น                                                                                                                                                                                               |



## 7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้นจากทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ตามที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 10 มีนาคม 2559 สรุปได้ดังนี้

| รายชื่อผู้ถือหุ้น                                             | 10 มีนาคม 2559       |               |
|---------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                               | จำนวนหุ้น            | ร้อยละ        |
| 1. กลุ่มแก้วบุตตา <sup>1</sup> ประกอบด้วย                     | 531,542,596          | 52.11         |
| 1.1 นางสาวธิดา แก้วบุตตา                                      | 344,701,138          | 33.79         |
| 1.2 นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา                                     | 64,441,458           | 6.32          |
| 1.3 นายฉัตรชัย แก้วบุตตา                                      | 61,200,000           | 6.00          |
| 1.4 นางจริยา แก้วบุตตา                                        | 61,200,000           | 6.00          |
| 2. State Street Bank Europe Limited                           | 35,153,650           | 3.45          |
| 3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด                               | 33,941,139           | 3.33          |
| 4. Chase Nominees Limited 1                                   | 24,566,396           | 2.41          |
| 5. กองทุนเปิด เค หุ้นทุนบริพัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ              | 14,509,028           | 1.42          |
| 6. กองทุนเปิด เค 20 ซีเลคท์หุ้นระยะยาวปันผล                   | 13,183,652           | 1.29          |
| 7. กลุ่มชลคดียังดำรงกุล ประกอบด้วย                            | 13,162,800           | 1.29          |
| 7.1 นายสมพงษ์ ชลคดียังดำรงกุล                                 | 6,300,000            | 0.62          |
| 7.2 นายสมพงษ์ ชลคดียังดำรงกุลโดย บลจ. แอสเซทพลัส              | 5,000,000            | 0.49          |
| 7.3 นางสาวรุณี ชลคดียังดำรงกุล                                | 1,862,800            | 0.18          |
| 8. Norbax, Inc.                                               | 12,514,245           | 1.23          |
| 9. นายสุทธิศักดิ์ ชัยประดิษฐ์                                 | 10,710,000           | 1.05          |
| 10. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย | 10,223,874           | 1.00          |
| 11. ประชาชนทั่วไป                                             | 320,490,325          | 31.42         |
| <b>รวม</b>                                                    | <b>1,019,997,885</b> | <b>100.00</b> |

หมายเหตุ<sup>1</sup> นับรวมกลุ่มครอบครัว ซึ่งมีใช้การนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 แห่งพ.ร.บ.

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ



### 7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังหักสำรองตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ทั้งนี้คณะกรรมการของบริษัทฯ มีอำนาจในการพิจารณาจ่ายหรือไม่ดำเนินการตามนโยบายดังกล่าวหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวได้เป็นครั้งคราว โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่การดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เช่น ใช้เป็นทุนสำรองสำหรับการชำระคืนเงินกู้ ใช้เป็นเงินลงทุนเพื่อขยายธุรกิจของบริษัทฯ หรือกรณีมีการเปลี่ยนแปลงสภาวะตลาด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในอนาคต เป็นต้น

### 7.4 การออกตั๋วแลกเงิน

กลุ่มบริษัทฯ มีตั๋วแลกเงินระยะสั้นที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายวงเงินรวมทั้งสิ้น 3,000 ล้านบาท อายุไม่เกิน 270 วัน เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2558 มีตั๋วแลกเงินที่ออกขายแล้วจำนวน 600 ล้านบาท

### 7.5 การออกหุ้นกู้

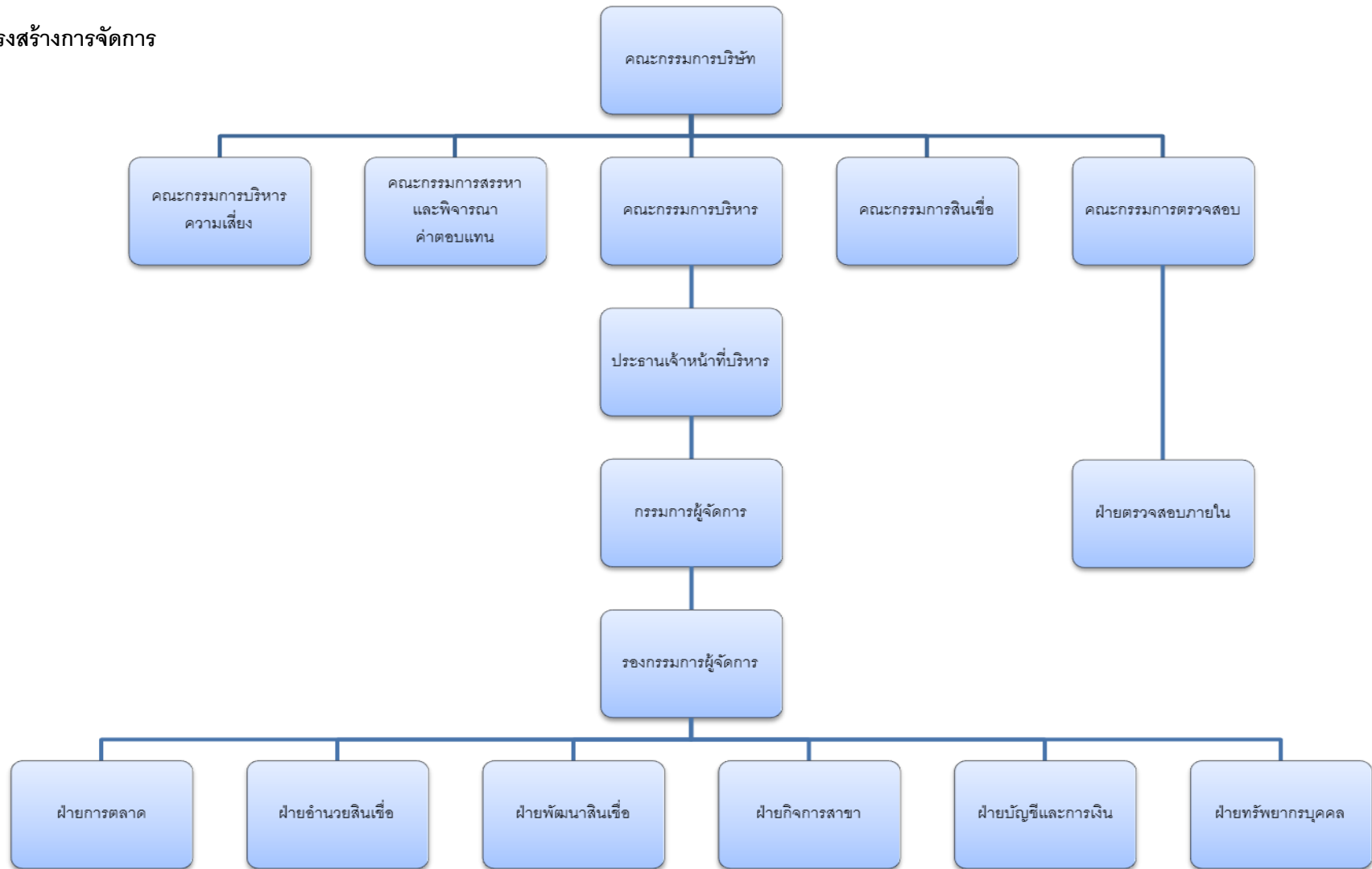
กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินที่สามารถออกหุ้นกู้ประเภทต่างๆทั้งสิ้น 7,000 ล้านบาท และกลุ่มบริษัทฯได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน โดยสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 กลุ่มบริษัทฯมีหุ้นกู้ที่ออกและขายแล้วทั้งสิ้นดังนี้

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

| วันที่ออก   | สัญลักษณ์ | จำนวนเงิน     | อัตราดอกเบี้ย | อายุหุ้นกู้        | วันที่ครบกำหนด |
|-------------|-----------|---------------|---------------|--------------------|----------------|
| 16 ม.ค. 58  | SAWAD172A | 2,000,000,000 | 4.50          | 2 ปี 30 วัน        | 15 ก.พ. 60     |
| 26 ก.พ. 58  | SAWAD168A | 200,000,000   | 3.90          | 1 ปี 6 เดือน 3 วัน | 29 ส.ค. 59     |
| 19 มี.ค. 58 | SAWAD174A | 200,000,000   | 4.00          | 2 ปี 22 วัน        | 10 เม.ย. 60    |
| 14 ส.ค. 58  | SAWAD188A | 2,000,000,000 | 4.10          | 3 ปี               | 14 ส.ค. 61     |



## 8. โครงสร้างการจัดการ





โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการจำนวน 6 ชุด คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการสินเชื่อบริษัท ดังนี้

#### 8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

|     |             |                 |                                                      |
|-----|-------------|-----------------|------------------------------------------------------|
| 1.  | นายสุคนธ์   | กาญจนหัตถกิจ    | ประธานกรรมการ                                        |
| 2.  | นายจักรชัย  | แก้วบุตรดา      | กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร                        |
| 3.  | นางสาวดวงใจ | แก้วบุตรดา      | กรรมการ / กรรมการบริหาร                              |
| 4.  | นายอวยชัย   | สมกลิ่น         | กรรมการ / กรรมการบริหาร                              |
| 5.  | นางสาวธิดา  | แก้วบุตรดา      | กรรมการ                                              |
| 6.  | นายสมยศ     | เงินดำรง        | กรรมการ                                              |
| 7.  | นายเวทย์    | นุชเจริญ        | กรรมการ                                              |
| 8.  | นายสุเมธ    | มณีวัฒนา        | กรรมการ / กรรมการอิสระ                               |
| 9.  | นายวินัย    | วิทวัสการเวช    | รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 10. | พล.ต.ท.ภาณุ | เกิดลาภผล       | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ                        |
| 11. | นายวีระชัย  | งามดีวิไลศักดิ์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ                        |
| 12. | นายพินิจ    | พัฬพันธ์        | กรรมการ                                              |
|     | นางโฉมชบา   | สถาพรพงษ์       | เลขานุการบริษัท                                      |

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทตามหนังสือรับรองบริษัท

นางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา หรือ นายจักรชัย แก้วบุตรดา ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายสมยศ เงินดำรง หรือ นายอวยชัย สมกลิ่น และประทับตราสำคัญของบริษัท

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
2. พิจารณากำหนดภารกิจ วิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายและแผนธุรกิจของบริษัทฯ และกลุ่ม รวมถึงการอนุมัติงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจไปตามกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ



ที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้อาจมีการทบทวนกลยุทธ์และเป้าหมายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของบริษัทฯ

3. พิจารณาทบทวน ตรวจสอบ และอนุมัติการลงทุนในการขยายธุรกิจ ตลอดจนเข้าร่วมทุนกับผู้ประกอบกิจการอื่นๆ หรือลงทุนในบริษัทหรือกิจการต่างๆ ที่นำเสนอโดยคณะกรรมการบริหาร
4. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการรายงานทางการเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบภายใน และมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม เพียงพอ มีประสิทธิผล ถูกต้องและเชื่อถือได้ เพื่อให้การปฏิบัติงานภายในและการเปิดเผยข้อมูล มีความถูกต้อง โปร่งใส เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
5. กำกับดูแลปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหารรวมทั้งการใช้ทรัพย์สินของบริษัทไปในทางที่มีชอบและพิจารณาจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี
6. สอบทานและให้ความเห็นชอบในงบการเงิน รายงานทางการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบ และ/หรือ สอบทาน และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว
7. รับทราบรายงานและติดตามการบริหารกิจการจากกรรมการผู้จัดการ
8. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
9. สอบทานและให้ความเห็นชอบในงบการเงิน รายงานทางการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและ/หรือ สอบทาน และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว
10. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาคณะกรรมการ และ/หรือ คณะอนุกรรมการ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นเฉพาะเรื่อง
11. แต่งตั้งหรือมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในเวลา ที่คณะกรรมการเห็นสมควรและคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจดังกล่าวได้ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลอื่นทำหน้าที่แทนในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจ
12. พิจารณาและอนุมัติกิจการอื่นๆ ที่สำคัญอันเกี่ยวกับบริษัทฯ หรือที่เห็นสมควรจะดำเนินการนั้นๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการดังต่อไปนี้ จะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน
  - (ก) เรื่องใดๆ ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
  - (ข) เรื่องใดๆ ที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเช่นการดำเนินการเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ



เรื่องดังต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการด้วยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท
- (ค) การทำแก้ไขหรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัท ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญการมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ
- (จ) การเพิ่มทุนการลดทุนการออกหุ้นกู้
- (ฉ) การควบกิจการหรือเลิกบริษัท
- (ช) การอื่นใดที่กำหนดไว้ภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ/หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ให้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงดังกล่าวข้างต้น

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ดังกล่าวข้างต้น จะไม่รวมถึงการมอบหมายที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย หลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติไว้

### 8.1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- |                               |                                     |
|-------------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายวินัย วิทวัสการเวช      | ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 2. พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล      | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ       |
| 3. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ       |
| นางโฉมชบา สถาพรพงษ์           | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ          |

โดยนายวินัย วิทวัสการเวช และนายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทนายวินัย วิทวัสการเวช ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาบัญชี จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ที่บริษัท เอกรัฐวิศวกรรม จำกัด



(มหาชน) นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขา บัญชี จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ บริษัท พกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)

#### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปีโดยพิจารณางบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องหลักการบัญชีวิธีปฏิบัติทางบัญชีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี การดำรงอยู่ของกิจการ การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่สำคัญ รวมถึงเหตุผลของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายบัญชีก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป
2. วางแนวทางและสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน ทบทวนแผนการตรวจสอบภายในประจำปี (Audit Plan) ของบริษัทฯ และการประเมินผลการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ถึงปัญหาหรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน วางแผนการควบคุมการประมวลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการใช้คอมพิวเตอร์ไปในทางที่ผิดโดยพนักงานบริษัทฯ หรือบุคคลภายนอก และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน รวมทั้งพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวเพื่อนำเสนอต่อที่



ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวจะต้องมีข้อมูลครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดและจะต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบทั้งนี้รายงานดังกล่าวจะต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย

7. คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบหรือหน้าที่อื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบต้องรายงานต่อคณะกรรมการทันทีในกรณีดังต่อไปนี้

- รายการที่มีหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- ข้อสงสัยว่าอาจมีการฝ่าฝืนกฎหมายหรือข้อกำหนดใดๆของสำนักงาน กสท. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทฯ ควรทราบ

หากคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงสิ่งที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้มีการหารือร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารแล้วว่าต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเมื่อครบกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ร่วมกันหากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่าการเพิกเฉยต่อการดำเนินการแก้ไขดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลอันสมควรกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบดังกล่าว



ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แล้วแต่กรณีได้

8. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจที่จะขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดเมื่อเห็นว่าจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

9. คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจเรียกขอข้อมูลจากหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ ประกอบการพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องต่างๆ ได้

10. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และ/หรือด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบเช่น ทบทวนนโยบายการบริหารทางการเงินและการบริหารความเสี่ยง ทบทวนการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของผู้บริหารทบทวนร่วมกับผู้บริหารของบริษัทในรายงานสำคัญๆ ที่ต้องเสนอต่อสาธารณชนตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ บทรายงานและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร เป็นต้น

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบดังกล่าวข้างต้น จะไม่รวมถึงการมอบหมายที่ทำให้กรรมการตรวจสอบ หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถลงมติให้ความเห็นในรายการที่กรรมการตรวจสอบท่านนั้นหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการตรวจสอบ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

### 8.1.3 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

|                |            |                           |
|----------------|------------|---------------------------|
| 1. นายฉัตรชัย  | แก้วบุตรตา | ประธานกรรมการบริหาร       |
| 2. นางสาวดวงใจ | แก้วบุตรตา | กรรมการบริหาร             |
| 3. นายอวยชัย   | สมกลิ่น    | กรรมการบริหาร             |
| 4. นางวนาพร    | พรกิติพงษ์ | กรรมการบริหาร             |
| นางวนาพร       | พรกิติพงษ์ | เลขานุการคณะกรรมการบริหาร |

#### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหาร

กรรมการบริหารมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปีนับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการบริหารที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากำหนดภารกิจ วิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทฯ และกลุ่มเป็นประจำปี เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการ ดำเนินธุรกิจไปตามแผนที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้ อาจมีการทบทวนกลยุทธ์และเป้าหมายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของบริษัท



2. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาและอนุมัติ ทั้งนี้ ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมงบประมาณรายจ่ายประจำปี ในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป
  3. พิจารณานุมัติการเข้าทำสัญญา และ/หรือธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ ธุรกรรมทางการเงินกับธนาคาร/สถาบันการเงิน การให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืม การขายหลักประกันหรือทรัพย์สินหรือการขาย การจัดซื้อจัดจ้างซึ่งทรัพย์สิน/บริการ ตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือภายใต้วงเงินที่กำหนดในระเบียบอำนาจอนุมัติและดำเนินการ
  4. มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
  5. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
- ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวข้างต้น จะไม่รวมถึงการมอบหมายที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการบริหารจะต้องนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้พิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวภายใต้ข้อบังคับหรือประกาศหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#### 8.1.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 6 ท่านประกอบด้วย

|                |                  |                                  |
|----------------|------------------|----------------------------------|
| 1. นายวีระชัย  | งามศิริไศลศักดิ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง    |
| 2. พล.ต.ท.ภาณุ | เกิดลาภผล        | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 3. นายสุคนธ์   | กาญจนหัตถกิจ     | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 4. นายฉัตรชัย  | แก้วบุตรดา       | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 5. นายสมยศ     | เงินดำรง         | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 6. นายอวยชัย   | สมกลิ่น          | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| นายวิศิษฐ์     | กาญจนหัตถกิจ     | เลขานุการกรรมการบริหารความเสี่ยง |

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง



กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรง และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณากำหนดกรอบนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
2. กำหนดยุทธศาสตร์และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. กำหนดเกณฑ์วัดความเสี่ยงและเพดานความเสี่ยงที่บริษัทจะยอมรับได้
5. กำหนดมาตรการที่จะใช้ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมต่อสถานการณ์
6. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
7. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงของบริษัทและการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ รวมถึงสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
8. จัดให้มีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงตามความจำเป็น
9. สนับสนุนคณะทำงานบริหารความเสี่ยงในด้านบุคลากร งบประมาณ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็นให้สอดคล้องกับขอบเขตความรับผิดชอบ

#### **8.1.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่านประกอบด้วย

- |                |                 |                                          |
|----------------|-----------------|------------------------------------------|
| 1. พล.ต.ท.ภาณุ | เกิดลาภผล       | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน    |
| 2. นายจักรชัย  | แก้วบุตรดา      | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน          |
| 3. นายวิระชัย  | งามดีวิไลศักดิ์ | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน          |
| นายประยงค์     | แสนนวล          | เลขานุการกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

#### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดวิธีการสรรหาและคุณสมบัติของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชดเชยและกรรมการผู้จัดการ
2. ดำเนินการสรรหาและเสนอแนะผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชดเชยและกรรมการผู้จัดการ ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดหลักเกณฑ์หรือวิธีการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการชดเชย กรรมการผู้จัดการ
4. พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเห็นชอบ และนำเสนอต่อผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาเสนอค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดงานของกรรมการผู้จัดการ เป็นประจำทุกปีและรายงาน ให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดังกล่าวข้างต้น จะไม่รวมถึงการมอบหมายที่ทำให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน สามารถพิจารณาให้ความเห็นต่อรายการที่ดินหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะต้องนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาต่อไป

#### **8.1.6 คณะกรรมการสินเชื่อ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 5 ท่านประกอบด้วย

|               |               |                          |
|---------------|---------------|--------------------------|
| 1. นายฉัตรชัย | แก้วบุตตา     | กรรมการสินเชื่อ          |
| 2. น.ส.ดวงใจ  | แก้วบุตตา     | กรรมการสินเชื่อ          |
| 3. นายเวทย์   | นุชเจริญ      | กรรมการสินเชื่อ          |
| 4. นายอวยชัย  | สมกลิ่น       | กรรมการสินเชื่อ          |
| 5. นายสมยศ    | เงินดำรง      | กรรมการสินเชื่อ          |
| นายวศิษฐ์     | กาญจน์หัตถกิจ | เลขานุการกรรมการสินเชื่อ |



#### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสินเชื่อ

กรรมการสินเชื่อ มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการสินเชื่อที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. พิจารณานุมัติสินเชื่อที่เกินจากอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้
  - 1.1 สินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ ได้ในวงเงินไม่เกิน 300 ล้านบาท
  - 1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้ทั้งนี้จะไม่รวมถึงการพิจารณานุมัติรายการที่ดินหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาขอบเขตสินเชื่อในส่วนที่ไม่เกินจาก Single Lending Limit ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งคณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ไม่เกินจำนวน 500 ล้านบาท ทั้งนี้ Single Lending Limit ให้หมายถึงจำนวนเงินที่จะสามารถให้กู้ได้สูงสุด โดยให้หมายรวมถึงผู้กู้, บริษัทที่ผู้กู้มีอำนาจควบคุม รวมถึงกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้กู้
2. นำเสนอรายงานสรุปการให้สินเชื่อรายใหญ่ และ/หรือการแก้ไขปรับปรุงหนี้ต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

#### **8.1.7 คณะผู้บริหาร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน ดังต่อไปนี้

- |                 |               |                                   |
|-----------------|---------------|-----------------------------------|
| 1. นายฉัตรชัย   | แก้วบุตรตา    | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร           |
| 2. นางสาวดวงใจ  | แก้วบุตรตา    | กรรมการผู้จัดการ                  |
| 3. นายวศิษฐ์    | กาญจนหัตถกิจ  | รองกรรมการผู้จัดการ               |
| 4. นายอวยชัย    | สมกลิ่น       | ผู้อำนวยการฝ่ายอำนวยการสินเชื่อ   |
| 5. นายวัชรบุรย์ | สุรสิงห์สฤกษ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด            |
| 6. นายสมยศ      | เงินดำรง      | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ      |
| 7. นางวนาพร     | พรกิตติพงษ์   | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน    |
| 8. นายประยงค์   | แสนนวล        | ผู้อำนวยการฝ่ายบุคคลและพัฒนาบุคคล |
| 9. นายเสกสรรค์  | สุภาพวิบูลย์  | ผู้อำนวยการฝ่ายกิจการสาขา         |

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดังต่อไปนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทฯให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด ตลอดจนนโยบาย แผนธุรกิจ และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทุกประการ



2. พิจารณาอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบาย
3. ควบคุมดูแลการใช้จ่ายตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
4. กำหนดโครงสร้างองค์กร อำนาจการบริหารองค์กร รวมถึงการแต่งตั้ง การว่าจ้าง การโยกย้าย การถอดถอน การกำหนดเงินค่าจ้าง ค่าตอบแทน พิจารณาความดีความชอบ โบนัสพนักงาน สวัสดิการ และการเลิกจ้าง พนักงานในตำแหน่งผู้บริหารในระดับต่างๆ ของบริษัทฯ
5. ดำเนินการตกลงผูกพันในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ โดยสามารถพิจารณาอนุมัติการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกินที่กำหนดในระเบียบอำนาจอนุมัติและดำเนินการของบริษัทฯ ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว
6. มอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควรทำหน้าที่แทนในเรื่องที่จำเป็น และสมควรโดยให้อยู่ในดุลพินิจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ และ/หรือคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะไม่รวมถึงการมอบหมายที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้ส่วนเสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย โดยเรื่องดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและที่ประชุมคณะกรรมการเพื่ออนุมัติต่อไป ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามธุรกิจปกติและเงื่อนไขการค้าปกติ ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้มีการกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ โดยคณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว

#### 8.1.8 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2556 ได้แต่งตั้งนางโฉมชบา สถาพรพงษ์ เป็น เลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยเลขานุการบริษัทมีความรับผิดชอบหลักในการจัดทำและเก็บรักษาเอกสารในนามของบริษัทฯ หรือคณะกรรมการให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบ ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

ทั้งนี้ นางโฉมชบา สถาพรพงษ์ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรพัฒนากรรณการ (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในปี 2548 และผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับเลขานุการบริษัท รุ่นที่ 56/2014

#### หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้



- ทะเบียนกรรมการ
  - หนังสือนัดประชุมกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
  - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
  3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

### อำนาจอนุมัติและดำเนินการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2556 ได้อนุมัติระเบียบอำนาจอนุมัติและดำเนินการ ฉบับที่ 2/2556 และปรับปรุงใหม่เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2557 โดยมีขอบเขตอำนาจการอนุมัติวงเงินในการลงทุน การเงิน การให้สินเชื่อและวงเงินค่าใช้จ่าย สรุปดังนี้

| ประเภทธุรกรรม                                                                   | อำนาจอนุมัติ        |                         |                     |
|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
|                                                                                 | คณะกรรมการบริหาร    | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | กรรมการผู้จัดการ    |
| การลงทุนในบริษัทใหม่ หรือบริษัทอื่น                                             | ไม่เกิน 15 ล้านบาท  |                         | -                   |
| การกู้ยืมเงิน                                                                   | ไม่เกิน 200 ล้านบาท |                         | ไม่เกิน 50 ล้านบาท  |
| การให้สินเชื่อและเงินให้กู้ยืม                                                  |                     |                         |                     |
| - มีหลักประกัน (สังหาริมทรัพย์)                                                 | ไม่เกิน 5 ล้านบาท   | ไม่เกิน 2 ล้านบาท       | ไม่เกิน 1 ล้านบาท   |
| - มีหลักประกัน (อสังหาริมทรัพย์)                                                | ไม่เกิน 30 ล้านบาท  | ไม่เกิน 7 ล้านบาท       | ไม่เกิน 5 ล้านบาท   |
| - ไม่มีหลักประกัน                                                               | ไม่เกิน 1 ล้านบาท   | ไม่เกิน 0.7 ล้านบาท     | ไม่เกิน 0.5 ล้านบาท |
| การซื้อ เช่า ทรัพย์สินถาวร<br>(กรณีเกินงบประมาณ)                                | ไม่เกิน 10 ล้านบาท  |                         | ไม่เกิน 5 ล้านบาท   |
| ค่าใช้จ่าย (ต่อครั้งหรือโครงการ)                                                |                     |                         |                     |
| - ค่าประชาสัมพันธ์ ประชุมหนี้<br>จำหน่ายหนี้สูญ ว่าจ้างที่ปรึกษา<br>วิจัยข้อมูล | ไม่เกิน 5 ล้านบาท   |                         | ไม่เกิน 1 ล้านบาท   |
| - ค่ารับรอง ค่าเดินทาง                                                          | ไม่เกิน 0.5 ล้านบาท |                         | ไม่เกิน 0.1 ล้านบาท |
| - ค่าบริจาค                                                                     | ไม่เกิน 2 ล้านบาท   |                         | ไม่เกิน 1 ล้านบาท   |

## 8.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

### 8.2.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการพิจารณาสรรหากรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการจะต้องมีคุณสมบัติครบตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์



และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการตลาดทุน รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือ กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องประกอบกับการพิจารณาถึงคุณสมบัติอื่นๆ เช่น ประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดว่า คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องมีจำนวนอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการโดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1. เลือกตั้งบุคคลเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการ ก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการต้องลาออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่ง และกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก นอกจากพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการจะพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติให้ออก หรือศาลมีคำสั่งให้ออก

นอกจากนี้ข้อบังคับของบริษัทฯ ยังมีข้อกำหนดต่อไปนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่น ซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และ เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
2. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้ส่วนเสียในสัญญาที่บริษัทฯ ทำขึ้น ไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อม หรือถือหุ้น หุ้นกู้ เพิ่มขึ้นหรือลดลงในบริษัทฯ หรือบริษัทในเครือ

## 8.2.2 คณะกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะร่วมกันพิจารณากำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการพิจารณาสรรหาบุคคลที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึง ประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือ กฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ประกอบกับการพิจารณาถึงคุณสมบัติอื่นๆ เช่น ประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ทั้งนี้บริษัทฯ มีนโยบายแต่งตั้งคณะกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่น้อยกว่า 3 คน



