



## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

## 7.1.1 ทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,086.49 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 1,045,496,492 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,045,496,492 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

## 7.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

|                         |                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิ | ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 1979 จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1                                                                                                                |
| วันที่ออก               | 12 มิถุนายน 2558                                                                                                                                                                                              |
| จัดสรรให้แก่            | ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ซึ่งมีรายชื่อ 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 20 มกราคม 2560 สรุปได้ดังนี้

| รายชื่อผู้ถือหุ้น                                                                             | 20 มกราคม 2560       |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|
|                                                                                               | จำนวนหุ้น            | ร้อยละ        |
| 1. กลุ่มแก้วบุตตา <sup>1</sup> ประกอบด้วย                                                     | 547,191,160          | 52.34         |
| 1.1 นางสาวธิดา แก้วบุตตา                                                                      | 355,678,666          | 34.02         |
| 1.2 นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา                                                                     | 66,052,494           | 6.32          |
| 1.3 นายฉัตรชัย แก้วบุตตา                                                                      | 62,730,000           | 6.00          |
| 1.4 นางจริยา แก้วบุตตา                                                                        | 62,730,000           | 6.00          |
| 2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด                                                               | 69,864,175           | 6.68          |
| 3. Chase Nominees Limited                                                                     | 33,243,751           | 3.18          |
| 4. State Street Bank Europe Limited                                                           | 30,291,548           | 2.90          |
| 5. กลุ่มชลดดีด้ารงกุล ประกอบด้วย                                                              | 14,339,420           | 1.42          |
| 5.1 นายสมพงษ์ ชลดดีด้ารงกุล                                                                   | 6,780,050            | 0.65          |
| 5.2 นายสมพงษ์ ชลดดีด้ารงกุลโดย บลจ. แอสเซทพลัส                                                | 4,800,000            | 0.46          |
| 5.3 นางวารุณี ชลดดีด้ารงกุล                                                                   | 2,759,370            | 0.26          |
| 6. The Bank of New York Mellon                                                                | 12,370,926           | 1.29          |
| 7. นายสุพทิศศักดิ์ ชัยประดิษฐ์                                                                | 10,977,750           | 1.23          |
| 8. นายวรภัทร เศรษฐสุสมภพ                                                                      | 10,458,211           | 1.05          |
| 9. Norbax, Inc.                                                                               | 9,943,121            | 1.00          |
| 10. Nortrust Nominees Limited-The Northern Trust Company RE IEDU UCITS CLIENTS 10 PCT Account | 8,635,452            | 0.83          |
| 11. ประชาชนทั่วไป                                                                             | 298,180,978          | 28.52         |
| <b>รวม</b>                                                                                    | <b>1,045,496,492</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 หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสภาวะตลาด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในอนาคต เป็นต้น

### 7.4 การออกตั๋วแลกเงิน

กลุ่มบริษัทฯ มีตั๋วแลกเงินระยะสั้นที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายวงเงินรวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท อายุไม่เกิน 270 วัน เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2559 มีตั๋วแลกเงินที่ออกขายแล้วจำนวน 3,270 ล้านบาท

### 7.5 การออกหุ้นกู้

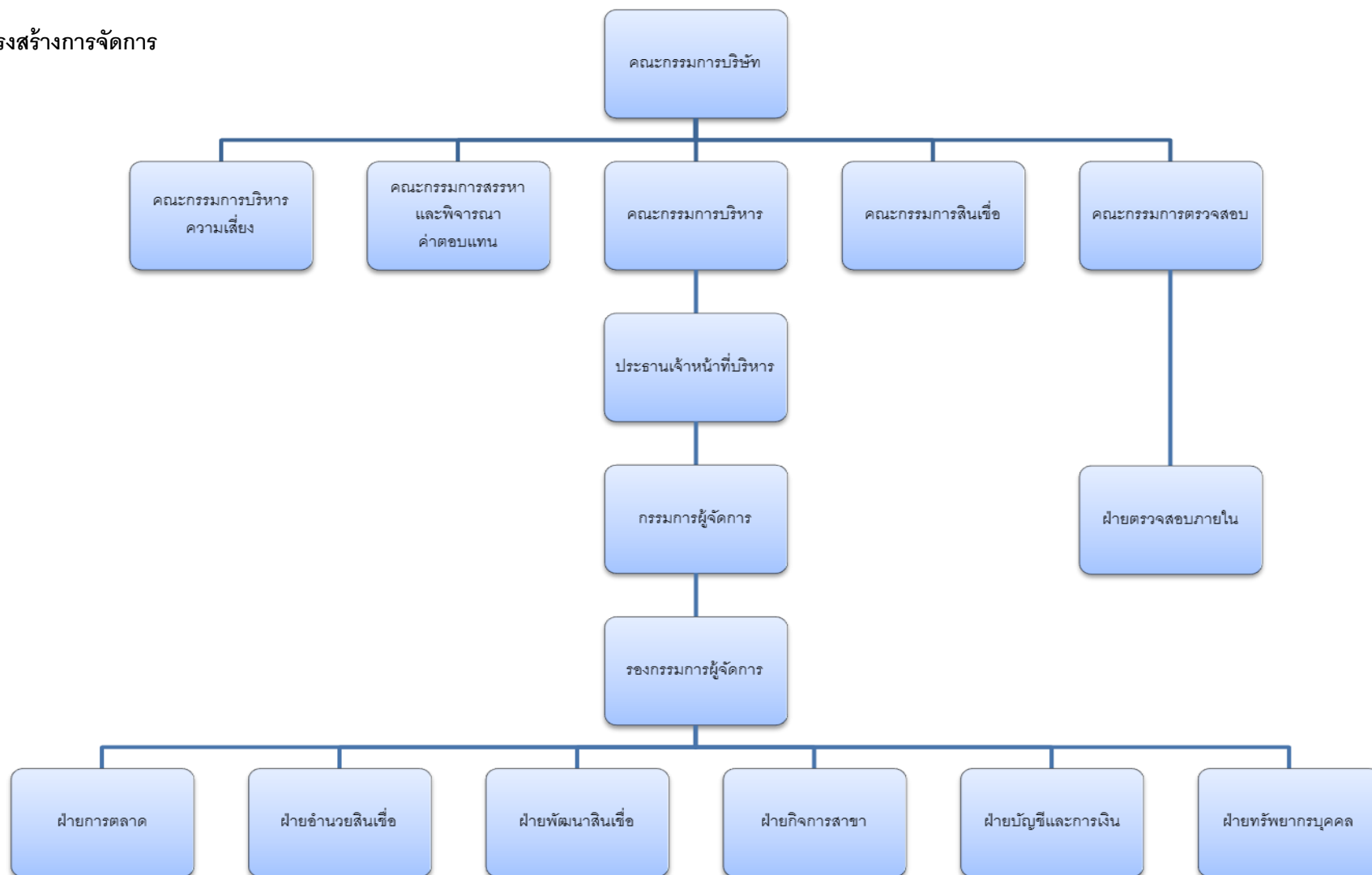
กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินที่สามารถออกหุ้นกู้ประเภทต่างๆทั้งสิ้น 15,000 ล้านบาท และกลุ่มบริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน โดยสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 กลุ่มบริษัทฯ มีหุ้นกู้ที่ออกและขายแล้วทั้งสิ้นดังนี้

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     |
| 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     |
| 7 ก.ค. 59   | SAWAD187A | 225,000,000   | 2.80          | 2 ปี        | 7 ก.ค. 61      |
| 7 ก.ค. 59   | SAWAD197A | 365,000,000   | 3.10          | 3 ปี        | 7 ก.ค. 62      |
| 27 ก.ค. 59  | SAWAD198A | 210,000,000   | 3.10          | 3 ปี 5 วัน  | 1 ส.ค. 62      |
| 27 ก.ค. 59  | SAWAD187B | 140,000,000   | 2.80          | 2 ปี 3 วัน  | 30 ก.ค. 61     |
| 12 ก.ย. 59  | SAWAD199A | 300,000,000   | 3.10          | 3 ปี        | 12 ก.ย. 62     |
| 29 ก.ย. 59  | SAWAD18DA | 100,000,000   | 2.80          | 2 ปี 2 วัน  | 1 ต.ค. 61      |



## 8. โครงสร้างการจัดการ





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

#### 8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

|     |             |                 |                                                      |
|-----|-------------|-----------------|------------------------------------------------------|
| 1.  | นายสุคนธ์   | กาญจน์หัตถกิจ   | ประธานกรรมการ                                        |
| 2.  | นายวินัย    | วิวัฒน์การเวช   | รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ |
| 3.  | นายฉัตรชัย  | แก้วบุตรตา      | กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร                        |
| 4.  | นางสาวดวงใจ | แก้วบุตรตา      | กรรมการ / กรรมการบริหาร                              |
| 5.  | นายประยงค์  | แสนนวล          | กรรมการ / กรรมการบริหาร                              |
| 6.  | นางสาวธิดา  | แก้วบุตรตา      | กรรมการ                                              |
| 7.  | นายสมยศ     | เงินดำรง        | กรรมการ                                              |
| 8.  | นายเวทย์    | นุชเจริญ        | กรรมการ                                              |
| 9.  | นายสุเมธ    | มณีวัฒนา        | กรรมการ / กรรมการอิสระ                               |
| 10. | พล.ต.ท.ภาณุ | เกิดลาภผล       | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ                        |
| 11. | นายวีระชัย  | งามดีวิไลศักดิ์ | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ                        |
| 12. | นายพิณิจ    | พั้วพันธ์       | กรรมการ                                              |
|     | นางโฉมชบา   | สถาพรพงษ์       | เลขานุการบริษัท                                      |

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทตามหนังสือรับรองบริษัท

นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา หรือ นายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายสมยศ เงินดำรง หรือ นายประยงค์ แสนนวล 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 ผู้บริหารรวมทั้งการใช้ทรัพย์สินของบริษัทไปในทางที่มีขอบและพิจารณาจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีเหตุมีผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี
6. สอบทานและให้ความเห็นชอบในงบการเงิน รายงานทางการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบ และ/หรือสอบทาน และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว
7. รับทราบรายงานและติดตามการบริหารกิจการจากกรรมการผู้จัดการ
8. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
9. สอบทานและให้ความเห็นชอบในงบการเงิน รายงานทางการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและ/หรือสอบทาน และได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว
10. พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาคณะกรรมการ และ/หรือ คณะอนุกรรมการ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นเฉพาะเรื่อง
11. แต่งตั้งหรือมอบอำนาจให้บุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการหรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในเวลา ที่คณะกรรมการเห็นสมควรและคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขอำนาจดังกล่าวได้ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการหรือบุคคลอื่นทำหน้าที่แทนในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุรกิจ
12. พิจารณาและอนุมัติกิจการอื่นๆ ที่สำคัญอันเกี่ยวกับบริษัทฯ หรือที่เห็นสมควรจะดำเนินการนั้นๆ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ เว้นแต่อำนาจในการดำเนินการดังต่อไปนี้ จะกระทำได้อีกต่อเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน

(ก) เรื่องใดๆ ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(ข) เรื่องใดๆ ที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเช่นการดำเนินการเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกับการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์ฯ

เรื่องดังต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการด้วยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



- (ก) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัทฯ
- (ค) การทำแก้ไขหรือเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เช่ากิจการของบริษัทฯ ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญการมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทฯ หรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์จะแบ่งกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ
- (จ) การเพิ่มทุนการลดทุนการออกหุ้นกู้
- (ฉ) การควบกิจการหรือเลิกบริษัทฯ
- (ช) การอื่นใดที่กำหนดไว้ภายใต้บทบัญญัติของกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ/หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ให้ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงดังกล่าวข้างต้น

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น จะไม่รวมถึงการมอบหมายที่ทำให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถอนุมัติรายการที่ดินหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย หลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติไว้

### 8.1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯนายวินัย วิทวัสการเวช ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาบัญชี จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ที่บริษัท เอกรัฐวิศกรรม จำกัด (มหาชน) นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาบัญชี จากมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ บริษัท พกฤษา 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 รวมถึงพิจารณาเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น รวมถึงประสบการณ์ของบุคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ/หรือการได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน รวมทั้งพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามบทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องและเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ





6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวจะต้องมีข้อมูลครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนดและจะต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบทั้งนี้ รายงานดังกล่าวจะต้องประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

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

7. คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบหรือหน้าที่อื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบต้องรายงานต่อคณะกรรมการทันทีในกรณีดังต่อไปนี้

- รายการที่มีหรืออาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- ข้อสงสัยว่าอาจมีการฝ่าฝืนกฎหมายหรือข้อกำหนดใดๆของสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าคณะกรรมการบริษัท ควรทราบ

หากคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงสิ่งที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้มีการหารือร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารแล้วจะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเมื่อครบกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ร่วมกันหากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่ามีการเพิกเฉยต่อการดำเนินการแก้ไขดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลอันสมควรกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ และ/หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วแต่กรณีได้



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 2559 คณะกรรมการบริหารมีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

|                |            |                           |
|----------------|------------|---------------------------|
| 1. นายฉัตรชัย  | แก้วบุตรดา | ประธานกรรมการบริหาร       |
| 2. นางสาวดวงใจ | แก้วบุตรดา | กรรมการบริหาร             |
| 3. นายประยงค์  | แสนนวล     | 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 ให้รวมถึงการพิจารณาและอนุมัติการเปลี่ยนแปลงและเพิ่มเติมงบประมาณ



รายงานประจำปี ในระหว่างที่ไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท และให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบในที่ประชุมคราวต่อไป

3. พิจารณออนุมัติการเข้าทำสัญญา และ/หรือธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ ธุรกรรมทางการเงินกับธนาคาร/สถาบันการเงิน การให้สินเชื่อและเงินกู้ยืม 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 โดยคณะกรรมการบริหารจะต้องนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้พิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวภายใต้ข้อบังคับหรือประกาศหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

#### 8.1.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 6 ท่านประกอบด้วย

|                |                 |                                  |
|----------------|-----------------|----------------------------------|
| 1. นายวีระชัย  | งามดีวิไลศักดิ์ | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง    |
| 2. พล.ต.ท.ภาณุ | เกิดลาภผล       | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 3. นายสุคนธ์   | กาญจนหัตถกิจ    | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 4. นายฉัตรชัย  | แก้วบุตรดา      | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 5. นายสมยศ     | เงินดำรง        | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| 6. นายประยงค์  | แสนนวล          | กรรมการบริหารความเสี่ยง          |
| นายวชิษฐ์      | กาญจนหัตถกิจ    | เลขานุการกรรมการบริหารความเสี่ยง |

#### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบต่อ



คณะกรรมการบริษัทฯ โดยตรง และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

**8.1.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่านประกอบด้วย

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

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดวิธีการสรรหาและคุณสมบัติของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยและกรรมการผู้จัดการ
2. ดำเนินการสรรหาและเสนอแนะผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยและกรรมการผู้จัดการ ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดหลักเกณฑ์หรือวิธีการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ กรรมการชุดย่อย 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 2559 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 5 ท่านประกอบด้วย

|               |               |                          |
|---------------|---------------|--------------------------|
| 1. นายจักรชัย | แก้วบุตรตา    | กรรมการสินเชื่อ          |
| 2. น.ส.ดวงใจ  | แก้วบุตรตา    | กรรมการสินเชื่อ          |
| 3. นายเวทย์   | นุชเจริญ      | กรรมการสินเชื่อ          |
| 4. นายประยงค์ | แสนนวล        | กรรมการสินเชื่อ          |
| 5. นายสมยศ    | เงินดำรง      | กรรมการสินเชื่อ          |
| นายวศิษฐ์     | กาญจน์หัตถกิจ | เลขานุการกรรมการสินเชื่อ |

#### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสินเชื่อ



กรรมการสินเชื่อ มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการสินเชื่อที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. พิจารณานุมัติสินเชื่อที่เกินจากอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้
  - 1.1 สินเชื่อสหกรณ์ทรัพย์ ได้ในวงเงินไม่เกิน 300 ล้านบาท
  - 1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้

ทั้งนี้จะไม่รวมถึงการพิจารณานุมัติรายการที่ดินหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (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 2559 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 8 ท่าน ดังต่อไปนี้

- |                 |                |                                   |
|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| 1. นายฉัตรชัย   | แก้วบุตรดา     | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร           |
| 2. นางสาวดวงใจ  | แก้วบุตรดา     | กรรมการผู้จัดการ                  |
| 3. นายวศิษฐ์    | กาญจนหัตถกิจ   | รองกรรมการผู้จัดการ               |
| 4. นายวัชรบุรย์ | สุรสิงห์สุฤษฏ์ | ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด            |
| 5. นายสมยศ      | เงินดำรง       | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ      |
| 6. นางวนาพร     | พรกิตติพงษ์    | ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน    |
| 7. นายประยงค์   | แสนนวล         | ผู้อำนวยการฝ่ายบุคคลและพัฒนาบุคคล |
| 8. 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 ของบริษัท
5. ดำเนินการตกลงผูกพันในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทโดยสามารถพิจารณาอนุมัติการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท ภายในวงเงินไม่เกินที่กำหนดในระเบียบอำนาจอนุมัติและดำเนินการของบริษัท ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท แล้ว
6. มอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควรทำหน้าที่แทนในเรื่องที่จำเป็น และสมควรโดยให้อยู่ในดุลพินิจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ และ/หรือคณะกรรมการบริหาร

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

#### 8.1.8 เลขานุการบริษัท

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

ทั้งนี้นางโฉมชบา สถาพรพงษ์ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรประกาศนียบัตรพัฒนากฎหมาย (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 ประชุมมอบหมายหนี้สูญ 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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะร่วมกันกำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการพิจารณาสรรหากรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการจะต้องมีคุณสมบัติครบตามพระราชบัญญัติมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 หมายความว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้อนุญาต
5. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
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 บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
9. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
10. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย



11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ
12. เป็นผู้ที่มีความเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
13. สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินหน้าที่ของคณะกรรมการ

กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทฯ ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

ในกรณีที่แต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือ 6. คณะกรรมการบริษัทฯ อาจพิจารณาผ่อนผันให้ได้ หากเห็นว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการศึกษาหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- (ก) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- (ข) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- (ค) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

### 8.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยบริษัทฯ มีนโยบายในการสรรหากรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ดังนี้

1. ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ให้เป็นกรรมการตรวจสอบ
2. เป็นกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด และ
  - (ก) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทฯ ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และ
  - (ข) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทฯ ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3. มีความรู้และประสบการณ์ที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

หลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ได้อีก

### 8.2.4 คณะกรรมการบริหาร



คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยพิจารณาแต่งตั้งจากกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความสามารถในการบริหารงานในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินงานปกติและการกำหนดนโยบายและแผนธุรกิจ โครงสร้างและนโยบายการบริหารงานรวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการ

### 8.2.5 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการจำนวน 6 คน เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงต้องเป็นกรรมการอิสระด้วย

### 8.2.6 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการจำนวน 3 คนเป็นคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยกรรมการอย่างน้อย 1 คนต้องเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ต้องเป็นกรรมการอิสระ

### 8.2.7 คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งกรรมการจำนวน 5 คน โดยพิจารณาแต่งตั้งจากกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความสามารถในการบริหารงานในส่วนที่เกี่ยวกับการพิจารณาและวิเคราะห์สินเชื่อและหลักประกัน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท

## 8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### 8.3.1 กรรมการบริษัทฯ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ณ วันที่ 21 เมษายน 2559 ได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการจากความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยจ่ายเป็นรายเดือน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการดังนี้

| ตำแหน่ง                                   | ค่าตอบแทนรายเดือน<br>(บาท/เดือน) | เบี้ยประชุม/<br>บำเหน็จกรรมการ |
|-------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| ประธานกรรมการ                             | 120,000                          | -                              |
| รองประธานกรรมการ                          | 75,000                           | -                              |
| กรรมการที่ไม่ได้เป็นพนักงานหรือผู้บริหาร  | 50,000                           | -                              |
| ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย                   |                                  |                                |
| ประธานกรรมการตรวจสอบ                      | 25,000                           | -                              |
| ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา<br>ค่าตอบแทน | 25,000                           | -                              |
| ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง             | 25,000                           | -                              |



ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ณ วันที่ 21 เมษายน 2559 ยังได้กำหนดโบนัสกรรมการของปี 2559 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด และร้อยละ 10 ของเงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ ทั้งนี้โบนัสกรรมการต้องไม่เกิน 3,000,000 บาทและจ่ายเมื่อมีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นเท่านั้น

ทั้งนี้ รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่แต่ละรายได้รับในงวดปี 2558 – 2559 มีดังนี้

| รายชื่อ                             | ตำแหน่ง                                          | ค่าตอบแทนปี      |                  |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                     |                                                  | 2558             | 2559             |
| ดร.ทง พิทยะ <sup>1</sup>            | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ                       | 780,000          | -                |
| นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ <sup>2</sup> | ประธานกรรมการ                                    | 1,144,000        | 1,440,000        |
| พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล               | กรรมการตรวจสอบ/ประธาน<br>กรรมการสรรหาฯ           | 900,000          | 900,000          |
| นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์          | กรรมการตรวจสอบ/ประธาน<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง | 875,000          | 900,000          |
| นายวินัย วิทวัสการเวช <sup>3</sup>  | รองประธานกรรมการ/ประธาน<br>กรรมการตรวจสอบ        | 942,500          | 1,200,000        |
| นายสุเมธ มณีวัฒนา <sup>4</sup>      | กรรมการอิสระ                                     | 468,337          | 600,000          |
| นายเวทย์ นุชเจริญ <sup>5</sup>      | กรรมการ                                          | 500,000          | 600,000          |
| นายพินิจ พัวพันธ์ <sup>6</sup>      | กรรมการ                                          | -                | 600,000          |
| <b>รวม</b>                          |                                                  | <b>5,609,837</b> | <b>6,240,000</b> |

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

<sup>2</sup> นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ รับตำแหน่งรองประธานกรรมการตั้งแต่ 29 มกราคม 2558 และรับตำแหน่งประธานกรรมการแทน ดร.ทง พิทยะ ที่ลาออกไปตั้งแต่ 21 กรกฎาคม 2558

<sup>3</sup> นายวินัย วิทวัสการเวช ได้รับตำแหน่งรองประธานกรรมการตั้งแต่ 27 สิงหาคม 2558

<sup>4</sup> นายสุเมธ มณีวัฒนา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายวัชรบุรุษ สุรสิงห์สฤษฏ์ ตั้งแต่ 29 มกราคม 2558 และลาออกในวันที่ 31 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ได้รับการแต่งตั้งกลับเป็นกรรมการใหม่อีกครั้งตั้งแต่ 21 กรกฎาคม 2558

<sup>5</sup> นายเวทย์ นุชเจริญ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายประยงค์ แสนนวล ตั้งแต่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

<sup>6</sup> นายพินิจ พัวพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน ดร.ทง พิทยะ ตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม 2558

ค่าตอบแทนอื่น



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 8 ราย ได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัสและผลตอบแทนอื่นๆ เช่น เงินประกันสังคมเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าตำแหน่ง ค่าพาหนะเหมาจ่าย เป็นต้น โดยการให้โบนัสแก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ จะพิจารณาจากผลกำไรจากการดำเนินงาน และผลงานของผู้บริหารแต่ละคน สำหรับกรรมการ ให้ขึ้นอยู่กับการพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนผู้บริหาร 8 ราย ในปี 2558 และ 10 รายใน ปี 2559 รวม 38.38 ล้านบาทและ 50.10 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

| รูปแบบค่าตอบแทน (บาท) | ปี 2558    | ปี 2559    |
|-----------------------|------------|------------|
| เงินเดือนและโบนัส     | 36,484,926 | 47,855,117 |
| ค่าคอมมิชชั่น         | --         | --         |
| ผลตอบแทนอื่นๆ         | 1,891,387  | 2,241,927  |
| รวม                   | 38,376,313 | 50,097,044 |

### 8.4 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

| จำนวนพนักงาน (คน)          | 2557  | 2558  | 2559  |
|----------------------------|-------|-------|-------|
| ฝ่ายการตลาด                | 44    | 62    | 32    |
| ฝ่ายอำนวยการสินเชื่อ       | 27    | 29    | 44    |
| ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ          | 156   | 225   | 204   |
| ฝ่ายกิจการสาขา             | 20    | 20    | 24    |
| ฝ่ายบัญชีและการเงิน        | 116   | 120   | 117   |
| ฝ่ายบุคคลและพัฒนาบุคคล     | 13    | 15    | 14    |
| ฝ่ายพัฒนาสาขา              | -     | -     | 18    |
| สาขา                       | 2,738 | 3,614 | 5,137 |
| จำนวนพนักงานรวมทั้งบริษัทฯ | 3,114 | 4,085 | 5,590 |



| ประเภทผลตอบแทน (บาท) | 2557               | 2558               | 2559                 |
|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| เงินเดือนและโบนัสรวม | 401,762,320        | 580,061,135        | 800,262,776          |
| ค่าคอมมิชชั่น        | 61,201,343         | 81,352,493         | 109,167,975          |
| ผลตอบแทนอื่นๆ        | 67,234,384         | 111,912,384        | 161,830,509          |
| <b>ผลตอบแทนรวม</b>   | <b>530,198,047</b> | <b>773,326,012</b> | <b>1,071,261,260</b> |

ทั้งนี้ สำหรับปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวน 6,634,322 บาท ในปี 2558 จำนวน 10,780,180 บาท ในปี 2559 จำนวน 15,357,612 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 รวมทั้งมีการจัดอบรมสัมมนา ทบทวนความรู้ให้แก่พนักงานทุกเดือน โดยมีทั้งให้พนักงานที่อยู่ตามสาขาต่างจังหวัดเข้ามาอบรมที่สำนักงานใหญ่ และส่งเจ้าหน้าที่ฝ่ายอบรมไปตามอำเภอหรือจังหวัดใหญ่ โดยให้พนักงานสาขาในเขตจังหวัดนั้นๆ และจังหวัดใกล้เคียง ได้เข้ามาอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถในงานและหลักสูตรพัฒนาบุคลากรอีกด้วย



## 9 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

#### หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

นอกจากสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ยังได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

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





- (6) จัดให้มีการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับแต่ละรายการในกรณีที่ว่าระบือนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ
- (7) จะดำเนินการให้มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ
- (8) จะส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
- (9) จัดให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน วิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม และบันทึกคำถามคำตอบ ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน หรือออกเสียงอย่างไร รวมทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมด้วย
- (10) เปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้นบน website ของบริษัท ภายหลังจากการประชุมแต่ละครั้ง

## **หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน**

บริษัท 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) กำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
- (5) ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และจะเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คนเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
- (6) สนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการออกเสียงลงคะแนนในวาระที่สำคัญ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยง การทำรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เป็นต้น เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้
- (7) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายคน
- (8) กำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมายจัดส่งรายงานดังกล่าวให้แก่คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี



- (9) กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร 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 โดยบริษัท ตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้น บริษัท จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้น : ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ลูกค้า : มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อกฎคำ โดยลูกค้าจะต้องได้รับการบริการที่ดี มีคุณภาพ เป็นธรรม และเป็นไปตามมาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อกฎคำอย่างเคร่งครัด มีการพัฒนายกระดับมาตรฐานคุณภาพของบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รักษาสัมพันธภาพที่ดี และยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้อง
- พนักงาน : ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาศักยภาพ พร้อมรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาคกัน โดยถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นปัจจัยสำคัญในการผลักดันองค์กรให้ประสบความสำเร็จ บริษัท มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงาน เป็นทีม ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและคุณภาพชีวิต รวมทั้งรักษาภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงาน บริษัท สนับสนุนให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง



- 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**

คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ดังนี้

- (1) เปิดเผยข้อมูลต่างๆ ของบริษัท ตามเกณฑ์ที่กำหนดผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ เช่นงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี โดยเฉพาะข้อมูลตามรายงานงบการเงินจะต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไปในประเทศไทย และผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่เป็นอิสระ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่
- (2) สนับสนุนการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ และปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ
- (3) เปิดเผยรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท
- (4) เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี



- (5) เปิดเผยแพร่บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้ง ที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการในรายงานประจำปี

สำหรับงานนักลงทุนสัมพันธ์ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้นำที่สื่อสารกับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

## **หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

### **1. โครงสร้างคณะกรรมการ**

- (1) คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวน 12 ท่าน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แบ่งเป็นกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 5 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 7 ท่าน โดยมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน กสท. กำหนด จำนวน 4 ท่าน ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของสำนักงาน กสท. 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

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการขึ้นอีก 4 คณะเพื่อช่วยกำกับดูแลกิจการของบริษัทคือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เฝ้าสังเกตประสิทธิภาพของงานตรวจสอบการจัดการความเสี่ยงการควบคุมทางการเงินและการบัญชีภายใน และการรายงานทางการเงินรวมทั้งหน้าที่อื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด
- (2) คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่านโดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารงานประจำวันภายใต้กรอบนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 6 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระและเป็นกรรมการบริหาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ พิจารณากลับกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท ให้ความเห็นชอบ กำหนดยุทธศาสตร์และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ 2 ท่านโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่พิจารณานโยบายและแนวทางในการสรรหาและการกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัท นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- (5) คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการผู้ที่มีประสบการณ์ในสายงานการวิเคราะห์สินเชื่ออีก 1 ท่าน โดยคณะกรรมการสินเชื่อ มีหน้าที่พิจารณากลับกรอง วิเคราะห์ ประเมิน สินเชื่อของบริษัท ในส่วนที่เกินอำนาจอนุมัติของกรรมการบริหาร

## 3. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กรรวมถึงตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น วิสัยทัศน์และภารกิจ 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 รับทราบและเสนอแนะเพื่อจำกัดความเสี่ยง หรือจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ หากมีความเสี่ยงใดที่จะเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจไม่ให้บรรลุเป้าหมายตามแผนที่กำหนดแล้ว บริษัทฯ จะต้องมีการจัดการในการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะกำหนดนโยบายให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

#### 4. การประชุมคณะกรรมการ

- (1) บริษัทฯ จะกำหนดการประชุมและวาระการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า และแจ้งให้กรรมการทราบกำหนดการดังกล่าว โดยคณะกรรมการจะประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี



- (2) ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการจะร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้
- (3) ในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทฯ จะจัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการ เพื่อให้กรรมการมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน
- (4) ประธานกรรมการจะส่งเสริมให้กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
- (5) ประธานกรรมการจะสนับสนุนให้การประชุมดำเนินไปในลักษณะที่เอื้ออำนวยให้มีการนำเสนอพิจารณาและอภิปรายในรูปแบบที่เหมาะสมในการพิจารณาเรื่องต่างๆ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ ในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วยเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานะผู้ที่เกี่ยวข้อง และจะได้รับทราบนโยบายโดยตรงเพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (6) คณะกรรมการมีสิทธิเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการ หรือเลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมายภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนด และในกรณีที่เป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายบริษัท
- (7) คณะกรรมการบริษัท ถือเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมด้วย และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุมด้วย
- (8) ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้ถือมติเสียงข้างมากเป็นหลักโดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงโดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมและไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นถ้าคะแนนเสียงเท่ากันประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด
- (9) ในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ได้เข้าร่วมประชุมด้วยโดยเป็นผู้บันทึกรายงานการประชุมและจัดส่งให้ประธานกรรมการบริษัท พิจารณาลงลายมือรับรองความถูกต้องโดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไปรวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

ในปี 2558 และปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งสิ้น 13 ครั้ง และ 14 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้





| รายชื่อ                            | ตำแหน่ง                       | ปี 2558 | ปี 2559 |
|------------------------------------|-------------------------------|---------|---------|
| 1. ดร.ทง พิทยะ <sup>1</sup>        | ประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ    | 4/13    | -       |
| 2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ          | ประธานกรรมการ                 | 12/13   | 14/14   |
| 3. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา            | กรรมการ                       | 11/13   | 14/14   |
| 4. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา           | กรรมการ                       | 11/13   | 12/14   |
| 5. นางสาวธิดา แก้วบุตตา            | กรรมการ                       | 12/13   | 11/14   |
| 6. พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล           | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ   | 11/13   | 13/14   |
| 7. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์      | กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ   | 12/13   | 11/14   |
| 8. นายสมยศ เงินดำรง                | กรรมการ                       | 12/13   | 11/14   |
| 9. นายอวยชัย สมกลิ่น <sup>2</sup>  | กรรมการ                       | 10/13   | 7/14    |
| 10. นายวินัย วิทวัสการเวช          | รองประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ | 12/13   | 14/14   |
| 11. นายประยงค์ แสนนวล <sup>3</sup> | กรรมการ                       | 1/13    | 4/14    |
| 12. นายสุเมธ มณีวัฒนา <sup>4</sup> | กรรมการ/กรรมการอิสระ          | 10/13   | 14/14   |
| 13. นายเวทย์ นุชเจริญ <sup>5</sup> | กรรมการ                       | 9/13    | 14/14   |
| 14. นายพินิจ พัวพันธ์ <sup>6</sup> | กรรมการ                       | -       | 12/14   |

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

<sup>2</sup> นายอวยชัย สมกลิ่นลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2559

<sup>3</sup> นายประยงค์ แสนนวล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2557 และนายประยงค์ แสนนวลลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอีกครั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2559

<sup>4</sup> นายสุเมธ มณีวัฒนาได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 29 มกราคม 2558 และลาออกจากการเป็นกรรมการในวันที่ 31 พฤษภาคม 2558 ทั้งนี้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2558 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2558 มีมติแต่งตั้งกลับเข้าเป็นกรรมการอิสระอีกครั้ง

<sup>5</sup> นายเวทย์ นุชเจริญได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558

<sup>6</sup> นายพินิจ พัวพันธ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 13/2558 เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2558





การประชุมคณะกรรมการบริหารจะจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง และสามารถเรียกประชุมได้ทันทีกรณีมีวาระสำคัญที่ต้องพิจารณา มีการจัดบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและมีระบบการจัดเก็บที่สามารถตรวจสอบได้

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 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

และในปี 2559 ได้จัดให้มีการประชุมกรรมการโดยไม่มีฝ่ายบริหารจำนวน 1 ครั้งเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2559 และนำผลการประชุมแจ้งให้ผู้บริหารทราบถึงผลการประชุมแล้ว

ในปี 2558 และปี 2559 มีการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยโดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมแต่ละครั้งดังนี้

| รายชื่อ                            | ตำแหน่ง                               | ปี 2558 | ปี 2559 |
|------------------------------------|---------------------------------------|---------|---------|
| คณะกรรมการตรวจสอบ                  |                                       |         |         |
| 1. นายวินัย วิทวัสการเวช           | ประธานกรรมการตรวจสอบ                  | 5/5     | 5/5     |
| 2. พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล           | กรรมการตรวจสอบ                        | 4/5     | 5/5     |
| 3. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์      | กรรมการตรวจสอบ                        | 4/5     | 5/5     |
| คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |                                       |         |         |
| 1. พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล           | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน | 4/4     | 2/2     |
| 2. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์      | กรรมการสรรหาและพิจารณา<br>ค่าตอบแทน   | 4/4     | 2/2     |
| 3. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา            | กรรมการสรรหาและพิจารณา<br>ค่าตอบแทน   | 4/4     | 2/2     |
| คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง         |                                       |         |         |
| 1. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์      | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง         | 3/3     | 3/3     |
| 2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ          | กรรมการบริหารความเสี่ยง               | 3/3     | 3/3     |
| 3. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา            | กรรมการบริหารความเสี่ยง               | 3/3     | 3/3     |
| 4. นายอวยชัย สมกลิ่น <sup>1</sup>  | กรรมการบริหารความเสี่ยง               | 3/3     | 2/3     |
| 5. พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล           | กรรมการบริหารความเสี่ยง               | 3/3     | 3/3     |
| 6. นายสมยศ เงินดำรง                | กรรมการบริหารความเสี่ยง               | 3/3     | 3/3     |
| 7. นายประยงค์ แสนนวล <sup>2</sup>  | กรรมการบริหารความเสี่ยง               | -       | -       |



| รายชื่อ                           | ตำแหน่ง         | ปี 2558 | ปี 2559 |
|-----------------------------------|-----------------|---------|---------|
| คณะกรรมการสินเชื่อ                |                 |         |         |
| 1. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา           | กรรมการสินเชื่อ | 2/2     | 4/4     |
| 2. นายเวทย์ นุชเจริญ              | กรรมการสินเชื่อ | 2/2     | 4/4     |
| 3. น.ส.ดวงใจ แก้วบุตตา            | กรรมการสินเชื่อ | 2/2     | 4/4     |
| 4. นายอวยชัย สมกลิ่น <sup>1</sup> | กรรมการสินเชื่อ | 2/2     | 3/4     |
| 5. นายสมยศ เงินดำรง               | กรรมการสินเชื่อ | 2/2     | 4/4     |
| 6. นายประยงค์ แสนนวล <sup>2</sup> | กรรมการสินเชื่อ | -       | 1/4     |

หมายเหตุ <sup>1/2</sup> นายอวยชัยได้ลาออกจากการเป็นกรรมการตั้งแต่ 26 สิงหาคม 2559 และนายประยงค์ แสนนวล เข้ารับตำแหน่งแทน

## 5. คำตอบแทน

- (1) คำตอบแทนกรรมการ กำหนดให้เหมาะสมตามที่ ขอบเขตความรับผิดชอบ ผลประกอบการของบริษัท และเปรียบเทียบได้กับธุรกิจระดับใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม ในรูปแบบของคำตอบแทนรายเดือน
- (2) คำตอบแทนกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ในรูปเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น
- (3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานและพิจารณา คำตอบแทนของกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการผู้จัดการ เป็นประจำทุกปีเพื่อนำเสนอต่อ คณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (4) คำตอบแทนที่จะจ่ายให้แก่กรรมการจะเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีด้วย

## 6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- (1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท เข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และนำมาใช้ปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง
- (2) ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่
- (3) คณะกรรมการจะจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยให้กรรมการผู้จัดการรายงานเป็นประจำทุกปี ถึงสิ่งที่ได้ทำไปในระหว่างปี

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการและผู้บริหารอบรมเกี่ยวกับ การเตรียมพร้อมรับมาตรฐานการบัญชีใหม่ หรือ IFRS 9 รวมทั้งจองหลักสูตร DCP ของ สถาบันกรรมการไทย โดยเริ่มเรียน เดือนกุมภาพันธ์ 2560



## 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) กรรมการ ผู้บริหาร 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 ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) โดยห้าม มิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และเป็นเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย
- 5) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า จะต้องจัดทำและนำส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งบุคคลดังกล่าว รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถืออยู่ ให้แก่เลขาธิการบริษัท ภายใน 30 วันนับแต่วันเข้ารับตำแหน่ง
- 6) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า จะต้องรายงานรายการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อสำนักงาน กลต. ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย ภายใน 3 วันทำการตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และแจ้งให้เลขาธิการบริษัท ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ทุกครั้ง

รายงานความเคลื่อนไหวของการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ในปี 2559 มีรายละเอียดดังนี้



| รายชื่อ                          | ยอดคงเหลือ<br>ณ 1 ม.ค. 59 | หุ้นปันผลรับ | ชื่อเพิ่ม | ขายออก  | ยอดคงเหลือ<br>ณ 31 ธ.ค. 59 |
|----------------------------------|---------------------------|--------------|-----------|---------|----------------------------|
| 1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ        | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 2. นายวินัย วิทวัสการเวช         | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 3. พล.ต.ท. ภาณุ เกิดลาภผล        | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 4. นายวีระชัย งามดีวไลศักดิ์     | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 5. นายสุเมธ มณีวัฒนา             | 100,000                   | 2,500        | -         | -       | 102,500                    |
| 6. นายเวทย์ นุชเจริญ             | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 7. นายพินิจ พัวพันธ์             | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 8. น.ส.ธิดา แก้วบุตรตา           | 344,701,138               | 8,617,528    | 2,360,000 |         | 355,678,666                |
| 9. น.ส.ดวงใจ แก้วบุตรตา          | 64,441,458                | 1,611,036    | 40,000    | 40,000  | 66,052,494                 |
| 10. นายฉัตรชัย แก้วบุตรตา        | 61,200,000                | 1,530,000    | -         | -       | 62,730,000                 |
| 11. นายสมยศ เงินดำรง             | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 12. นายอวยชัย สมกลิ่น            | 408,000                   | 10,200       | -         | -       | 418,200                    |
| 13. นายประสงค์ แสนนวล            | 1,206,000                 | 30,100       | -         | 25,100  | 1,211,000                  |
| 14. นายวชิษฐ์ กาญจนหัตถกิจ       | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 15. นางวนาพร พรกิตติพงษ์         | 816,000                   | 20,400       | -         | -       | 836,400                    |
| 16. นายวัชรบุรุษ สุรสิงห์สุขภูมิ | 651,700                   | 12,542       | -         | 150,000 | 514,242                    |
| 17. นายเสกสรรค์ สุภาพวิบูลย์     | -                         | -            | -         | -       | -                          |
| 18. นางโสมชบา สถาพรพงษ์          | -                         | -            | -         | -       | -                          |