คุณสมบัติของกรรมการอิสระประกอบไปด้วย

1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
3. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ได้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้อง
4. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้อนุญาต
5. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย
6. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน กสท.
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน กสท.
8. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน



9. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
  10. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่ เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับ เงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบ กิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
  11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ
  12. เป็นผู้ได้รับความเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
  13. สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินหน้าที่ของคณะกรรมการ
- กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัท ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการ ตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้
- ในกรณีที่แต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการ ให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือ 6. คณะกรรมการบริษัทฯ อาจพิจารณาผ่อนผันให้ได้ หาก เห็นว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการ เปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย
- (ก) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนด
  - (ข) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
  - (ค) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

### 8.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการสรรหากรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รวมทั้งที่ได้มีการ แก้ไขเพิ่มเติม) ดังนี้

1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
2. เป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด และ
  - (ก) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัท ใหญ่บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และ
  - (ข) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน



3. มีความรู้และประสบการณ์ที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

หลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

#### 8.2.4 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยพิจารณาแต่งตั้งจากกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความสามารถในการบริหารงานในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินงานปกติและการกำหนดนโยบายและแผนธุรกิจ โครงสร้างและนโยบายการบริหารงานรวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ

#### 8.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการจำนวน 6 คน เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระด้วย

#### 8.2.6 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการจำนวน 3 คนเป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยกรรมการอย่างน้อย 1 คนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ต้องเป็นกรรมการอิสระ

#### 8.2.7 คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งกรรมการจำนวน 5 คน โดยพิจารณาแต่งตั้งจากกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความสามารถในการบริหารงานในส่วนที่เกี่ยวกับการพิจารณาและวิเคราะห์สินเชื่อและหลักประกัน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท

### 8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### 8.3.1 กรรมการบริษัท

##### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ณ วันที่ 23 เมษายน 2558 ได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการจากความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยจ่ายเป็นรายเดือน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการดังนี้

| ตำแหน่ง          | ค่าตอบแทนรายเดือน<br>(บาท/เดือน) | เบี้ยประชุม/<br>บำเหน็จกรรมการ |
|------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| ประธานกรรมการ    | 120,000                          | -                              |
| รองประธานกรรมการ | 75,000                           | -                              |



| ตำแหน่ง                                   | ค่าตอบแทนรายเดือน<br>(บาท/เดือน) | เบี้ยประชุม/<br>บำเหน็จกรรมการ |
|-------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| กรรมการที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้บริหาร   | 50,000                           | -                              |
| ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย                   |                                  |                                |
| ประธานกรรมการตรวจสอบ                      | 25,000                           | -                              |
| ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา<br>ค่าตอบแทน | 25,000                           | -                              |
| ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง             | 25,000                           | -                              |

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ณ วันที่ 23 เมษายน 2558 ยังได้กำหนดโบนัสกรรมการของปี 2558 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่แต่ละรายได้รับในงวดปี 2557 – 2558 มีดังนี้

| รายชื่อ                             | ตำแหน่ง                                          | ค่าตอบแทนปี      |                  |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                     |                                                  | 2557             | 2558             |
| ดร.ทง พิทยะ <sup>1</sup>            | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ                       | 1,440,000        | 780,000          |
| นายฉัตรชัย แก้วบุตตา                | กรรมการ                                          | 245,000          | -                |
| นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา               | กรรมการ                                          | -                | -                |
| นางสาวริดา แก้วบุตตา <sup>2</sup>   | กรรมการ                                          | 196,000          | -                |
| นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ <sup>3</sup> | ประธานกรรมการ                                    | 900,000          | 1,144,000        |
| พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล               | กรรมการตรวจสอบ/ประธาน<br>กรรมการสรรหาฯ           | 900,000          | 900,000          |
| นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์          | กรรมการตรวจสอบ/ประธาน<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง | 570,000          | 875,000          |
| นายวินัย วิทวัสการเวช <sup>4</sup>  | รองประธานกรรมการ/ประธาน<br>กรรมการตรวจสอบ        | 224,000          | 942,500          |
| นายสุเมธ มณีวัฒนา <sup>5</sup>      | กรรมการอิสระ                                     | -                | 468,337          |
| นายเวทย์ นุชเจริญ <sup>6</sup>      | กรรมการ                                          | -                | 500,000          |
| <b>รวม</b>                          |                                                  | <b>4,475,000</b> | <b>5,609,837</b> |

หมายเหตุ <sup>1</sup> ดร.ทง พิทยะ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทตั้งแต่ 17 กรกฎาคม 2558

<sup>2</sup> นางสาวริดา แก้วบุตตา ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2557 และได้รับการแต่งตั้งเข้ามาเป็นกรรมการอีกครั้งจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2557

<sup>3</sup> นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ รับตำแหน่งรองประธานกรรมการตั้งแต่ 29 มกราคม 2558 และรับตำแหน่งประธานกรรมการแทน ดร.ทง พิทยะ ที่ลาออกไปตั้งแต่ 21 กรกฎาคม 2558



<sup>/4</sup> นายวินัย วิทวัสการเวช ได้รับการจากแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2557 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2557 ให้เป็นกรรมการ/กรรมการอิสระแทนนางสาวธิดา แก้วบุตรตา และรับตำแหน่งรองประธานกรรมการตั้งแต่ 27 สิงหาคม 2558

<sup>/5</sup> นายสุเมธ มณีวัฒนา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายวัชรบุรุษ สุรสิงห์สฤษฐ ตั้งแต่ 29 มกราคม 2558 และลาออกในวันที่ 31 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ได้รับการแต่งตั้งกลับเป็นกรรมการใหม่ อีกครั้งตั้งแต่ 21 กรกฎาคม 2558

<sup>/6</sup> นายเวทย์ นุชเจริญ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายประยงค์ แสนนวล ตั้งแต่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

#### คำตอบแทนอื่น

ในระหว่างปี 2555 ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ได้ตกลงขายหุ้นสามัญที่ตนถืออยู่จำนวน 35,600 หุ้น ให้กับกรรมการในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ซึ่งการขายหุ้นดังกล่าวมีเนื้อหาดีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ทำให้กลุ่มบริษัทฯ ต้องบันทึกค่าใช้จ่ายพนักงานซึ่งอยู่ภายใต้ค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ปรับปรุงใหม่และแสดงเปรียบเทียบไว้ในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 36.19 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเดียวกัน

#### 8.3.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหาร 9 ราย ได้รับคำตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัสและผลตอบแทนอื่นๆ เช่น เงินประกันสังคมเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าตำแหน่ง ค่าพาหนะเหมาจ่าย เป็นต้น โดยการให้โบนัสแก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะพิจารณาจากผลกำไรจากการดำเนินงาน และผลงานของผู้บริหารแต่ละคน สำหรับกรรมการ ให้ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

คำตอบแทนผู้บริหาร 8 ราย ในปี 2557 และ 9 ราย ในปี 2558 รวม 24.33 ล้านบาทและ 38.38 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

| รูปแบบคำตอบแทน (บาท) | ปี 2557           | ปี 2558           |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| เงินเดือนและโบนัส    | 23,309,120        | 36,484,926        |
| ค่าคอมมิชชั่น        | --                | --                |
| ผลตอบแทนอื่นๆ        | 1,017,983         | 1,891,387         |
| <b>รวม</b>           | <b>24,327,103</b> | <b>38,376,313</b> |

#### 8.4 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้



| จำนวนพนักงาน (คน)                | 2556         | 2557         | 2558         |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| ฝ่ายการตลาด                      | 31           | 44           | 62           |
| ฝ่ายอำนวยการสินเชื่อ             | 21           | 27           | 29           |
| ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ                | 483          | 156          | 225          |
| ฝ่ายกิจการสาขา                   | 22           | 20           | 20           |
| ฝ่ายเช่าซื้อมอเตอร์ไซค์ใหม่      | 23           | -            | -            |
| ฝ่ายบัญชีและการเงิน              | 87           | 116          | 120          |
| ฝ่ายบุคคลและพัฒนาบุคคล           | 12           | 13           | 15           |
| สาขา                             | 1,582        | 2,738        | 3,614        |
| <b>จำนวนพนักงานรวมทั้งบริษัท</b> | <b>2,261</b> | <b>3,114</b> | <b>4,085</b> |

| ประเภทผลตอบแทน (บาท) | 2556               | 2557               | 2558               |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| เงินเดือนและโบนัสรวม | 263,821,751        | 401,762,320        | 580,061,135        |
| ค่าคอมมิชชั่น        | 32,828,380         | 61,201,343         | 81,352,493         |
| ผลตอบแทนอื่นๆ        | 45,629,036         | 67,234,384         | 111,912,384        |
| <b>ผลตอบแทนรวม</b>   | <b>342,279,167</b> | <b>530,198,047</b> | <b>773,326,012</b> |

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพนับตั้งแต่ปี 2556 สำหรับปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวน 3,914,080 บาท ในปี 2557 จำนวน 6,634,322 บาท ในปี 2558 จำนวน 10,780,180 บาท

#### 8.5 ข้อพิพาทด้านแรงงาน

ปัจจุบัน บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงาน

#### 8.6 นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายจัดให้มีการอบรมภายในให้กับพนักงานเป็นประจำ เพื่อให้พนักงานมีทักษะความรู้ความสามารถที่เพิ่มขึ้น สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน โดยจัดให้มีการสัมมนาทั้งในรูปแบบ Orientation สำหรับพนักงานใหม่ การสัมมนาในรูปแบบ In-house Training เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงให้มีการเรียนรู้จากการปฏิบัติจริงและจากคำแนะนำของผู้บังคับบัญชาที่มีประสบการณ์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการจัดส่งพนักงานไปอบรมภายนอกในเรื่องเกี่ยวกับวิชาชีพต่างๆ ที่สำคัญ เช่น การปรับเปลี่ยนมาตรฐานบัญชี และการบัญชีภาษีอากร เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ กำลังพัฒนาโปรแกรม E-Learning เพื่อใช้ในการฝึกอบรมพนักงานผ่านระบบเครือข่ายภายในบริษัท



## 9 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ตระหนักและให้ความสำคัญต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะทำให้เกิดความเชื่อมั่นกับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องและส่งผลให้ธุรกิจมีความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนภายใต้การดำเนินงานอย่างมีจรรยาบรรณและเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อยกระดับการดำเนินการที่มีอยู่แล้ว ให้มีความเป็นระบบมาตรฐานที่ชัดเจน และกระจายการปฏิบัติไปสู่พนักงานของบริษัททุกระดับชั้น อันเป็นการเสริมสร้างให้เกิดวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการอย่างแท้จริง โดยบริษัทได้รับเอาแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Good Corporate Governance) ปี 2555 ตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งครอบคลุมหลักการ 5 หมวด โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

#### หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดไว้ ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือฉ้อโกงสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน โดยสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งกำไรของบริษัทฯ การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

- (1) เปิดเผยนโยบายในการสนับสนุน หรือส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- (2) มีการให้ข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่จะระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุมและจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ
- (3) อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ และละเว้นการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น การเข้าประชุมเพื่อออกเสียงลงมติไม่ควรมีวิธีที่ยุ่งยากหรือมีค่าใช้จ่ายมากเกินไป สถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นมีความสะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
- (4) ประสานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมกับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจะเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าดังกล่าวไว้บน Website ของบริษัทฯ ด้วย
- (5) ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น



- (6) จัดให้มีการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ
- (7) จะดำเนินการให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- (8) จะส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
- (9) จัดให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม และบันทึกคำถามคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน หรือออกเสียงอย่างไร รวมทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมด้วย
- (10) เปิดเผยแพร่สารธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นบน website ของบริษัทฯ ภายหลังการประชุมแต่ละครั้ง

## **หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน**

บริษัทฯ มีนโยบายจัดการให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม ดังต่อไปนี้

- (1) ส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีระเบียบวาระ พร้อมคำอธิบายและเหตุผล แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วัน หรือระยะเวลาอื่นใดตามที่กฎหมายหรือประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด และในกรณีที่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ บริษัทฯ จะจัดให้มีหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษตามความเหมาะสม
- (2) แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น
- (3) กำหนดหลักเกณฑ์ในการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นให้ชัดเจนเป็นการล่วงหน้า เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ไม่ควรเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
- (4) กำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- (5) ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และจะเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- (6) สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้
- (7) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน



- (8) กำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี
- (9) กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในบริษัท ทราบปฏิบัติ และห้ามบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีและเป็นเวลา 48 ชั่วโมง ภายหลังข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย
- (10) กำหนดให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใด ต้องงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้นๆ

### **หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย**

บริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ สังคม และชุมชน เป็นต้น โดยบริษัทฯ ตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้น บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้น :** ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี
- ลูกค้า :** มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่ลูกค้า โดยลูกค้าจะต้องได้รับการที่ดี มีคุณภาพ เป็นธรรม และเป็นไปตามมาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่ลูกค้าอย่างเคร่งครัด มีการพัฒนายกระดับมาตรฐานคุณภาพของบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รักษาสัมพันธภาพที่ดี และยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้อง
- พนักงาน :** ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาศักยภาพ พร้อมรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาคกัน โดยถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่า และ เป็นปัจจัยสำคัญในการผลักดันองค์กรให้ประสบความสำเร็จ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงาน เป็นทีม ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและคุณภาพชีวิต รวมทั้งรักษาสภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบ



### ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

- คู่ค้าและเจ้าหนี้: คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบ และมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ รักษาผลประโยชน์ร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ โดยการปฏิบัติตามกฎหมาย และกติกา ที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า ตลอดจนการปฏิบัติตามเงื่อนไขต่างๆ อย่างเคร่งครัด และมีการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรม รวมถึงการชำระคืนตามกำหนดเวลา การดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน และเงื่อนไขอื่นๆ ตามข้อสัญญาอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะมีการรายงานคู่ค้า และเจ้าหนี้ล่วงหน้า หากไม่สามารถปฏิบัติตามข้อผูกพันในสัญญา และร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหาดังกล่าว
- คู่แข่ง : ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมายเกี่ยวกับหลักปฏิบัติการแข่งขันทางการค้า และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ดีอย่างเสมอภาคกัน ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหา ให้ร้ายป้ายสี และโจมตีคู่แข่งโดยปราศจากมูลความจริง หรือมีการกระทำการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน
- ชุมชน สังคม : มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งในและด้านความปลอดภัย คุณภาพชีวิต และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ส่งเสริมการใช้พลังงาน
- สิ่งแวดล้อม อย่างมีประสิทธิภาพ ตระหนักถึงคุณภาพชีวิตของชุมชนและสังคม ตลอดจนคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจที่จะมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การปฏิบัติงานและการตัดสินใจ การดำเนินการใด ๆ

### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ดังนี้

- (1) เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัทฯ ตามเกณฑ์ที่กำหนดผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่นงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี โดยเฉพาะข้อมูลตามรายงานงบการเงินจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย และผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่เป็นอิสระ และคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนการเผยแพร่
- (2) สนับสนุนการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
- (3) เปิดเผยรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ



- (4) เปิดเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
- (5) เปิดเผยแพร่บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้ง ที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการในรายงานประจำปี

สำหรับงานนักลงทุนสัมพันธ์ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้ทำหน้าที่สื่อสารกับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

#### **หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ**

##### **1. โครงสร้างคณะกรรมการ**

- (1) คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวน 12 ท่าน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แบ่งเป็นกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 5 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 7 ท่าน โดยมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด จำนวน 4 ท่าน ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ได้กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องมีจำนวนกรรมการอิสระมากกว่าหรือเท่ากับหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการทั้งหมด คณะกรรมการประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจากหลากหลายอุตสาหกรรม ทั้งด้านธุรกิจ บัญชีและการเงิน ซึ่งเกี่ยวข้องและสนับสนุนธุรกิจบริษัทฯ ทั้งหมด
- (2) ตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้ว่าในการประชุมสามัญประจำปีกรรมการต้องออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้
- (3) กรรมการบริษัทฯ สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้ แต่ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน รวมถึงบริษัทย่อยที่ไม่ได้เป็นบริษัทจดทะเบียนของบริษัทจดทะเบียน
- (4) บริษัทฯ ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ กับผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจนโดยคณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย ขณะที่ผู้บริหารทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- (5) ประธานกรรมการบริษัทฯ มาจากการเลือกตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และมีได้เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้จัดการ มีอำนาจหน้าที่แบ่งแยกกันชัดเจนเพื่อเป็นการถ่วงดุลการตัดสินใจและไม่มีผู้ใดมีอำนาจเบ็ดเสร็จ กรรมการผู้จัดการมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการงานประจำวันของบริษัทฯ ภายใต้กรอบนโยบายตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการและกรรมการผู้จัดการไว้อย่างชัดเจน



- (6) คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (รายชื่อเลขานุการบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9.1.6)

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการขึ้นอีก 4 คณะเพื่อช่วยกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เฝ้าสังเกตประสิทธิภาพของงานตรวจสอบการจัดการความเสี่ยงการควบคุมทางการเงินและการบัญชีภายใน และการรายงานทางการเงินรวมทั้งหน้าที่อื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด
- (2) คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน โดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารงานประจำวันภายใต้กรอบนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 6 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระและเป็นกรรมการบริหาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ พิจารณากลับกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความเห็นชอบ กำหนดยุทธศาสตร์และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่พิจารณานโยบายและแนวทางในการสรรหาและการกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช่ว่าเงิน ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัทฯ นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการผู้ที่มีประสบการณ์ในสายงานการวิเคราะห์สินเชื่ออีก 1 ท่าน โดยคณะกรรมการสินเชื่อ มีหน้าที่พิจารณากลับกรอง วิเคราะห์ ประเมิน สินเชื่อของบริษัทฯ ในส่วนที่เกินอำนาจอนุมัติของกรรมการบริหาร

## 3. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กรรวมถึงตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่พิจารณา



และให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น วัสดุภัณฑ์และภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

- (2) คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2556 ได้ให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะได้จัดให้มีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวเป็นประจำ
- (3) คณะกรรมการบริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทฯ ใช้ในการดำเนินธุรกิจโดยได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร และได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ แล้ว ณ วันที่ 14 มิถุนายน 2556 พร้อมทั้งประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
- (4) คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาการเข้าทำธุรกรรมต่างๆ กำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณา และไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ และคณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ถูกต้องครบถ้วน
- (5) คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลและการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และได้ว่าจ้างบริษัท พีแอนด์แอล อินเทอร์เน็ต ออดิท จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit) จากภายนอกเข้ามาทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และรายงานผลโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
- (6) คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นผู้รับผิดชอบกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมทั้งองค์กร ซึ่งบริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารเป็นผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับทราบและเสนอแนะเพื่อจำกัดความเสี่ยงหรือจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ หากมีความเสี่ยงใดที่จะเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจไม่ใหับรรลุเป้าหมายตามแผนที่กำหนดแล้ว บริษัทฯ จะต้องมีการจัดการในการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะกำหนดนโยบายให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

#### 4. การประชุมคณะกรรมการ



- (1) บริษัทฯ จะกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า และแจ้งให้กรรมการทราบกำหนดการดังกล่าว โดยคณะกรรมการจะประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
- (2) ประธานกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการจะร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้
- (3) ในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทฯ จะจัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการ เพื่อให้กรรมการมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน
- (4) ประธานกรรมการจะส่งเสริมให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- (5) ประธานกรรมการจะสนับสนุนให้การประชุมดำเนินไปในลักษณะที่เอื้ออำนวยให้มีการนำเสนอพิจารณาและอภิปรายในรูปแบบที่เหมาะสมในการพิจารณาเรื่องต่างๆ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง และจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (6) คณะกรรมการมีสิทธิเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้ จากกรรมการผู้จัดการ หรือเลขานุการบริษัทฯ หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่จำเป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายบริษัทฯ
- (7) คณะกรรมการบริษัทฯ ถือเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมด้วย และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุมด้วย
- (8) ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ถือมติเสียงข้างมากเป็นหลักโดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงโดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นถ้าคะแนนเสียงเท่ากันประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- (9) ในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมด้วยโดยเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมและจัดส่งให้ประธานกรรมการบริษัทฯ พิจารณาลงลายมือที่รับรองความถูกต้องโดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไปรวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

ในปี 2557 และปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งสิ้น 14 ครั้ง และ 13 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้



| รายชื่อ                                     | ตำแหน่ง                       | ปี 2557 | ปี 2558 |
|---------------------------------------------|-------------------------------|---------|---------|
| 1. ดร.ทง พิทยะ <sup>1</sup>                 | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ    | 12/14   | 4/13    |
| 2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ                   | ประธานกรรมการ                 | 13/14   | 12/13   |
| 3. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา                     | กรรมการ                       | 13/14   | 11/13   |
| 4. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา                    | กรรมการ                       | 14/14   | 11/13   |
| 5. นางสาวธิดา แก้วบุตตา <sup>2</sup>        | กรรมการ                       | 11/14   | 12/13   |
| 6. พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล                    | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ   | 12/14   | 11/13   |
| 7. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์               | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ   | 14/14   | 12/13   |
| 8. นายสมยศ เงินดำรง                         | กรรมการ                       | 12/14   | 12/13   |
| 9. นายอวยชัย สมกลิ่น                        | กรรมการ                       | 13/14   | 10/13   |
| 10. นายวินัย วิทวัสการเวช <sup>3</sup>      | รองประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ | 5/14    | 12/13   |
| 11. นายประยงค์ แสนนวล <sup>4</sup>          | กรรมการ                       | 4/14    | 1/13    |
| 12. นายวัชรบุรุษ สุรสิงห์สฤษฏี <sup>4</sup> | กรรมการ                       | 3/14    | -       |
| 13. นายสุเมธ มณีวัฒนา <sup>5</sup>          | กรรมการ/กรรมการอิสระ          | -       | 10/13   |
| 14. นายเวทย์ นุชเจริญ <sup>6</sup>          | กรรมการ                       |         | 9/13    |

หมายเหตุ <sup>1</sup> ดร.ทง พิทยะ ลาออกจากการเป็นกรรมการและประธานกรรมการบริษัทตั้งแต่วันที่ 17 กรกฎาคม 2558

<sup>2</sup> นางสาวธิดา แก้วบุตตา ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2557 และได้รับการแต่งตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการอีกครั้งจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2557

<sup>3</sup> นายวินัย วิทวัสการเวชได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 8/2557 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2557

<sup>4</sup> นายประยงค์ แสนนวลและนายวัชรบุรุษ สุรสิงห์สฤษฏี ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2557 และนายวัชรบุรุษ สุรสิงห์สฤษฏี ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2558 และนายประยงค์ แสนนวลลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

<sup>5</sup> นายสุเมธ มณีวัฒนาได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2558 และลาออกจากการเป็นกรรมการในวันที่ 31 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2558 มีมติแต่งตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการอิสระอีกครั้ง

<sup>6</sup> นายเวทย์ นุชเจริญได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558



การประชุมคณะกรรมการบริหารจะจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง และสามารถเรียกประชุมได้ทันทีกรณีมีวาระสำคัญที่ต้องพิจารณาที่มีการจัดบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและมีระบบการจัดเก็บที่สามารถตรวจสอบได้

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2556 ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาทำหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 15 พฤษภาคม 2556 และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2556 กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้งและจะมีการจัดบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและมีระบบการจัดเก็บที่สามารถตรวจสอบได้การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการจะสนับสนุนให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

#### 5. คำตอบแทน

- (1) คำตอบแทนกรรมการ กำหนดให้เหมาะสมตามหน้าที่ ขอบเขตความรับผิดชอบ ผลประกอบการของบริษัทฯ และเปรียบเทียบได้กับธุรกิจระดับใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม ในรูปแบบของคำตอบแทนรายเดือน
- (2) คำตอบแทนกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ในรูปเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น
- (3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้จัดการ เป็นประจำทุกปีเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (4) คำตอบแทนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการจะเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีด้วย

#### 6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- (1) คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท เข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และนำมาใช้ปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง
- (2) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่
- (3) คณะกรรมการจะจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยให้กรรมการผู้จัดการรายงานเป็นประจำทุกปีถึงสิ่งที่ได้ทำไปในระหว่างปี

### 9.2 การดูแลการใช้ข้อมูลภายใน



บริษัทฯ มีนโยบายป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ โดยเฉพาะข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับฐานะทางการเงินของบริษัท ก่อนที่จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน โดยการจำกัดจำนวนบุคคลที่จะทราบข้อมูลในวงจำกัด และจัดให้มีการให้ความรู้แก่ผู้บริหาร เพื่อรับทราบภาระหน้าที่ ที่ผู้บริหารต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน ของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ของบริษัท รวมทั้งบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม (“พรบ. หลักทรัพย์”) และห้ามผู้บริหารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในกระทำการใดๆ ซึ่งเป็นการขัดต่อมาตรา 241 แห่ง พรบ. หลักทรัพย์คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดระเบียบข้อบังคับในการนำข้อมูลภายในของบริษัท ไปใช้ ดังนี้

- 1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท
- 2) กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องไม่นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- 3) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัท จะต้องไม่ทำการซื้อขายอินหรือรับอินหลักทรัพย์ของบริษัท โดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายในบริษัท และ/หรือเข้าทำนิติกรรมอื่นใดโดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ข้อกำหนดนี้ให้รวมความถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท ด้วย ผู้ใดที่ฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับดังกล่าวจะถือว่าได้กระทำความผิดอย่างร้ายแรง
- 4) บริษัท ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) โดยห้าม มิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และเป็นเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย
- 5) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จะต้องจัดทำและส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งบุคคลดังกล่าว รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถืออยู่ ให้แก่เลขาธิการบริษัท ภายใน 30 วันนับแต่วันเข้ารับตำแหน่ง
- 6) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จะต้องรายงานรายการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อสำนักงาน กลต. ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย ภายใน 3 วันทำการตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และแจ้งให้เลขาธิการบริษัท ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ทุกครั้ง

### 9.3 จรรยาบรรณบริษัท

จรรยาบรรณของบริษัท ใช้สำหรับผู้บริหารของบริษัท และบริษัทในเครือทุกบริษัท และทุกระดับไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะได้ลงนามรับทราบหรือไม่



ในหลักการของการประกอบธุรกิจของบริษัท นั้น การมีชื่อเสียงในด้านความซื่อสัตย์สุจริต เป็นสิ่งที่มีค่าอย่างยิ่งต่อความสำเร็จของบริษัท ทั้งยังมีผลต่อความเจริญก้าวหน้าและผลกำไรทางธุรกิจ เช่นเดียวกับชื่อเสียงและความดีงามของพนักงานระดับผู้บริหารตั้งแต่ระดับ **หัวหน้าหน่วยขึ้นไป** มาตรฐานการปฏิบัติเหล่านี้เป็นผลโดยตรงต่อความเชื่อมั่นของบริษัท โดยรวมอีกด้วย

### 1) การปฏิบัติตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของบริษัท คือ การทำธุรกิจโดยชอบด้วยกฎหมายและต้องเป็นไปตามข้อกำหนดต่าง ๆ และเคารพในสิทธิของผู้ค้า และลูกค้าของบริษัท

### 2) นโยบายและจรรยาบรรณของบริษัทประกอบด้วย

#### 2.1 การปฏิบัติตนตามระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัท

จรรยาบรรณนี้เป็นส่วนที่เพิ่มขึ้นจากระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่งอื่น ๆ ของบริษัท หากข้อความในระเบียบข้อบังคับ ประกาศ หรือคำสั่งใด ๆ ขัดแย้งกับข้อความในจรรยาบรรณ ให้ใช้ข้อความในจรรยาบรรณนี้แทน

พนักงานระดับผู้บริหารทุกคน ต้องปฏิบัติตนตามระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัท และของผู้บังคับบัญชาในระดับเหนือขึ้นไป กล่าวคือ

- (1) ต้องสนับสนุนนโยบายและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง ข้อตกลง ประกาศ หรือหนังสือเวียนของบริษัท ซึ่งประกาศให้พนักงานทุกคนทราบโดยเคร่งครัด
- (2) ต้องปฏิบัติงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ตลอดจนต้องรายงานเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชื่อเสียง และทรัพย์สินของบริษัท โดยเร็ว
- (3) ต้องสุภาพ ให้เกียรติ และให้ความนับถือต่อผู้ร่วมงาน
- (4) ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ วิริยะอุตสาหะ รักษาระเบียบแบบแผนและธรรมาภิบาลของบริษัท เพื่อเป็นแบบอย่างอันดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไป เพื่อให้บริษัท มีความก้าวหน้า และเป็นไปอย่างถูกต้องตามครรลองธรรม
- (5) ต้องรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์และความลับของบริษัท ของลูกค้า หรือที่เกี่ยวกับกิจการใด ๆ ที่บริษัท ไม่พึงเปิดเผยโดยเคร่งครัด การเผยแพร่ข่าวสารต่าง ๆ อันเกี่ยวกับธุรกิจการเงินและตัวบุคคลของบริษัท จะต้องกระทำตามแนวทางที่ถูกต้องเหมาะสมที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น และต้องกระทำด้วยความรอบคอบและมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงานของบริษัท และภายหลังจากพ้นสภาพของพนักงานของบริษัท พนักงานทุกคนตกลงจะรักษาข้อมูลอันเป็นความลับดังกล่าวข้างต้นไว้เป็นความลับ หากมีการเปิดเผยหรือส่งให้แก่ผู้อื่นหรือใช้ข้อมูลดังกล่าวในเรื่องอื่นใดนอกเหนือจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัท พนักงานตกลงยินยอมรับผิดชอบการใช้ความเสียหายให้แก่บริษัท ตามที่เกิดขึ้นจริงทุกประการ
- (6) ต้องช่วยกันระมัดระวังและป้องกันทรัพย์สินของบริษัท โดยมีให้เสียหายหรือสูญหายไม่ว่าจากบุคคลหรือจากภัยพิบัติใด ๆ เท่าที่สามารถจะทำได้อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่นำสิ่งของใด ๆ ไม่ว่าอุปกรณ์หรือทรัพย์สินของบริษัท ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อประโยชน์ของผู้อื่นที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท



- (7) บริหารงานโดยยึดมั่นในคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งส่งเสริมให้มีคุณธรรมและจริยธรรมในทุกระดับของบริษัท ตลอดจนสอดส่องดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัท
- (8) ต้องปกครองดูแลผู้ใต้บังคับบัญชาอย่างใกล้ชิด มีความยุติธรรม ไม่มีอคติ
- (9) ต้องพร้อมที่จะทำงานเป็นทีม และสามารถรับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น
- (10) ต้องปฏิบัติตาม ตลอดจนต้องสนับสนุน และช่วยควบคุมกำกับพนักงานในบังคับบัญชาให้ปฏิบัติตามระเบียบ วินัย และข้อกำหนดของบริษัท ในการใช้ระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ ข้อมูลจราจรทางคอมพิวเตอร์ของบริษัท อย่างเคร่งครัด เพื่อให้การใช้เครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท เป็นไปตามกฎหมายคอมพิวเตอร์ กฎหมายลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และป้องกันมิให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัท

## 2.2 ข้อไม่พึงปฏิบัติ

พนักงานระดับผู้บริหารทุกคนพึงดเว้นไม่ปฏิบัติหรือประพฤติดนไปในทางที่จะนำไปสู่ความเสื่อมเสียของบริษัท และของตนเอง กล่าวคือ

- (1) ใช้เวลาทำงานของบริษัท ไปทำอย่างอื่น หรือใช้ประโยชน์ส่วนตัว
- (2) ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือผู้อื่น หรือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจครอบงำการจัดการ ซึ่งอาจเป็นผลเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าจะโดยตรงหรืออ้อม
- (3) ประพฤติตนไปในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อตำแหน่งหน้าที่และเกียรติคุณของบริษัท
- (4) แฉงหรือใช้ข้อความที่เป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรแจ้งต่อบริษัท
- (5) ทำงานด้วยความประมาทเลินเล่อ กระทำการใด ๆ อันไม่เหมาะสมแก่การปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารที่ดี เพื่อให้งานลุล่วงไปโดยถูกต้องและสุจริต
- (6) ปกปิด หรือบิดเบือนความจริงเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ซึ่งอาจจะเป็นผลเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าจะโดยตรงหรือโดยอ้อม
- (7) ขัดขวาง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดขวางการปฏิบัติงานโดยชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่ในบริษัท หรือออกคำสั่งใด ๆ ให้พนักงานปฏิบัติในทางมิชอบหรือผิดจริยธรรม
- (8) ทำผิดกฎหมายแพ่งและกฎหมายอาญา อันส่งผลเสียหายให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าจะโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม
- (9) เปิดเผยค่าจ้างหรือเงินเดือน อัตราการขึ้นเงินเดือนของตนเองหรือของผู้อื่น ไม่ว่าจะโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม
- (10) เรียกรับ หรือยินยอมจะรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า ผู้ค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือบุคคลอื่นใด ที่ทำธุรกิจกับบริษัท หรือการเลี้ยงรับรอง ซึ่งพิสูจน์ได้ว่าเกินกว่าความเหมาะสม ยกเว้นของขวัญตามประเพณีนิยม หรือการเลี้ยงรับรองทางธุรกิจตามปกติ หรือค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมธุรกิจอันนำมาซึ่งชื่อเสียงทางการค้า เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนตามธรรมเนียมนิยม แต่หากสิ่งเหล่านั้นมีมูลค่าเกินกว่า 3,000 บาท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายทราบทันที



- (11) ให้สินบนไม่ว่าโดยตรงหรือผ่านบุคคลที่สาม และ/หรือใช้อิทธิพลอย่างไม่ถูกต้องต่อตัวแทนของรัฐ ลูกค้า หรือคู่ค้า ซึ่งนับว่าเป็นการขัดแย้งต่อนโยบายของบริษัท
- (12) กระทำการเพิ่มเติม ตัดทอนหรือแก้ไขด้วยประการใด ๆ ในบันทึกหรือข้อมูลใด ๆ เพื่อเปลี่ยนแปลง หรือ บิดเบือนผลการดำเนินงาน และการบันทึกบัญชีให้ผิดไปจากความเป็นจริงโดยเจตนา ไม่ว่าเพื่อ จุดประสงค์ใด ๆ ก็ตาม
- (13) ชำระเงิน หรือจัดการทางธุรกิจโดยมีเจตนา หรือทำให้เข้าใจได้ว่าส่วนหนึ่งของการชำระเงิน หรือการ จัดการทางธุรกิจนั้น ๆ มีจุดประสงค์อื่นนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ได้รับในเอกสารเพื่อการชำระเงิน หรือการจัดการทางธุรกิจ
- (14) เป็นบุคคลที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือมีเหตุผลอย่างหนึ่งอย่างใดตามกฎหมายให้สันนิษฐานได้ว่ามีหนี้สิน ล้นพ้นตัว
- (15) ไม่รักษาข้อมูลทางทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท หรือที่บริษัทได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน
- (16) ลอกเลียนแบบผลงานและทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- (17) กระทำการใด ๆ อันเป็นการแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ
- (18) ให้หน่วยงานที่ไม่ใช่สายจัดซื้อขอการสนับสนุนจากผู้ค้าหรือคู่ค้า (หากมีความจำเป็นที่จะต้องขอการ สนับสนุนดังกล่าวเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้หน่วยงานต่าง ๆ หรือกับสายจัดซื้อเพื่อเป็นผู้รับผิดชอบ ดำเนินการ ยกเว้น การจัดกิจกรรมร่วมทางการตลาด ให้การตลาดของสายการตลาดและพัฒนาธุรกิจเป็น ผู้รับผิดชอบ)
- (19) กระทำการอันเป็นการละเลย หรือเชื้ออำนวยการแก่บุคคลใด ๆ ที่จะเข้ามาแสวงหาประโยชน์ หรือเข้าถึง หรือ ครอบงำระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ ข้อมูลจราจรคอมพิวเตอร์ของบริษัท โดยมิชอบ หรือโดย ไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท หรือจงใจ สนับสนุน ยินยอมให้เกิดขึ้นหรือมีอยู่ซึ่งการกระทำผิดของผู้ ให้บริการ ตามกฎหมายคอมพิวเตอร์ หรือกฎหมายลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 3) ขั้นตอนการลงโทษทางวินัย

- (1) การฝ่าฝืนที่ไม่ร้ายแรง: ผู้บริหารจะได้รับหนังสือเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะระบุลักษณะของ การฝ่าฝืนรวมทั้งมูลเหตุที่อาศัยเป็นหลักของการฝ่าฝืนนั้น โดยให้โอกาสผู้บริหารดังกล่าวได้แย้งข้อ กล่าวหาดังกล่าวต่อผู้บังคับบัญชา หากไม่สามารถแก้ปัญหาก็ได้ ให้นำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อ คณะกรรมการวินัยซึ่งแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณา และให้ถือคำตัดสินของ คณะกรรมการวินัยเป็นที่สิ้นสุด หากมีการฝ่าฝืนเป็นครั้งที่สอง หรือผู้บริหารไม่แก้ไขความผิดจากการฝ่า ฝืนในครั้งแรกตามที่ได้รับหนังสือเตือนนั้น ผู้บริหารดังกล่าวจะถูกลงโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด ซึ่งอาจ รวมถึงการเลิกจ้างได้
- (2) การฝ่าฝืนร้ายแรงซึ่งรวมถึงการฝ่าฝืนดังต่อไปนี้ เช่น การให้หรือการรับสินบน การฉ้อโกง การ เปิดเผยข้อมูลความลับ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ต่อบุคคลที่สาม และการกระทำใด ๆ ที่เสื่อม เสียต่อเกียรติคุณของบริษัท หรือปกปิดหรือไม่รายงานข้อมูล การหารือ หรือเอกสารสำคัญใด ๆ ต่อ ผู้บังคับบัญชา: บริษัท อาจพิจารณาเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย และโดยไม่จำเป็นต้องออกหนังสือเตือน เป็นลายลักษณ์อักษรก่อน



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมทางธุรกิจและหลักธรรมาภิบาล รวมทั้งมีการคืนประโยชน์ให้แก่สังคมและชุมชน ด้วยการจัดการรณรงค์การขับเคลื่อนและเฝ้าระวังร่วมกับกองบังคับการตำรวจจราจร จัดทำแผนพับประชาสัมพันธ์การรณรงค์ขับเคลื่อน และคู่มือคัดก่อนตาย เพื่อสร้างนิสัยการขับขี่ที่ปลอดภัย รวมทั้งบริจาคจักรยานยนต์และรถยนต์เพื่อเป็นอุปกรณ์การศึกษาแก่สถาบันอาชีวศึกษาและสถาบันการศึกษาต่างๆ ในจังหวัดที่บริษัทมีสาขาส่งอยู่ เป็นการเสริมสร้างให้นักศึกษามีอุปกรณ์ในการเรียนรู้ในสายอาชีพ และบริจาคเงินเพื่อปรับปรุง ซ่อมแซมโรงเรียน

บริษัทได้มีการกำหนดหลักการเพื่อเป็นแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมและเป็นแนวปฏิบัติของบริษัท ดังนี้

### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ คำนึงถึงการปฏิบัติต่อกฎค่านพื้นฐานของความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อกฎค่านที่เข้ามาที่สำนักงานของบริษัททุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

### 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้ประกาศมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ ได้ปฏิบัติตามแล้ว โดยในอนาคตก็จะนำมาตรการนี้ไปใช้ร่วมกับคู่ค้าของบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทด้วย

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ เคารพต่อสิทธิมนุษยชน โดยยึดถือหลักเรื่องความเท่าเทียมในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ดังนั้นบริษัทฯ จึงดำเนินการเปิดสาขาของบริษัทเพื่อให้ครอบคลุมในระดับตำบล ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวกขึ้น อีกทั้งในการจ้างงาน บริษัทก็จะใช้บุคคลากรในพื้นที่นั้นๆ เป็นผู้ให้บริการลูกค้า ก็จะทำให้ คนในพื้นที่นั้นๆ ก็สามารถเข้าถึงแหล่งงานโดยไม่ต้องย้ายถิ่นฐาน

### 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และไม่มีกรณีพิพาทเรื่องแรงงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในหน้าที่การทำงานที่หลากหลาย

### 5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ถึงแม้บริษัทฯ จะเป็นผู้ให้บริการด้านการเงิน บริษัทฯ ก็รับผิดชอบต่อลูกค้าตามนโยบายการทำธุรกิจของบริษัทฯ

### 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กิจการของบริษัทฯ เป็นการให้บริการ จึงไม่มีผลกระทบโดยตรงกับสิ่งแวดล้อม แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ก็มีการรณรงค์ให้พนักงานช่วยกันประหยัดพลังงาน ประหยัดการบริโภคทรัพยากร เช่น การรณรงค์ให้ช่วยกันประหยัดน้ำ ประหยัดไฟ การใช้เทคโนโลยีในการส่งข้อมูลต่างๆ แทนการใช้กระดาษ เป็นต้น

### 7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม



บริษัทมีแผนในการเข้าร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม โดยเริ่มจากการรณรงค์ให้มีการซื้ออย่างปลอดภัยและ  
เมาไม่ขับ ร่วมกับกองบังคับการตำรวจจราจร จัดทำเป็นแผ่นพับประชาสัมพันธ์รณรงค์ซื้ออย่างปลอดภัย และ  
คู่มือคิดก่อนตายเพื่อสร้างนิสัยการซื้ออย่างปลอดภัย