### 9.3 จรรยาบรรณบริษัท

จรรยาบรรณของบริษัท ใช้สำหรับผู้บริหารของบริษัท และบริษัทในเครือทุกบริษัท และทุกระดับไม่ว่าบุคคล  
ดังกล่าวจะได้ลงนามรับทราบหรือไม่

ในหลักการของการประกอบธุรกิจของบริษัท นั้น การมีชื่อเสียงในด้านความซื่อสัตย์สุจริต เป็นสิ่งที่มีค่าอย่างยิ่งต่อ  
ความสำเร็จของบริษัท ทั้งยังมีผลต่อความเจริญก้าวหน้าและผลกำไรทางธุรกิจ เช่นเดียวกับชื่อเสียงและความดี



งานของพนักงานระดับผู้บริหารตั้งแต่ระดับ 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 โดยมิให้เสียหายหรือสูญหายไม่ว่าจากบุคคลหรือจากภัยพิบัติใด ๆ เท่าที่สามารถจะทำได้อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่นำสิ่งของใด ๆ ไม่ว่าอุปกรณ์หรือทรัพย์สินของบริษัท ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อประโยชน์ของผู้อื่นที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับกระทำการดำเนินธุรกิจของบริษัท



- (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

พนักงานระดับผู้บริหารทุกคนพึงงดเว้นไม่ปฏิบัติหรือประพฤติตนไปในทางที่จะนำไปสู่ความเสื่อมเสียของบริษัท 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 หรือบิดเบือนผลการดำเนินงาน และการบันทึกบัญชีให้ผิดไปจากความเป็นจริงโดยเจตนา ไม่ว่าเพื่อจุดประสงค์ใด ๆ ก็ตาม
- (13) ชำระเงิน หรือจัดการทางธุรกิจโดยมีเจตนา หรือทำให้เข้าใจได้ว่าส่วนหนึ่งของการชำระเงิน หรือการจัดการทางธุรกิจนั้น ๆ มีจุดประสงค์อื่นนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ได้รับระบุในเอกสารเพื่อการชำระเงิน หรือการจัดการทางธุรกิจ
- (14) เป็นบุคคลที่มีหนี้สินล้นพ้นตัว หรือมีเหตุผลอย่างหนึ่งอย่างใดตามกฎหมายให้สันนิษฐานได้ว่ามีหนี้สินล้นพ้นตัว
- (15) ไม่รักษาข้อมูลทางทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท หรือที่บริษัทได้มาจากการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน
- (16) ลอกเลียนแบบผลงานและทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น
- (17) กระทำการใด ๆ อันเป็นการแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ
- (18) ให้หน่วยงานที่ไม่ใช่สายจัดซื้อขอการสนับสนุนจากผู้ค้าหรือคู่ค้า (หากมีความจำเป็นที่จะต้องขอการสนับสนุนดังกล่าวเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้หน่วยงานต่าง ๆ หรือกับสายจัดซื้อเพื่อเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ ยกเว้น การจัดกิจกรรมร่วมทางการตลาด ให้การตลาดของสายการตลาดและพัฒนาธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบ)
- (19) กระทำการอันเป็นการละเลย หรือเอื้ออำนวยแก่บุคคลใด ๆ ที่จะเข้ามาแสวงหาประโยชน์ หรือเข้าถึง หรือรบกวนระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ ข้อมูลจราจรคอมพิวเตอร์ของบริษัท โดยมิชอบ หรือโดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท หรือจงใจ สนับสนุน ยินยอมให้เกิดขึ้นหรือมีอยู่ซึ่งการกระทำผิดของผู้ให้บริการ ตามกฎหมายคอมพิวเตอร์ หรือกฎหมายลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 3) ขั้นตอนการลงโทษทางวินัย

- (1) การฝ่าฝืนที่ไม่ร้ายแรง: ผู้บริหารจะได้รับหนังสือเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะระบุลักษณะของการฝ่าฝืนรวมทั้งมูลเหตุที่อาศัยเป็นหลักของการฝ่าฝืนนั้น โดยให้อีกฝ่ายผู้บริหารดังกล่าวได้แย้งข้อกล่าวหาดังกล่าวต่อผู้บังคับบัญชา หากไม่สามารถแก้ปัญหาก็ให้นำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการวินัยซึ่งแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อพิจารณา และให้ถือคำตัดสินของคณะกรรมการวินัยเป็นที่สิ้นสุด หากมีการฝ่าฝืนเป็นครั้งที่สอง หรือผู้บริหารไม่แก้ไขความผิดจากการฝ่าฝืนในครั้งแรกตามที่ได้รับหนังสือเตือนนั้น ผู้บริหารดังกล่าวจะถูกลงโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด ซึ่งอาจรวมถึงการเลิกจ้างได้
- (2) การฝ่าฝืนร้ายแรงซึ่งรวมถึงการฝ่าฝืนดังต่อไปนี้ เช่น การให้หรือการรับสินบน การฉ้อโกง การเปิดเผยข้อมูลความลับ หรือทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท ต่อบุคคลที่สาม และการกระทำใด ๆ ที่เสื่อมเสียต่อเกียรติคุณของบริษัท หรือปกปิดหรือไม่รายงานข้อมูล การหาหรือ หรือเอกสารสำคัญใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา: บริษัท อาจพิจารณาเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย และโดยไม่จำเป็นต้องออกหนังสือเตือนเป็นลายลักษณ์อักษรก่อน



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมทางธุรกิจและหลักธรรมาภิบาล รวมทั้งมีการคืนประโยชน์ให้แก่สังคมและชุมชน ด้วยการจัดการรณรงค์การขับขี่ปลอดภัยและเมาไม่ขับ ร่วมกับกองบังคับการตำรวจจราจร จัดทำแผ่นพับประชาสัมพันธ์การรณรงค์ขับขี่ปลอดภัย และคู่มือคิดก่อนตาย เพื่อสร้างนิสัยการขับขี่ที่ปลอดภัย รวมทั้งบริจาครถจักรยานยนต์และรถยนต์เพื่อเป็นอุปกรณ์การศึกษาแก่สถาบันอาชีวศึกษาและสถาบันการศึกษาต่างๆ ในจังหวัดที่บริษัทมีสาขาทั้งอยู่ เป็นการเสริมสร้างให้นักศึกษามีอุปกรณ์ในการเรียนรู้ในสายอาชีพ และบริจาคเงินเพื่อปรับปรุง ซ่อมแซมโรงเรียน

บริษัทได้มีการกำหนดหลักการเพื่อเป็นแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมและเป็นแนวปฏิบัติของบริษัท ดังนี้

### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ คำนึงถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าบนพื้นฐานของความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อลูกค้าที่เข้ามาที่สำนักงานของบริษัทฯ ทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

### 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้ประกาศมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ ได้ปฏิบัติตามแล้ว โดยในอนาคตก็จะนำมาตรการนี้ไปใช้ร่วมกับคู่ค้าของบริษัทฯ และพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทฯ ด้วย

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ เคารพต่อสิทธิมนุษยชน โดยยึดถือหลักเรื่องความเท่าเทียมในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ดังนั้นบริษัทฯ จึงดำเนินการเปิดสาขาของบริษัทฯ เพื่อให้ครอบคลุมในระดับตำบล ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวกขึ้น อีกทั้งในการจ้างงาน บริษัทฯ ก็จะใช้บุคคลากรในพื้นที่นั้นๆ เป็นผู้ให้บริการลูกค้า ก็จะทำให้ คนในพื้นที่นั้นๆ ก็จะสามารถเข้าถึงแหล่งงานโดยไม่ต้องย้ายถิ่นฐาน

### 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และไม่มีกรณีพิพาทเรื่องแรงงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในหน้าที่การงานที่หลากหลาย

### 5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ถึงแม้บริษัทฯ จะเป็นผู้ให้บริการด้านการเงิน บริษัทฯ ก็รับผิดชอบต่อลูกค้าตามนโยบายการทำธุรกิจของบริษัทฯ

### 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

### 7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม





บริษัทฯมีแผนในการเข้าร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม โดยเริ่มจากการรณรงค์ให้มีการขับชื้ออย่างปลอดภัยและ  
เมาไม่ขับ ร่วมกับกองบังคับการตำรวจจราจร จัดทำเป็นแผ่นพับประชาสัมพันธ์รณรงค์ขับชื้อปลอดภัย และ  
คู่มือคิดก่อนตายเพื่อสร้างนิสัยการขับชื้ออย่างปลอดภัย

บริษัทฯยังเล็งเห็นความจำเป็นในการสร้างบุคลากรสายอาชีพช่างยนต์ จึงบริจาครถยนต์และรถจักรยาน  
ยนต์ ให้แก่สถาบันอาชีวศึกษาและสถานบันการศึกษาในท้องถิ่น เพื่อให้สถาบันการศึกษานำไปเป็นอุปกรณ์  
ทางการศึกษาหรือใช้ประโยชน์ของสถานบันการศึกษา

บริษัทฯให้การสนับสนุนกับมูลนิธิออทิสติกแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือด้านการศึกษาสำหรับการประกอบ  
อาชีพ และส่งเสริมผู้พิการทางสติปัญญาให้ร่วมเป็นอาสาพัฒนาชุมชน