บริษัทยังเล็งเห็นความจำเป็นในการสร้างบุคลากรสายอาชีพช่างยนต์ จึงบริจาครถยนต์และรถจักรยาน  
ยนต์ ให้แก่สถาบันอาชีวศึกษาและสถาบันการศึกษาในท้องถิ่น เพื่อให้สถาบันการศึกษานำไปเป็นอุปกรณ์  
ทางการศึกษาหรือใช้ประโยชน์ของสถาบันการศึกษา อีกทั้งผู้บริหารและพนักงานของบริษัทยังได้ร่วมกัน  
ซ่อมแซมอาคารโรงเรียนวัดใหม่พรตน์ จังหวัดสุพรรณบุรี ซึ่งถูกไฟไหม้ และได้บริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการ  
สร้างอาคารอีกจำนวน 1,780,000 บาท

ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้ร่วมบริจาคเงินช่วยเหลือผู้ประสบเหตุแผ่นดินไหวในประเทศเนปาล ผ่านสภาอากาศไทย  
ด้วย

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมที่ได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม  
สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย



## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานให้กลุ่มบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และการดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ประเมินระบบการควบคุมภายในโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรายงานผลการตรวจสอบที่ผ่านมาและได้สรุประบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ ทั้ง 5 ด้าน ตามแนวทางของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of Treadway Commission) ดังนี้ 1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร 2) การประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) ระบบการรายงานและติดตาม โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่ากลุ่มบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีความเหมาะสมและเพียงพอตามสภาพแวดล้อมการควบคุมที่เป็นอยู่สำหรับผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ ที่ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้วสรุปได้ดังนี้

### 1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

กลุ่มบริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดีช่วยส่งเสริมระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนตระหนักถึงความจำเป็นของระบบควบคุมภายใน มีการจัดโครงสร้างอย่างเหมาะสม การกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน และมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร

### 2) การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มบริษัทฯ ให้ความสำคัญในด้านการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีการประเมินผลการดำเนินธุรกิจและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยผู้บริหารเป็นผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบและเสนอแนะเพื่อจำกัดความเสี่ยงหรือจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ หากมีความเสี่ยงใดที่จะเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจไม่ให้อุปสรรคเป้าหมายตามแผนที่กำหนดแล้ว กลุ่มบริษัทฯ จะต้องมีการจัดการในการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้

### 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายการควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้มั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากพนักงานในกลุ่มบริษัทฯ โดยมีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อไม่ให้เื้อื้อต่อการกระทำทุจริต และมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์ฯ

### 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล



กลุ่มบริษัทฯ มีการจัดเก็บข้อมูลและสารสนเทศที่สามารถนำไปใช้เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเพียงพอ มีการปรับปรุงให้มีการจัดเก็บเอกสารเป็นหมวดหมู่โดยเฉพาะเอกสารทางบัญชีที่มีความสำคัญต่อการจัดทำรายงานทางการเงิน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ยังมีการสำรองข้อมูลที่ใช้ในการดำเนินงานเป็นประจำทุกวัน โดยการสำรองลงเทป และจัดเก็บไว้ในอีกสถานที่ซึ่งห่างจากสำนักงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าหากเกิดกรณีฉุกเฉิน กลุ่มบริษัทฯ จะยังมีข้อมูลเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

#### 5) ระบบการรายงานและติดตาม

กลุ่มบริษัทฯ มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่วางไว้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการตรวจสอบติดตามการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบสาขา ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของสาขาทั้งหมดเป็นประจำ และรายงานผลการตรวจสอบต่อกรรมการผู้จัดการ เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานได้ปฏิบัติตามคู่มือและระเบียบการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้ว่าจ้างหน่วยงานภายนอก ได้แก่ บริษัท พีแอนด์แอล อินเทอร์เน็ตลอร์ด จำกัด ให้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทฯ ในการตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบ เป็นประจำทุกไตรมาส

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2559 เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2559 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินการควบคุมภายในโดยให้ฝ่ายบริหารชี้แจงระบบต่างๆ ในการบริหารงานและการควบคุมภายใน รวมถึงการซักถามข้อมูลจากผู้บริหาร คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน ประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ยังให้ บริษัท พีแอนด์แอล อินเทอร์เน็ตลอร์ด จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อสามารถดำเนินงานระบบควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นด้าน วงจรรายได้หรือค่าใช้จ่าย และได้ติดตามควบคุมดูแลการใช้งานและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทอยู่จากการที่พนักงานและผู้บริหารอาจนำไปใช้โดยมิชอบ

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ครั้งที่ 2/2559 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2559 ได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทและพิจารณาตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้ง 5 ส่วน ประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในมีการควบคุมอย่างเพียงพอตามแนวทางที่กำหนด และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน



### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

กลุ่มบริษัทฯ ไม่มีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่รับผิดชอบเรื่องการตรวจสอบภายในโดยตรง แต่ กลุ่มบริษัทฯ ได้จ้างหน่วยงานภายนอกเป็นผู้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทคือ

บริษัท พีแอนด์ แอล อินเทอร์เน็ตเอ็ดดิท จำกัด

73/290-294 เดอะฟิฟท์ อเวนิว อาคารบี ชั้น 2 ถนนกรุงเทพ-นนท์

ตำบลบางเขน อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000



## 12. รายการระหว่างกัน

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ปี 2557            | ปี 2558 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>1. บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ จำกัด<br/>(“ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์”)</p> <p><u>ลักษณะธุรกิจ</u><br/>ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งปัจจุบันได้หยุด<br/>ดำเนินธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อแล้ว</p> <p><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ<br/>กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ<br/>ของบริษัทฯ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ<br/>และเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 49 ของศรี<br/>สวัสดิ์ พาวเวอร์</li> <li>- นางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่<br/>ร้อยละ 33.8 และดำรงตำแหน่งเป็น<br/>กรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่<br/>ร้อยละ 51 ของศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์</li> </ul> | <p><u>การรับชำระค่างวดแทนและเงินให้<br/>กู้ยืม</u></p> <p>กลุ่มบริษัทฯ ทำสัญญาบริการว่าจ้าง<br/>ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ เก็บรักษาเงินซึ่งได้<br/>จากการติดตามหนี้รับชำระค่างวดแทน<br/>กลุ่มบริษัทฯ โดยมีเงื่อนไขหากส่งมอบ<br/>เงินคืนให้แก่กลุ่มบริษัทฯ เกินกว่าเวลาที่<br/>กำหนด ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ จะต้องชำระ<br/>ดอกเบี้ยให้แก่กลุ่มบริษัทฯ ในอัตรา<br/>MLR-1.5 (อ้างอิง MLR ของธนาคาร<br/>กรุงเทพ) ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุใน<br/>สัญญาบริการ</p> <p>นอกจากนี้ ในปี 2555 ยังมีรายการเงินให้<br/>กู้ยืมแก่ ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ ภายหลังจาก<br/>ที่กลุ่มบริษัทฯ โดย SP 1982 ได้รับอนุมัติ<br/>วงเงินจากธนาคารแล้ว</p> |                    |         | <p>ในปี 2554 มีการปรับโครงสร้างกลุ่ม โดย SP1979<br/>ซื้อและรับโอนบัญชีลูกหนี้จากศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์<br/>แต่ไม่ได้เปลี่ยนช่องทางการรับชำระเงินเพื่อไม่ให้<br/>กระทบกับการรับชำระเงินจากลูกค้า โดยกลุ่ม<br/>บริษัทฯ ได้ตกลงทำสัญญาบริการให้ศรีสวัสดิ์ พาว<br/>เวอร์ เป็นผู้รับชำระเงินจากลูกค้าแทน โดยมี<br/>เงื่อนไขการส่งมอบคืนเงินในเวลาที่กำหนด หาก<br/>เกินกว่าที่กำหนด จะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตรา<br/>MLR-1.5 ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่ธนาคารเรียกเก็บ<br/>จากบริษัทฯ และเป็นอัตราตลาด</p> <p>ทั้งนี้กลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระรายการเงินคงค้าง<br/>ทั้งหมดจาก ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว<br/>ดังนั้นจึงไม่มีรายการลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้อง<br/>กัน ณ สิ้นสุด ไตรมาส 3 ของปี 2556 และกลุ่ม</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                        | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                     | ปี 2557            | ปี 2558   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</li> <li>รายได้ดอกเบี้ย</li> </ul> <p>ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นมา เงินรับชำระค่างวดได้นำเข้าบัญชีกลุ่มบริษัทฯ โดยตรงแล้ว</p> | 3,000<br><br>-     | <br><br>- | <p>บริษัทฯ ได้ดำเนินการปรับปรุงการรับชำระโดยให้นำเงินเข้าบัญชีกลุ่มบริษัทฯ โดยตรงตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นมา</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาถึงความจำเป็นของรายการที่เกิดขึ้นเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง และอัตราผลตอบแทนที่กลุ่มบริษัทฯ ได้รับเป็นอัตราเดียวกับที่กลุ่มบริษัทฯ สามารถกู้โดยตรงจากธนาคารพาณิชย์โดยมีข้อตกลงและเงื่อนไขตามปกติธุรกิจ ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 กลุ่มบริษัทฯ ได้ปรับปรุงระบบการรับชำระเงินให้กลุ่มบริษัทฯ เป็นผู้รับเงินตรงจากลูกค้าเป็นที่เรียบร้อยแล้ว</p> <p>และกลุ่มบริษัทฯ ได้รับชำระเงินรับแทนที่คงค้างจากศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ เป็นที่เรียบร้อยแล้วทั้งจำนวนดังนั้นรายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | มูลค่ารายการ (บาท)  |                     | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ปี 2557             | ปี 2558             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                          | <p><u>เงินกู้ยืมระยะสั้น</u></p> <p>กลุ่มบริษัทฯ กู้ยืมเงินระยะสั้นจาก ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์เนื่องจากอยู่ระหว่างการจัดหาเงินสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินกู้ยืมระยะสั้น</li> <li>เงินกู้ระยะสั้นต้นงวด</li> <li>บวก กู้เพิ่มระหว่างงวด</li> <li>หัก จ่ายคืนระหว่างงวด</li> <li>เงินกู้ระยะสั้นปลายงวด</li> </ul> <p><u>เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u></p> <p>กลุ่มบริษัทฯ กู้ยืมจากศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์เนื่องจากอยู่ระหว่างการขอวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงิน</p> | -<br>-<br>--<br>-0- | -<br>-<br>--<br>-0- | <p>เนื่องจากในช่วงต้นปี 2555 กลุ่มบริษัทฯ อยู่ในขั้นตอนจัดหาวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าและเป็นเงินทุนหมุนเวียน กลุ่มบริษัทฯ จึงพิจารณากู้ยืมเงินระยะสั้นจากศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง โดยเงินกู้ยืมเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าบันทึกเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น ส่วนที่นำมาใช้ในการชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินงานบันทึกเป็นรายการเจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยที่ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ คิดกับกลุ่มบริษัทฯ ทั้งเงินกู้ยืมระยะสั้น และเจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นอัตราเดียวกับที่ ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ กู้จากธนาคารพาณิชย์ ในอัตราร้อยละ MLR-1.5 (อ้างอิงอัตรา MLR ของธนาคารกรุงเทพ) และเป็นอัตราเดียวกับที่กลุ่มบริษัทฯ</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                               | มูลค่ารายการ (บาท)                                                      |                                                       | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                            | ปี 2557                                                                 | ปี 2558                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>เจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</li> <li>เจ้าหนี้ต้นงวด</li> <li>บวก เพิ่มระหว่างงวด</li> <li>หัก จ่ายระหว่างงวด</li> <li>เจ้าหนี้ปลายงวด</li> <li>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</li> <li>ดอกเบี้ยจ่าย</li> </ul> | 19,735,185<br>2,420,717<br>(5,651,877)<br><u>16,504,025</u><br>--<br>-- | 16,504,025<br>--<br>(16,504,025)<br>--0--<br>--<br>-- | <p>สามารถกู้โดยตรงจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการกู้ยืมเงินดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ</p> <p>ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้รับวงเงินสินเชื่อจากธนาคารแล้ว โดยกลุ่มบริษัทฯ ได้ชำระคืนเจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นที่เรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2556</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>รายการกู้ยืมเงินระยะสั้น และเจ้าหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัทฯ โดยอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายเป็นอัตราเดียวกับที่กลุ่มบริษัทฯ กู้จากธนาคารพาณิชย์โดยตรง รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ</p> <p>ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้ชำระคืนหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวทั้งหมดเป็นที่เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2556</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                             | ปี 2557            | ปี 2558 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                          | <p><u>ค่าบริหารจัดการ</u></p> <p>กลุ่มบริษัทฯ ชำระค่าบริหารจัดการให้แก่ ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ซึ่งหลักๆ ได้แก่ ค่าเช่า สาขาที่กลุ่มบริษัทฯ ใช้เป็นช่องทาง ดำเนินธุรกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ค่าบริหารจัดการ</li> </ul> | 1,811,455          |         | <p>จากการซื้อและรับโอนกิจการจากศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ เมื่อปี 2554 ยังคงมีสาขาของกลุ่มบริษัทฯ บางแห่งที่ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์เป็นผู้เช่า และรับภาระค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องอยู่ เช่น ค่าเช่าอาคาร ค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น ดังนั้นกลุ่มบริษัทฯ และศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ จึงได้ทำสัญญาว่าจ้างบริการ โดยในปี 2555 มีอัตราค่าธรรมเนียมการให้บริการ เท่ากับร้อยละ 0.10 ของยอดลูกหนี้ ณ สิ้นเดือนซึ่งประมาณการจากบริการที่กลุ่มบริษัทฯ จะได้รับ</p> <p>สำหรับปี 2556 บริษัทฯ และศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ได้ตกลงปรับอัตราค่าธรรมเนียมให้เท่ากับค่าใช้จ่ายที่ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์จ่ายจริง เพื่อให้สะท้อนค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>เป็นการรับบริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                          | มูลค่ารายการ (บาท)                                   |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                       | ปี 2557                                              | ปี 2558 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                       |                                                      |         | โดยเกณฑ์และวิธีการคำนวณการคิดค่าบริการ<br>ระหว่างกัน สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง<br>รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและ<br>สมเหตุสมผล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>2. บริษัท ดี.ที.เจ โฮลดิ้ง จำกัด</b><br>(“ดี.ที.เจ.โฮลดิ้ง”)                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>เงินกู้ยืมระยะสั้น</b><br>กลุ่มบริษัทฯ กู้ยืมเงินจาก ดี.ที.เจ. โฮ<br>ลดิ้ง เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงิน                                                                                                           |                                                      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <u>ลักษณะธุรกิจ</u><br>ลงทุนในบริษัทอื่นๆ<br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u><br>- นางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่<br>ร้อยละ 33.8 และดำรงตำแหน่งเป็น<br>กรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่<br>ร้อยละ 40 ของดี.ที.เจ.โฮลดิ้ง<br>- นางจริยา แก้วบุตรตา<br>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ<br>- มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา<br>ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่ง | <ul style="list-style-type: none"> <li>เงินกู้ยืมระยะสั้น<br/>เงินกู้ยืมระยะสั้นต้นงวด<br/><u>บวก</u> กู้เพิ่มระหว่างงวด<br/><u>หัก</u> จ่ายคืนระหว่างงวด<br/>เงินกู้ระยะสั้นปลายงวด</li> <li>ดอกเบี้ยจ่าย</li> </ul> | 74,000,000<br>-<br>(74,000,000)<br>-0--<br>2,348,541 |         | กลุ่มบริษัทฯ ได้ขยายการให้สินเชื่ออย่างต่อเนื่อง<br>และอยู่ระหว่างการเพิ่มทุนเพื่อรองรับการขยาย<br>ธุรกิจ ดังนั้นกลุ่มบริษัทฯ จึงพิจารณากู้ยืมเงินระยะ<br>สั้นจากดี.ที.เจ.โฮลดิ้ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจ<br>เป็นไปอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ<br>อัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทฯ กู้ยืมจากธนาคาร<br>พาณิชยในอัตราร้อยละ MLR-1.5 (อ้างอิง MLR<br>ของธนาคารกรุงเทพ) ซึ่งการกู้ยืมดังกล่าวเป็นไป<br>- เพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท<br><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>การกู้ยืมดังกล่าวเป็นไปเพื่อสนับสนุนธุรกิจปกติ<br>ของกลุ่มบริษัทฯ โดยอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายเป็นอัตรา |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                            | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                             | ปี 2557            | ปี 2558 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>เป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ</p> <p>- มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 33.8 และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ</p> <p>- ภรรยาของนายฉัตรชัย แก้วบุตรตาผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 40 และเป็น กรรมการของดี.ที.เจ.โฮลดิ้ง</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                    |         | <p>ดอกเบี้ยเดียวกับที่กลุ่มบริษัทฯ กู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ</p>                                                                                                                                                                              |
| <p>3. บริษัท ศรีสมาน คอนโดเทล จำกัด (“ศรีสมานคอนโดเทล”)</p> <p><u>ลักษณะธุรกิจ</u></p> <p>ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์</p> <p><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u></p> <p>- นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 และดำรงตำแหน่งเป็น</p>                                                                                                  | <p><u>เช่าอาคาร</u></p> <p>กลุ่มบริษัทฯ เช่าพื้นที่เนื้อที่ 2,039.57 ตารางเมตร ค่าเช่า 171.80 บาท/ตารางเมตร/เดือน และห้องพัก ตั้งอยู่ที่อาคาร ศรีสมานคอนโดเทล ซอยอินทามาระ 41 ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสถานที่เก็บเอกสารและ</p> |                    |         | <p>กลุ่มบริษัทฯ เช่าสถานที่จากศรีสมานคอนโดเทล เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสถานที่เก็บสัญญาและหลักประกัน ระหว่างรอนำส่งธนาคาร และเป็นที่พักสำหรับพนักงานที่มาฝึกอบรมเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติ และอัตราค่าบริการที่เรียกเก็บและเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามที่ศรีสมาน คอนโดเทล คิดกับบุคคลภายนอกและเป็นไปตามธุรกิจ</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                        | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                              | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ปี 2557            | ปี 2558   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ<br>ผู้จัดการ ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่<br>ร้อยละ 50 และเป็นกรรมการในศรี<br>สमानคอนโดเทล<br>- นางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่<br>ร้อยละ 33.8 และดำรงตำแหน่งเป็น<br>กรรมการ ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่<br>ร้อยละ 50 และเป็นกรรมการในศรีสमान<br>คอนโดเทล | หลักประกันของกลุ่มบริษัทฯ และเป็นที่<br>พักพนักงาน โดยมีระยะเวลาเช่าตาม<br>สัญญาเท่ากับ 1 ปี<br><br>• ค่าเช่า                                                                                                                                                                                             | 7,479,995          | 7,636,300 | ปกติของศรีสमानคอนโดเทล<br><br><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท<br>ฯ โดยสัญญาเช่าคิดราคาที่เหมาะสมเมื่อ<br>เปรียบเทียบกับอาคารในบริเวณใกล้เคียง และเป็น<br>อัตราเดียวกับการให้บุคคลภายนอกเช่าห้อง และ<br>เงื่อนไขการชำระราคาเป็นไปตามธุรกิจ รายการ<br>ดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล                                                             |
| <b>4. บริษัท ศรีสमान กรุงเทพ จำกัด</b><br>(“ศรีสमानกรุงเทพ”)<br><br><u>ลักษณะธุรกิจ</u><br>ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์<br><br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u><br>- นายฉัตรชัย แก้วบุตรตาผู้ถือหุ้นร้อยละ 6<br>ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธาน<br>เจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือ                 | <u>เช่าอาคาร</u><br><br>กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์เพื่อใช้<br>เป็นสำนักงานสาขา จำนวน 2 แห่ง<br>ระยะเวลาเช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี<br>ตั้งแต่ มกราคม 2556 สิ้นสุด ธันวาคม<br>2558<br><br>1. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 4 คูหา<br>เนื้อที่รวม 80.3 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนน<br>สายรังสิต-ปทุมธานี ตำบลบางปรอก |                    |           | กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากศรีสमानกรุงเทพ เพื่อ<br>ใช้เป็นสาขาทำการ 2 แห่ง ในการดำเนินธุรกิจปกติ<br>ของกลุ่มบริษัทฯ โดยอัตราค่าเช่าของสาขา<br>ปทุมธานี มีราคาเท่ากับอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดย<br>บริษัท ฟาสท์ แอนด์ แฟร์ แวลูเอชัน จำกัด (“ <b>ผู้<br/>ประเมินอิสระ</b> ”) สำหรับสาขารามคำแหง มีอัตรา<br>ค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ<br>โดยรายงานประเมินทั้ง 2 ฉบับ เพื่อวัตถุประสงค์ |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                           | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                        | ปี 2557            | ปี 2558   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p>หุ้นใหญ่ร้อยละ 40 และเป็นกรรมการ<br/>ของศรีสมานกรุงเทพ</p> <p>- นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ<br/>กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและ<br/>ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 11 ในศรี<br/>สมานกรุงเทพ</p> <p>- นางจริยา แก้วบุตตา</p> <p>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ</p> <p>- มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตตา<br/>ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่ง<br/>เป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และ<br/>กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ</p> <p>- มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตตา<br/>ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 33.8 และดำรง<br/>ตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ</p> <p>- ภรรยาของนายฉัตรชัย แก้วบุตตา ผู้<br/>ถือหุ้นร้อยละ 6 และดำรงตำแหน่งเป็น</p> | <p>อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี</p> <p>2. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 2 คูหา<br/>เนื้อที่รวม 36.0 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนน<br/>รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ<br/>กทม.</p> <p>• ค่าเช่า</p> | 1,228,164          | 1,228,164 | <p>สาธารณะ ซึ่งประเมินค่าเช่าตามราคาตลาด<br/>ปัจจุบันรวม 108,000 บาทต่อเดือน</p> <p>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำ<br/>บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า<br/>ภายหลังสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะ<br/>ปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่า<br/>เดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3<br/>ปี</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>การเช่าอาคารทั้ง 2 แห่ง เป็นรายการที่สนับสนุน<br/>การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ลักษณะทรัพย์สินที่<br/>เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสม เมื่อเทียบกับ<br/>สาขาอื่นที่เช่าจากบุคคลภายนอก โดยอัตราค่าเช่า<br/>ปัจจุบันสามารถเทียบกับเคียงได้กับค่าเช่าที่สำรวจ<br/>โดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะ<br/>และเงื่อนไขการเช่าเป็นไปตามธุรกิจรายการ<br/>ดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ปี 2557            | ปี 2558 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br>เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 40 และเป็น<br>กรรมการของศรีสมาน กรุงเทพ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                    |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>5. บริษัท ไอ.ดี. 2007 จำกัด</b><br>(“ไอ.ดี. 2007”)<br><br><u>ลักษณะธุรกิจ</u><br>ซื้อขายจัดสรรที่ดิน<br><br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u><br>- นายจักรชัย แก้วบุตรดา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6<br>และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เป็น<br>ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 60 และเป็น<br>กรรมการของไอ.ดี. 2007<br>- นางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ<br>กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ<br>ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 30 ใน | <u>เช่าที่ดินและอาคาร</u><br><br>กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารตั้งอยู่ที่<br>ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขต<br>หลักสี่ กรุงเทพมหานคร โดยมีระยะเวลา<br>เช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่<br>มกราคม 2556 สิ้นสุด ธันวาคม 2558<br>1. ที่ดินเนื้อที่รวม 7-1-61 ไร่ (2,961<br>ตารางวา) เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บ<br>ทรัพย์สินรอการขาย<br>2. อาคารสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งประกอบด้วย<br>อาคารสำนักงานสาขาและอาคารโกดัง<br>เก็บของชั้นเดียว เนื้อที่ใช้สอยรวม 728<br>ตารางเมตร เพื่อใช้เป็นสถานที่สำนักงาน<br>สาขาและโกดัง |                    |         | กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารจากไอ.ดี. 2007<br>เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บรถยนต์ที่ไม่ได้ทำการขายที่<br>สาขา ส่วนอาคารใช้เป็นสาขาของบริษัทฯ เพื่อ<br>ดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัทฯ และอัตราค่าเช่า<br>ปัจจุบันที่กลุ่มบริษัทฯ เช่าอยู่ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่<br>ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ เพื่อวัตถุประสงค์<br>สาธารณะ ซึ่งประเมินค่าเช่าตามราคาตลาด<br>ปัจจุบันรวม 682,000 บาทต่อเดือน<br><br>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำ<br>บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า<br>ภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะ<br>ปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่า<br>เดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ลักษณะรายการ                                              | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                           | ปี 2557            | ปี 2558   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| ไอ.ดี. 2007<br>- นางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ ร้อยละ 33.8 และดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 1 ในไอ.ดี. 2007<br>- นางจริยา แก้วบุตรตา<br>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ<br>- มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่ง เป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ<br>- มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 33.8 และดำรง ตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ<br>- ภรรยาของนายฉัตรชัย แก้วบุตรตาผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 และดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของไอ.ดี. 2007 | <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าเช่า</li> </ul> | 1,373,880          | 1,373,880 | ปี<br><br><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>การเช่าที่ดินและอาคารของทั้ง 2 แห่ง มีความ จำเป็นสำหรับการดำเนินธุรกิจโดยอัตราค่าเช่า เทียบเคียงแล้วต่ำกว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมิน อีสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะและเงื่อนไขการ เช่าเป็นไปตามธุรกิจ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามี ความจำเป็นและเหมาะสมรายการดังกล่าวจึงมี ความจำเป็นและสมเหตุสมผล |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | มูลค่ารายการ (บาท)    |                       | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ปี 2557               | ปี 2558               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>6. นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา</b><br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u><br>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 กรรมการ และกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ<br>- บุตรของนายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กับนางจรรยา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ<br>- พี่ของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 33.8 และกรรมการของบริษัทฯ | <b>การค้าประกัน</b><br>นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตาเป็นผู้ค้าประกันและนำทรัพย์สินส่วนตัวมาเป็นหลักประกันสำหรับวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ให้แก่กลุ่มบริษัทฯ <ul style="list-style-type: none"> <li>ค้ำประกัน               <ul style="list-style-type: none"> <li>-วงเงินเบิกเกินบัญชี</li> <li>-วงเงินกู้ระยะสั้น</li> </ul> </li> </ul> | --<br><br>500,000,000 | --<br><br>500,000,000 | กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยวงเงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตาและทรัพย์สินส่วนตัวของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการค้ำประกันดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอถอนการค้ำประกันดังกล่าวทั้งจำนวนแล้วหลังจากที่บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว<br><br><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายในการค้ำประกันแต่อย่างใด |
| <b>7. นายฉัตรชัย แก้วบุตรตา</b><br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u><br>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 กรรมการ และประธาน                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>เช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอาคาร</b><br>กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินพร้อมอาคารพาณิชย์ 2 แห่ง ระยะเวลาเช่าตาม                                                                                                                                                                                                                          |                       |                       | กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารจากนายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ดิน และอาคารจังหวัดลพบุรี เพื่อใช้เป็นสาขา</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                  | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ปี 2557            | ปี 2558   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <p>เจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ</p> <p>- บิดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 33.8 และกรรมการของบริษัทฯ</p> <p>- บิดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ</p> | <p>สัญญาเช่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2556 สิ้นสุด ธันวาคม 2558</p> <p>1. ที่ดินเนื้อที่ 519 ตารางวา และอาคารพาณิชย์ จำนวน 2 ชั้น (ชั้นใต้ดินและชั้นลอย) ตั้งอยู่ที่ถนนสายหล่มสัก - เพชรบูรณ์ ตำบลชัยนารายณ์ อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี</p> <p>2. ที่ดินเนื้อที่ 213 ตารางวา และอาคารพาณิชย์ จำนวน 2 ชั้น ตั้งอยู่ที่ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี</p> <p>• ค่าเช่า</p> | 1,790,364          | 1,790,364 | <p>และที่จอด/ขายรถที่ยึดซึ่งส่วนใหญ่เป็นรถเชิงเกษตร รถแทรกเตอร์ จึงจำเป็นต้องใช้พื้นที่ที่มีขนาดใหญ่</p> <p>• ที่ดิน และอาคารจังหวัดสระบุรี เพื่อใช้เป็นสาขา ตั้งอยู่ในแหล่งชุมชน ริมถนนใหญ่ สามารถใช้พื้นที่ส่วนหนึ่งในการจัดวางรถมอเตอร์ไซด์เพื่อขาย และมีห้องจัดเก็บทรัพย์สินรถการขายที่เป็นสัดส่วน อีกทั้งยังมีพื้นที่จอดรถด้านหลังเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่มาใช้บริการ</p> <p>โดยอัตราค่าเช่าปัจจุบันของทั้ง 2 แห่ง ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ ซึ่งประเมินค่าเช่าตามราคาตลาดปัจจุบันรวม 257,000 บาทต่อเดือน</p> <p>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่าภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะ</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                                                            | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                                                         | ปี 2557            | ปี 2558 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                          |                                                                         |                    |         | <p>ปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>การเช่าที่ดินและอาคารของทั้ง 2 แห่ง มีความจำเป็นสำหรับการดำเนินธุรกิจเพราะนอกจากจะเป็นสาขาแล้ว บริษัทฯ ยังสามารถใช้ประโยชน์จากพื้นที่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด</p> <p>รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยอัตราค่าเช่าเทียบเคียงแล้วต่ำกว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเช่าเป็นไปตามธุรกิจ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสม รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p> |
|                                                                          | <p><u>การค้าประกัน</u></p> <p>นายฉัตรชัย แก้วบุตตา เป็นผู้ค้าประกัน</p> |                    |         | <p>กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                    | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                          | มูลค่ารายการ (บาท) |                   | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                       | ปี 2557            | ปี 2558           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                                             | <p>และนำทรัพย์สินส่วนตัวมาเป็นหลักประกันสำหรับวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ให้แก่กลุ่มบริษัท</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ค้ำประกัน</li> <li>-วงเงินเบิกเกินบัญชี</li> <li>-วงเงินกู้ระยะสั้น</li> </ul> | --<br>500,000,000  | --<br>500,000,000 | <p>โดยวงเงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยนายฉัตรชัย แก้วบุตตา และทรัพย์สินส่วนตัวของนายฉัตรชัย แก้วบุตตา ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มบริษัท ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการค้ำประกันดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอถอนการค้ำประกันดังกล่าวทั้งจำนวนแล้วหลังจากที่บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัท ไม่มีค่าใช้จ่ายในการค้ำประกันแต่อย่างใด</p> |
| <p>8. นางสาวธิดา แก้วบุตตา</p> <p><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u></p> <p>- กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 33.8 ของบริษัทฯ</p> | <p><u>เข้าอาคาร</u></p> <p>กลุ่มบริษัท เข้าอาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 2 คูหา เนื้อที่รวม 55.3 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว</p>                                                                         |                    |                   | <p>กลุ่มบริษัท เข้าอาคารจากนางสาวธิดา แก้วบุตตา เพื่อใช้เป็นสาขาสำหรับการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัท และอัตราค่าเช่าปัจจุบันที่กลุ่มบริษัท เข้าอยู่ ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                              | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                      | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                   | ปี 2557            | ปี 2558 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- บุตรของนายฉัตรชัย แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ กับนางจริยา แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ</li> <li>- น้องสาวของนางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ</li> </ul> | <p>เขตคันทนา ยาว กทม. เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา ระยะเวลาตามสัญญาเช่า 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2556 สิ้นสุด ธันวาคม 2558</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ค่าเช่า</li> </ul> | 549,552            | 549,552 | <p>ประเมินอิสระ เพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะซึ่งประเมินค่าเช่าตามราคาตลาดปัจจุบัน 48,000 บาทต่อเดือน</p> <p>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่าภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสม เมื่อเทียบกับสาขาอื่นที่เช่าจากบุคคลภายนอก โดยอัตราค่าเช่าเทียบกับแล้วต่ำกว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเช่าเป็นไปตามธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและ</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | ปี 2557            | ปี 2558 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                    |         | สมเหตุสมผล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>9. นางจริยา แก้วบุตรตา</b><br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u><br>- มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 กรรมการ<br>กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ<br>ของบริษัทฯ<br>- มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 33.8 และกรรมการของ<br>บริษัทฯ<br>- ภรรยา นายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้น<br>ใหญ่ร้อยละ 6 กรรมการ และประธาน<br>เจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ | <u>เช่าอาคาร</u><br>กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวม<br>จำนวน 3 แห่งระยะเวลาเช่าตามสัญญา<br>เท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2556 สิ้นสุด<br>ธันวาคม 2558<br>1. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 2 คูหา<br>เนื้อที่รวม 36.7 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนน<br>เทพารักษ์ ตำบลเทพารักษ์ อำเภอเมือง<br>สมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ<br>2. อาคารพาณิชย์ จำนวน 3 ชั้น 2 คูหา<br>เนื้อที่รวม 64 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนสาย<br>รังสิต-ปทุมธานี ตำบลประจักษ์ศิลปชัย<br>อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี<br>3. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 3 คูหา<br>เนื้อที่รวม 54 ตารางเมตร ตั้งอยู่ที่ถนน<br>สุขุมวิท ตำบลนาเกลือ อำเภอบางละมุง<br>จังหวัดชลบุรี |                    |         | กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากนางจริยา แก้วบุตรตา<br>เพื่อใช้เป็นสาขา และอัตราค่าเช่าปัจจุบันที่กลุ่ม<br>บริษัทฯ เช่าอยู่ ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้<br>ประเมินอิสระเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ ซึ่ง<br>ประเมินค่าเช่าตามราคาตลาดปัจจุบันรวม<br>231,000 บาทต่อเดือน<br>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำ<br>บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า<br>ภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะ<br>ปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่า<br>เดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3<br>ปี<br><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท<br>ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและ<br>เหมาะสม เมื่อเทียบกับสาขาอื่นที่เช่าจาก |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                          | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ปี 2557            | ปี 2558   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าเช่า</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                              | 2,610,372          | 2,610,372 | บุคคลภายนอก โดยอัตราค่าเช่าเทียบเคียงแล้วต่ำกว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเช่าเป็นไปตามธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>10. นายโชติพงษ์ สุรสิงห์สุภะ</b><br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u><br>- บิดานายวัชรบุรุษ สุรสิงห์สุภะ<br>ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด | <u>เช่าอาคาร</u><br>กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์จำนวน 1 แห่ง 2 ชั้น 1 คูหา ตั้งอยู่ที่เลขที่ 353 ถนนเจริญเมือง ตำบลในเวียง อำเภอเมืองแพร่ จังหวัดแพร่ เนื้อที่ 32 ตารางเมตร ระยะเวลาเช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี เริ่มตั้งแต่พฤษภาคม 2556 สิ้นสุดเมษายน 2559<br><ul style="list-style-type: none"> <li>ค่าเช่า</li> </ul> | 71,469             | 71,469    | กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากนายโชติพงษ์ สุรสิงห์สุภะ เพื่อใช้เป็นสาขา และอัตราค่าเช่าเป็นราคาที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเช่าใกล้เคียง เงื่อนไขการชำระราคาเป็นไปตามปกติ ธุรกิจเช่นเดียวกับบุคคลภายนอก รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล<br><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสม อัตราค่าเช่าและเงื่อนไขการเช่าเป็นไป |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                            | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                             | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                          | ปี 2557            | ปี 2558   |                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                          |                    |           | ตามปกติธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็น<br>และสมเหตุสมผล                                                                                                                                                                              |
| <b>11. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)</b><br>ลักษณะธุรกิจ<br>ธุรกิจการเงินการธนาคาร<br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u><br>- นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธาน<br>กรรมการของบริษัทฯ เป็นรองประธาน<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ และ<br>กรรมการอิสระของธนาคาร ซีไอเอ็มบี<br>ไทย จำกัด (มหาชน) | <u>ขายตัวแลกเงิน</u><br>บริษัทฯขายตัวแลกเงินระยะสั้นให้กับ<br>ธนาคาร ซึ่งการเป็นตัวแลกเงินระยะสั้น<br>อายุไม่เกิน 270 วัน โดยมีอัตราดอกเบี้ย<br>เป็นอัตราคิดลดจากหน้าตัว | 300,000,000        | -         | บริษัทฯมีวงเงินขายตัวแลกเงินระยะสั้นจำนวน<br>3,000 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯเสนอขายผ่านสถาบัน<br>การเงินต่างๆ เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน<br>ของบริษัท ซึ่งอัตราดอกเบี้ยคิดลดก็เป็นอัตรา<br>เดียวกับที่บริษัทฯจ่ายให้กับสถาบันการเงินอื่นๆ |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                     | เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้อง<br>กัน                                                                                                                          | 2,081,285          | -         | <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของ<br>บริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯทำรายการกับสถาบันการเงิน<br>อื่นๆก็จะทำด้วยอัตราเดียวกัน รายการดังกล่าวจึง<br>มีความจำเป็นและสมเหตุสมผล                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                     | สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น เป็นดอกเบี้ยจ่าย<br>ล่วงหน้า                                                                                                                      | 3,842,797          | 3,817,968 |                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u><br>บริษัทฯได้วงเงินกู้ยืมระยะยาว 3 ปี จาก<br>ธนาคาร                                                                                             |                    |           | บริษัทฯต้องมีวงเงินกู้ระยะยาวไว้ เพื่อเป็นแหล่ง<br>เงินทุนในการขยายกิจการของบริษัทฯ โดยที่อัตรา<br>ดอกเบี้ยก็เป็นอัตราใกล้เคียงกับที่บริษัทฯจ่าย                                                                                          |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                          | มูลค่ารายการ (บาท) |                                                      | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                                                                                                                                                                       | ปี 2557            | ปี 2558                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</li> <li>- ดอกเบี้ยจ่าย</li> <li>- ดอกเบี้ยค้างจ่าย</li> <li>- ค่าธรรมเนียมการใช้งเงิน</li> </ul> |                    | 400,000,000<br><br>8,806,575<br>1,392,877<br>116,111 | ให้กับสถาบันการเงินอื่นๆ<br><br><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ทำรายการกับสถาบันการเงินอื่นๆ ก็จะทำด้วยอัตราเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล                                                                                                                                                     |
|                                                                          | <u>คำรับประกันการจัดจำหน่าย</u><br>บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้วยสิทธิให้แก่นักลงทุนรายใหญ่และนักลงทุนสถาบัน<br><br>- ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย<br>- ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า         |                    | 703,514<br>2,615,753                                 | บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยมีสถาบันการเงินเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ ซึ่งค่าธรรมเนียมในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์เป็นอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับสถาบันการเงินอื่นๆ<br><br><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ทำรายการกับสถาบันการเงินอื่นๆ ก็จะทำด้วยอัตราเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล |



## 12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณารายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นแล้ว มีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลตลอดจนเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทฯ (รายละเอียดของแต่ละรายการกล่าวไว้ในข้อ 12.1)

## 12.3 มาตรการหรือขั้นตอนในการอนุมัติให้เข้าทำรายการระหว่างกัน

ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/ 2556 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2556 ได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันโดยกำหนดให้ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้และในกรณีที่มียาการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตบริษัทฯ จะจัดให้มีการเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความจำเป็นของการเข้าทำรายการความสมเหตุสมผลและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นโดยพิจารณาดูเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในตลาด และมีการเปรียบเทียบราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอกในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นบริษัทฯ จะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษเช่นผู้สอบบัญชีหรือผู้ประเมินราคาอิสระหรือสำนักงานกฎหมายเป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทฯ และบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว ความเห็นของบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณีทั้งนี้บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

นอกจากนี้ ยังได้มีการอนุมัติในหลักการเกี่ยวกับข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ในการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายบริหารสามารถอนุมัติเข้าทำรายการระหว่างกันระหว่างบริษัทฯ และ/หรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องได้ (ไม่ว่ารายการดังกล่าว เป็นรายการที่ดำเนินการอยู่ในปัจจุบันและจะต้องดำเนินต่อไปรวมทั้งรายการที่จะมีขึ้นในอนาคต) โดยไม่ต้องขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในกรณีที่รายการดังกล่าวเป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยฝ่ายบริหารจะต้องจัดทำรายงานสรุปการทำรายการระหว่างกันกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส

## 12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/ 2556 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2556 ได้มีการกำหนดนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต โดยจะต้องเป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจทั่วไปของบริษัทฯ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ อย่างไม่เป็นธรรมไปยังบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้เสียหรืออาจมี



ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตกับบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบและบริษัทฯ จะร่วมกันดูแลรายการระหว่างกันดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตว่าจะนำไปด้วยความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีอัตราตอบแทนที่ยุติธรรม พร้อมทั้งผ่านการอนุมัติตามขั้นตอนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

## 12.5 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยมีแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคตดังนี้

- รายการค่าบริหารจัดการกับศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ จะลดลงอย่างต่อเนื่องในอนาคต เนื่องจากรายการดังกล่าวเกิดขึ้นจากที่ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ เป็นผู้ทำสัญญาเช่าสำหรับสาขาบางแห่งของกลุ่มบริษัทฯ ทั้งนี้เมื่อสัญญาปัจจุบันหมดอายุ ทางกลุ่มบริษัทฯ จะเจรจาขอเปลี่ยนคู่สัญญามาเป็นบริษัทฯ
- การเช่าอาคารเพื่อให้เป็นสาขาที่มีความจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้นรายการค่าเช่าอาคารจะยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยค่าเช่าที่กลุ่มบริษัทฯ จ่ายให้บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด หรืออัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อหามูลค่าค่าเช่าตลาดปัจจุบันและใช้กับวัตถุประสงค์สาธารณะและเงื่อนไขเป็นไปตามธุรกิจปกติ
- การค้ำประกันเงินกู้ยืมสถาบันการเงินโดยกรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่สถาบันการเงินกำหนด โดยบริษัทฯ ขอถอนค้ำประกันดังกล่าวทั้งจำนวน ซึ่งได้ดำเนินการไถ่ถอนการค้ำประกันเป็นที่เรียบร้อยแล้วและรายการดังกล่าวจะไม่เกิดขึ้นอีกในอนาคต