**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 หากมีความเสี่ยงใดที่จะเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจไม่ใหับรรลุเป้าหมายตามแผนที่กำหนดแล้ว กลุ่มบริษัทฯ จะต้องมีการจัดการในการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้

### 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายการควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้มั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากพนักงานในกลุ่มบริษัทฯ โดยมีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อไม่ให้อำนาจการกระทำทุจริต และมีการกำหนดขั้นตอนและวิธีการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์ฯ

### 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

กลุ่มบริษัทฯ มีการจัดเก็บข้อมูลและสารสนเทศที่สามารถนำไปใช้เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจอย่างเพียงพอ มีการปรับปรุงให้มีการจัดเก็บเอกสารเป็นหมวดหมู่โดยเฉพาะเอกสารทางบัญชีที่มีความสำคัญต่อการ



จัดทำรายงานทางการเงิน 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 3/2560 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 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 และได้ติดตามควบคุมดูแลการใช้งานและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อยจากการที่พนักงานและผู้บริหารอาจนำไปใช้โดยมิชอบ

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ครั้งที่ 2/2560 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2560 ได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทและพิจารณาตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้ง 5 ส่วน ประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในมีการควบคุมอย่างเพียงพอตามแนวทางที่กำหนด และไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน

### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน



กลุ่มบริษัทฯ ไม่มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่รับผิดชอบเรื่องการตรวจสอบภายในโดยตรง แต่ กลุ่มบริษัทฯ ได้  
จ้างหน่วยงานภายนอกเป็นผู้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทคือ

บริษัท พีแอนด์ แอล อินเทอร์เน็ตอดิทิฟ 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 2558            | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <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 34.20 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 2558            | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกหนี้กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</li> <li>รายได้ดอกเบี้ย</li> </ul> <p>ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นมา เงินรับชำระค่างวดได้นำเข้าบัญชีกลุ่มบริษัทฯ โดยตรงแล้ว</p> | -                  | -       | <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 2558                                                                                        | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                          | <p><u>เจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</u></p> <p>กลุ่มบริษัทฯ กู้ยืมจากศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์เนื่องจากอยู่ระหว่างการขอวงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</li> </ul> <p>เจ้าหน้าที่ต้นงวด</p> <p>บวก เพิ่มระหว่างงวด</p> <p>หัก จ่ายระหว่างงวด</p> <p>เจ้าหน้าที่ปลายงวด</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</li> <li>ดอกเบี้ยจ่าย</li> </ul> | <p>16,504,025</p> <p>--</p> <p>(16,504,025)</p> <p><u><u>--0--</u></u></p> <p>--</p> <p>--</p> |         | <p>เนื่องจากในช่วงต้นปี 2555 กลุ่มบริษัทฯ อยู่ในขั้นตอนจัดหาวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เพื่อใช้ในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ลูกค้าและเป็นเงินทุนหมุนเวียน กลุ่มบริษัทฯ จึงพิจารณากู้ยืมเงินระยะสั้นจากศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง โดยเงินกู้ยืมเพื่อนำมาปล่อยสินเชื่อแก่ลูกค้าบันทึกเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น ส่วนที่นำมาใช้ในการชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินงานบันทึกเป็นรายการเจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้อง</p> <p>ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยที่ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ คิดกับกลุ่มบริษัทฯ ทั้งเงินกู้ยืมระยะสั้น และเจ้าหน้าที่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน 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 2558            | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                          |              |                    |         | <p>สามารถกู้โดยตรงจากธนาคารพาณิชย์ ซึ่งการกู้ยืม<br/>เงินดังกล่าวเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติของ<br/>บริษัทฯ</p> <p>ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้รับวงเงินสินเชื่อจากธนาคาร<br/>แล้ว โดยกลุ่มบริษัทฯ ได้ชำระคืนเจ้าหนี้กิจการที่<br/>เกี่ยวข้องกันเป็นที่เรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เมื่อ<br/>วันที่ 30 ตุลาคม 2556</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>รายการกู้ยืมเงินระยะสั้น และเจ้าหนี้กิจการที่<br/>เกี่ยวข้องกันเป็นไปเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ<br/>ปกติของกลุ่มบริษัทฯ โดยอัตราดอกเบี้ยที่จ่ายเป็น<br/>อัตราเดียวกับที่กลุ่มบริษัทฯ กู้จากธนาคาร<br/>พาณิชย์โดยตรง รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็น<br/>และสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ</p> <p>ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทฯ ได้ชำระคืนหนี้กิจการที่เกี่ยวข้อง<br/>กันดังกล่าวทั้งหมดเป็นที่เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 30<br/>ตุลาคม 2556</p> |





| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ปี 2558            | ปี 2559   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>2. บริษัท ศรีสมาน คอนโดเทล จำกัด</b><br>(“ศรีสมานคอนโดเทล”)                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>เช่าอาคาร</b><br>กลุ่มบริษัทฯ เช่าพื้นที่เนื้อที่ 2,039.57 ตารางเมตร ค่าเช่า 171.80 บาท/ตารางเมตร/เดือน และห้องพัก ตั้งอยู่ที่อาคาร ศรีสมานคอนโดเทล ซอยอินทามาระ 41 ถนนสุทธิสารวินิจฉัย แขวงดินแดง เขตดินแดง กทม. เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสถานที่เก็บเอกสารและหลักประกันของกลุ่มบริษัทฯ และเป็นที่พักพนักงาน โดยมีระยะเวลาเช่าตามสัญญาเท่ากับ 1 ปี | 7,636,300          | 7,797,300 | กลุ่มบริษัทฯ เช่าสถานที่จากศรีสมานคอนโดเทล เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสถานที่เก็บสัญญาและหลักประกัน ระหว่างรอนำส่งธนาคาร และเป็นที่พักสำหรับพนักงานที่มาฝึกอบรมเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติ และอัตราค่าบริการที่เรียกเก็บและเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามที่ศรีสมาน คอนโดเทล คิดกับบุคคลภายนอกและเป็นไปตามธุรกิจปกติของศรีสมานคอนโดเทล |
| <b>ลักษณะธุรกิจ</b><br>ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</b><br>- นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 และและดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 50 และเป็นกรรมการในศรีสมานคอนโดเทล<br>- นางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 34.02 และดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการ ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 50 และเป็นกรรมการในศรีสมานคอนโดเทล | • ค่าเช่า<br>• ค่าเช่าค้างจ่าย                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                    | 658,400   | <b>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</b><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยสัญญาเช่าคิดราคาที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับอาคารในบริเวณใกล้เคียง และเป็นอัตราเดียวกับการให้บุคคลภายนอกเช่าห้อง และเงื่อนไขการชำระราคาเป็นไปตามธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล                                   |
| <b>3. บริษัท ศรีสมาน กรุงเทพ จำกัด</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>เช่าอาคาร</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                    |           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ปี 2558            | ปี 2559   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <p>(“ศรีสมานกรุงเทพ”)</p> <p><u>ลักษณะธุรกิจ</u></p> <p>ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์</p> <p><u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- นายฉัตรชัย แก้วบุตตาผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 40 และเป็นกรรมการของศรีสมานกรุงเทพ</li> <li>- นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการและของ บริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 11 ในศรีสมานกรุงเทพ</li> <li>- นางจริยา แก้วบุตตา <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ</li> <li>- มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตตา</li> </ul> </li> </ul> | <p>กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา จำนวน 2 แห่ง ระยะเวลาเช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2556 สิ้นสุด ธันวาคม 2558</p> <p>1. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 4 คูหา เนื้อที่รวม 80.3 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนสายรังสิต-ปทุมธานี ตำบลบางปรอก อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี</p> <p>2. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 2 คูหา เนื้อที่รวม 36.0 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กทม.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ค่าเช่า</li> </ul> | 1,228,164          | 1,289,580 | <p>กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากศรีสมานกรุงเทพ เพื่อใช้เป็นสาขาทำการ 2 แห่ง ในการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัทฯ โดยอัตราค่าเช่าของสาขาปทุมธานี มีราคาเท่ากับอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยบริษัท ฟาสท์ แอนด์ แฟร์ แวลูเอชัน จำกัด (“ผู้ประเมินอิสระ”) สำหรับสาขารามคำแหง มีอัตราค่าเช่าต่ำกว่าค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ โดยรายงานประเมินทั้ง 2 ฉบับ เพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ ซึ่งประเมินค่าเช่าตามราคาตลาด ปัจจุบันรวม 108,000 บาทต่อเดือน</p> <p>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่าภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี ในปี 2559 มีการต่อสัญญาเช่า และ ค่าเช่าปรับราคาขึ้นร้อยละ 5</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                            | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                         | ปี 2558            | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่ง<br/>เป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และ<br/>กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ</p> <p>- มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา<br/>ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 34.02 และดำรง<br/>ตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ</p> <p>- ภรรยาของนายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ผู้<br/>ถือหุ้นร้อยละ 6 และดำรงตำแหน่งเป็น<br/>กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร<br/>เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 40 และเป็น<br/>กรรมการของศรีสมาน กรุงเทพฯ</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                    |         | <p>โดยต่อสัญญาเป็นเวลา 3 ปี</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>การเช่าอาคารทั้ง 2 แห่ง เป็นรายการที่สนับสนุน<br/>การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ลักษณะทรัพย์สินที่<br/>เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสม เมื่อเทียบเคียงกับ<br/>สาขาอื่นที่เช่าจากบุคคลภายนอก โดยอัตราค่าเช่า<br/>ปัจจุบันสามารถเทียบเคียงได้กับค่าเช่าที่สำรวจ<br/>โดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะ<br/>และเงื่อนไขการเช่าเป็นไปตามธุรกิจรายการ<br/>ดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p> |
| <p>4. บริษัท ไอ.ดี. 2007 จำกัด<br/>(“ไอ.ดี. 2007”)</p> <p><u>ลักษณะธุรกิจ</u><br/>ซื้อขายจัดสรรที่ดิน</p> <p><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u></p> <p>- นายฉัตรชัย แก้วบุตรตาผู้ถือหุ้นร้อยละ 6</p>                                                                                                                                                                                                                       | <p><u>เช่าที่ดินและอาคาร</u></p> <p>กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารตั้งอยู่ที่<br/>ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขต<br/>หลักสี่ กรุงเทพมหานคร โดยมีระยะเวลา<br/>เช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่<br/>มกราคม 2556 สิ้นสุด ธันวาคม 2558</p> <p>1. ที่ดินเนื้อที่รวม 7-1-61 ไร่ (2,961</p> |                    |         | <p>กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารจากไอ.ดี. 2007<br/>เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บรถยนต์ที่ไม่ได้ทำการขายที่<br/>สาขา ส่วนอาคารใช้เป็นสาขาของบริษัทฯ เพื่อ<br/>ดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัทฯ และอัตราค่าเช่า<br/>ปัจจุบันที่กลุ่มบริษัทฯ เช่าอยู่ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่<br/>ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ เพื่อวัตถุประสงค์<br/>สาธารณะ ซึ่งประเมินค่าเช่าตามราคาตลาด</p>                                                                                                            |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                        | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                     | ปี 2558            | ปี 2559   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p>และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ<br/>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เป็น<br/>ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 60 และเป็น<br/>กรรมการของไอ.ดี. 2007</p> <p>- นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ<br/>กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ<br/>ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 30 ใน<br/>ไอ.ดี. 2007</p> <p>- นางสาวธิดา แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นใหญ่<br/>ร้อยละ 34.02 และดำรงตำแหน่งเป็น<br/>กรรมการของบริษัทฯเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ<br/>1 ในไอ.ดี. 2007</p> <p>- นางจริยา แก้วบุตตา</p> <p>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ</p> <p>- มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตตา<br/>ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 ดำรงตำแหน่ง<br/>เป็นกรรมการ กรรมการบริหาร และ</p> | <p>ตารางวา) เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บ<br/>ทรัพย์สินรอการขาย</p> <p>2. อาคารสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งประกอบด้วย<br/>อาคารสำนักงานสาขาและอาคารโกดัง<br/>เก็บของชั้นเดียว เนื้อที่ใช้สอยรวม 728<br/>ตารางเมตร เพื่อใช้เป็นสถานที่สำนักงาน<br/>สาขาและโกดัง</p> <p>• ค่าเช่า</p> | 1,373,880          | 1,438,800 | <p>ปัจจุบันรวม 682,000 บาทต่อเดือน</p> <p>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำ<br/>บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า<br/>ภายหลังสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะ<br/>ปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่า<br/>เดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3<br/>ปี ในปี 2559 มีการต่อสัญญาเช่า<br/>และ ค่าเช่าปรับราคาขึ้นร้อยละ 4.73<br/>โดยต่อสัญญาเป็นเวลา 3 ปี</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>การเช่าที่ดินและอาคารของทั้ง 2 แห่ง มีความ<br/>จำเป็นสำหรับการดำเนินธุรกิจโดยอัตราค่าเช่า<br/>เทียบเคียงแล้วต่ำกว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมิน<br/>อิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะและเงื่อนไขการ<br/>เช่าเป็นไปตามธุรกิจ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามี<br/>ความจำเป็นและเหมาะสมรายการดังกล่าวจึงมี<br/>ความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | มูลค่ารายการ (บาท) |                   | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ปี 2558            | ปี 2559           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p>กรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ</p> <p>- มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 34.02 และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ</p> <p>- ภรรยาของนายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของไอ.ดี. 2007</p>                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                    |                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p><b>5. นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา</b></p> <p><u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u></p> <p>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 กรรมการ และกรรมการผู้จัดการของบริษัทฯ</p> <p>- บุตรของนายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กับนางจรีดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ</p> <p>- พี่ของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 34.02 และกรรมการของ</p> | <p><u>การค้าประกัน</u></p> <p>นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตาเป็นผู้ค้าประกันและนำทรัพย์สินส่วนตัวมาเป็นหลักประกันสำหรับวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ให้แก่กลุ่มบริษัทฯ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การค้าประกัน <ul style="list-style-type: none"> <li>- วงเงินเบิกเกินบัญชี</li> <li>- วงเงินกู้ระยะสั้น</li> </ul> </li> </ul> | --<br>500,000,000  | --<br>500,000,000 | <p>กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยวงเงินกู้ยืมดังกล่าวค้าประกันโดยนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตาและทรัพย์สินส่วนตัวของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการค้าประกันดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอถอนการค้าประกันดังกล่าวทั้งจำนวนแล้วหลังจากที่บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ปี 2558            | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| บริษัทฯ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                    |         | ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ<br>รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ<br>และกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายในการค้าประกัน<br>แต่อย่างใด                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>6. นายฉัตรชัย แก้วบุตรดา</b><br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u><br>- ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 กรรมการ และประธาน<br>เจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ<br>- บิดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรดา ผู้ถือหุ้น<br>ใหญ่ร้อยละ 34.02 และกรรมการของ<br>บริษัทฯ<br>- บิดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา ผู้ถือ<br>หุ้นร้อยละ 6.32 กรรมการ<br>กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ<br>ของบริษัทฯ | <u>เช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอาคาร</u><br>กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินพร้อมอาคาร<br>พาณิชย 2 แห่ง ระยะเวลาเช่าตาม<br>สัญญาเท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2556<br>สิ้นสุด ธันวาคม 2558<br>1. ที่ดินเนื้อที่ 519 ตารางวา และอาคาร<br>พาณิชย จำนวน 2 ชั้น (ชั้นใต้ดินและชั้น<br>ลอย) ตั้งอยู่ที่ถนนสายหล่มสัก -<br>เพชรบูรณ์ ตำบลชัยนารายณ์ อำเภอชัย<br>บาดาล จังหวัดลพบุรี<br>2. ที่ดินเนื้อที่ 213 ตารางวา และอาคาร<br>พาณิชย จำนวน 2 ชั้น ตั้งอยู่ที่ถนนสุด<br>บรรทัด ตำบลปากเพรียว อำเภอเมือง |                    |         | กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารจากนายฉัตรชัย<br>แก้วบุตรดาดังนี้<br>• ที่ดิน และอาคารจังหวัดลพบุรี เพื่อใช้เป็นสาขา<br>และที่จอด/ขายรถที่ยึดซึ่งส่วนใหญ่เป็นรถเชิง<br>เกษตร รถแทรกเตอร์ จึงจำเป็นต้องใช้พื้นที่ที่มี<br>ขนาดใหญ่<br>• ที่ดิน และอาคารจังหวัดสระบุรี เพื่อใช้เป็นสาขา<br>ตั้งอยู่ในแหล่งชุมชนริมถนนใหญ่ สามารถใช้<br>พื้นที่ส่วนหนึ่งในการจัดวางรถมอเตอร์ไซด์เพื่อ<br>ขาย และมีห้องจัดเก็บทรัพย์สินรถการขายที่เป็น<br>สัดส่วน อีกทั้งยังมีพื้นที่จอดรถด้านหลังเพื่อ<br>อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่มาใช้บริการ |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                            | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                         | ปี 2558            | ปี 2559   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                          | สระบุรี จังหวัดสระบุรี<br><br>• ค่าเช่า | 1,790,364          | 1,921,284 | <p>โดยอัตราค่าเช่าปัจจุบันของทั้ง 2 แห่ง ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ ซึ่งประเมินหาค่าเช่าตามราคาตลาดปัจจุบันรวม 257,000 บาทต่อเดือน</p> <p>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่าภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี ในปี 2559 มีการต่อสัญญาเช่าและค่าเช่าปรับราคาขึ้นร้อยละ 7.3 โดยต่อสัญญาเป็นเวลา 3 ปี</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>การเช่าที่ดินและอาคารของทั้ง 2 แห่ง มีความจำเป็นสำหรับการดำเนินธุรกิจเพราะนอกจากจะเป็นสาขาแล้ว บริษัทฯ ยังสามารถใช้ประโยชน์จาก</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                           | มูลค่ารายการ (บาท)    |                       | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                        | ปี 2558               | ปี 2559               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                        |                       |                       | พื้นที่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด<br><br>รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนการดำเนิน<br>ธุรกิจของบริษัท โดยอัตราค่าเช่าเทียบเคียงแล้วต่ำ<br>กว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมี<br>วัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเช่าเป็นไป<br>ตามธุรกิจ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็น<br>และเหมาะสม รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็น<br>และสมเหตุสมผล                                                                                            |
|                                                                          | <u>การค้าประกัน</u><br><br>นายฉัตรชัย แก้วบุตตา เป็นผู้ค้าประกัน<br>และนำทรัพย์สินส่วนตัวมาเป็น<br>หลักประกันสำหรับวงเงินกู้ยืมจาก<br>ธนาคารพาณิชย์ให้แก่กลุ่มบริษัทฯ<br><br>• ค้าประกัน<br>-วงเงินเบิกเกินบัญชี<br>-วงเงินกู้ระยะสั้น | --<br><br>500,000,000 | --<br><br>500,000,000 | กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์<br>เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ<br>โดยวงเงินกู้ยืมดังกล่าวค้าประกันโดยนายฉัตรชัย<br>แก้วบุตตา และทรัพย์สินส่วนตัวของนายฉัตรชัย<br>แก้วบุตตา ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดโดย<br>ธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่าย<br>เพื่อการค้าประกันดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอถอน<br>การค้าประกันดังกล่าวทั้งจำนวนแล้วหลังจากที่<br>บริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ |





| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                         | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ปี 2558            | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |         | เป็นที่เรียบร้อยแล้ว<br><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ<br>และกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายในการค้าประกัน<br>แต่อย่างใด                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 7. นางสาวธิดา แก้วบุตรดา<br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u><br>- กรรมการและผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 34.02<br>ของบริษัทฯ<br>- บุตรของนายฉัตรชัย แก้วบุตรดา ผู้ถือหุ้น<br>ร้อยละ 6 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่<br>บริหารของบริษัทฯ กับนางจริยา แก้วบุตร<br>ดาผู้ถือหุ้นร้อยละ 6 ของบริษัทฯ<br>- น้องสาวของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา<br>ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.32 กรรมการ<br>กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ | <u>เช่าอาคาร</u><br>กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์ จำนวน<br>4 ชั้น 2 คูหา เนื้อที่รวม 55.3 ตารางวา<br>ตั้งอยู่ที่ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว<br>เขตคันนายาว กทม. เพื่อใช้เป็น<br>สำนักงานสาขา ระยะเวลาตามสัญญา<br>เช่า 3 ปีตั้งแต่ มกราคม 2556 สิ้นสุด<br>ธันวาคม 2558<br><br>• ค่าเช่า | 549,552            | 577,068 | กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากนางสาวธิดา แก้วบุตร<br>ดา เพื่อใช้เป็นสาขาสำหรับการดำเนินธุรกิจปกติ<br>ของกลุ่มบริษัทฯ และอัตราค่าเช่าปัจจุบันที่กลุ่ม<br>บริษัทฯ เช่าอยู่ ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้<br>ประเมินอิสระ เพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะซึ่ง<br>ประเมินค่าเช่าตามราคาตลาดปัจจุบัน 48,000<br>บาทต่อเดือน<br><br>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำ<br>บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า<br>ภายหลังสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะ |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                       | ลักษณะรายการ                                                                                                                               | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                |                                                                                                                                            | ปี 2558            | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| ของบริษัทฯ                                                                                                     |                                                                                                                                            |                    |         | <p>ปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี ในปี 2559 มีการต่อสัญญาเช่า และค่าเช่าปรับราคาขึ้นร้อยละ 5 โดยต่อสัญญาเป็นเวลา 3 ปี</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสม เมื่อเทียบกับสาขาอื่นที่เช่าจากบุคคลภายนอก โดยอัตราค่าเช่าเทียบเคียงแล้วต่ำกว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเช่าเป็นไปตามธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล</p> |
| <p>8. นางจริยา แก้วบุตรตา</p> <p><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u></p> <p>- มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา ผู้</p> | <p><u>เช่าอาคาร</u></p> <p>กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวมจำนวน 3 แห่งระยะเวลาเช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2556 ถึงสิ้นสุด</p> |                    |         | <p>กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากนางจริยา แก้วบุตรตาเพื่อใช้เป็นสาขา และอัตราค่าเช่าปัจจุบันที่กลุ่มบริษัทฯ เช่าอยู่ ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                                                                    | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | มูลค่ารายการ (บาท) |           | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ปี 2558            | ปี 2559   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p>ถือหุ้นร้อยละ 6.32 กรรมการ<br/>กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ<br/>ของบริษัทฯ</p> <p>- มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้น<br/>ใหญ่ร้อยละ 34.02 และกรรมการของ<br/>บริษัทฯ</p> <p>- ภรรยา นายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้น<br/>ใหญ่ร้อยละ 6 กรรมการ และประธาน<br/>เจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ</p> | <p>ธันวาคม 2558</p> <p>1. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 2 คูหา<br/>เนื้อที่รวม 36.7 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนน<br/>เทพารักษ์ ตำบลเทพารักษ์ อำเภอเมือง<br/>สมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ</p> <p>2. อาคารพาณิชย์ จำนวน 3 ชั้น 2 คูหา<br/>เนื้อที่รวม 64 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนสาย<br/>รังสิต-ปทุมธานี ตำบลประชาธิปัตย์<br/>อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี</p> <p>3. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 3 คูหา<br/>เนื้อที่รวม 54 ตารางเมตร ตั้งอยู่ที่ถนน<br/>สุขุมวิท ตำบลนาเกลืออำเภอบางละมุง<br/>จังหวัดชลบุรี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ค่าเช่า</li> </ul> | 2,610,372          | 2,809,688 | <p>ประเมินอิสระเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ ซึ่ง<br/>ประเมินค่าเช่าตามราคาตลาดปัจจุบันรวม<br/>231,000 บาทต่อเดือน</p> <p>นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำ<br/>บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า<br/>ภายหลังสัญญาเช่าสิ้นสุดลงในปี 2558 ผู้ให้เช่าจะ<br/>ปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่า<br/>เดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3<br/>ปี ในปี 2559 มีการต่อสัญญาเช่า และ ค่าเช่า<br/>ปรับราคาขึ้นร้อยละ 7.64 โดยต่อ สัญญาเป็นเวลา<br/>3 ปี</p> <p><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท<br/>ฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและ<br/>เหมาะสม เมื่อเทียบกับสาขาอื่นที่เช่าจาก<br/>บุคคลภายนอก โดยอัตราค่าเช่าเทียบกับแล้วต่ำ<br/>กว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมี</p> |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                             | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | มูลค่ารายการ (บาท) |         | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ปี 2558            | ปี 2559 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                    |         | วัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเข้าเป็นไปตามธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>9. นายโชติพงษ์ สุรสิงห์สถิตย์</b><br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u><br>- บิดานายวัชรบุรย์ สุรสิงห์สถิตย์<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             | 75,164  | กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากนายโชติพงษ์ สุรสิงห์สถิตย์ เพื่อใช้เป็นสาขา และอัตราค่าเช่าเป็นราคาที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเช่าใกล้เคียง เงื่อนไขการชำระราคาเป็นไปตามปกติ ธุรกิจเช่นเดียวกับบุคคลภายนอก รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล<br><br><u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสม อัตราค่าเช่าและเงื่อนไขการเช่าเป็นไปตามปกติธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์                                                                                                                                                                                              | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                        | มูลค่ารายการ (บาท) |             | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                     | ปี 2558            | ปี 2559     |                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>10. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)</b><br>ลักษณะธุรกิจ<br>ธุรกิจการเงินการธนาคาร<br><u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u><br>- นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธานกรรมการของบริษัทฯ เป็นรองประธานกรรมการกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) | <b><u>ขายตัวแลกเงิน</u></b><br>บริษัทฯขายตัวแลกเงินระยะสั้นให้กับธนาคาร ซึ่งการเป็นตัวแลกเงินระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน โดยมีอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราคิดลดจากหน้าตัว |                    |             | บริษัทฯมีวงเงินขายตัวแลกเงินระยะสั้นจำนวน 3,000 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯเสนอขายผ่านสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของบริษัท ซึ่งอัตราดอกเบี้ยคิดลดก็เป็นอัตราเดียวกับที่บริษัทฯจ่ายให้กับสถาบันการเงินอื่นๆ |
|                                                                                                                                                                                                                                                                       | เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน<br><br>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น เป็นดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า                                                                  | -                  | -           | <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯทำรายการกับสถาบันการเงินอื่นๆก็จะทำด้วยอัตราเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล                      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                       | ดอกเบี้ยจ่าย                                                                                                                                                        | 3,817,968          | -           |                                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b><u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u></b><br>บริษัทฯได้วงเงินกู้ยืมระยะยาว 3 ปี จากธนาคาร<br>- เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน                                     | 400,000,000        | 400,000,000 | บริษัทฯต้องมีวงเงินกู้ระยะยาวไว้ เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนในการขยายกิจการของบริษัท โดยที่อัตราดอกเบี้ยก็เป็นอัตราใกล้เคียงกับที่บริษัทฯจ่ายให้กับสถาบันการเงินอื่นๆ                                                            |



| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง<br>ลักษณะการประกอบธุรกิจ/<br>ลักษณะความสัมพันธ์ | ลักษณะรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | มูลค่ารายการ (บาท)                |                                    | ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล<br>ของรายการ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ปี 2558                           | ปี 2559                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ดอกเบี้ยจ่าย</li> <li>- ดอกเบี้ยค้างจ่าย</li> <li>- ค่าธรรมเนียมการใช้วงเงิน</li> </ul>                                                                                                                                                                                                       | 8,806,575<br>1,392,877<br>116,111 | 16,400,000<br>1,389,071<br>200,000 | <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ทำรายการกับสถาบันการเงิน<br>อื่นๆ ก็จะทำด้วยอัตราเดียวกัน รายการดังกล่าวจึง<br>มีความจำเป็นและสมเหตุสมผล                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                                                          | <b><u>คำรับประกันการจัดจำหน่าย</u></b><br><b><u>และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหุ้นกู้</u></b><br>บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยมีสถาบัน<br>ให้แก่นักลงทุนรายใหญ่และนักลงทุน<br>สถาบัน<br><ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย</li> <li>- ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน</li> <li>- ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า</li> </ul> | 703,514<br>-<br>2,615,753         | 1,114,662<br>30,350<br>1,368,146   | บริษัทฯ ออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยมีสถาบัน<br>การเงินเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้<br>และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหุ้นกู้ซึ่งค่าธรรมเนียม<br>ในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์<br>และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหุ้นกู้เป็นอัตรา<br>เดียวกับที่จ่ายให้กับสถาบันการเงินอื่นๆ<br><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br><br>เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของ<br>บริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ทำรายการกับสถาบันการเงิน<br>อื่นๆ ก็จะทำด้วยอัตราเดียวกัน รายการดังกล่าวจึง<br>มีความจำเป็นและสมเหตุสมผล |



## 12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณารายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นแล้ว มีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลตลอดจนเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทฯ (รายละเอียดของแต่ละรายการกล่าวไว้ได้ในข้อ 12.1)

## 12.3 มาตรการหรือขั้นตอนในการอนุมัติให้เข้าทำรายการระหว่างกัน

ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/ 2556 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2556 ได้กำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันโดยกำหนดให้ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้และในกรณีที่มิใช่รายการระหว่างกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตบริษัทฯ จะจัดให้มีการเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความจำเป็นของการเข้าทำรายการความสมเหตุสมผลและความเหมาะสมด้านราคาของรายการนั้นโดยพิจารณาจากเงื่อนไขต่างๆ 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 จะร่วมกันดูแลรายการระหว่างกันดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่จะเป็นไปด้วยความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีอัตราตอบแทนที่ยุติธรรม 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
- การเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสาขาที่มีความจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้นรายการค่าเช่าอาคารจะยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยค่าเช่าที่กลุ่มบริษัทฯ จ่ายให้บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด หรืออัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อหามูลค่าค่าเช่าตลาดปัจจุบันและใช้กับวัตถุประสงค์สาธารณะและเงื่อนไขเป็นไปตามธุรกิจปกติ
- การค้ำประกันเงินกู้ยืมสถาบันการเงินโดยกรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่สถาบันการเงินกำหนด โดยบริษัทฯ ขอถอนค้ำประกันดังกล่าวทั้งจำนวน ซึ่งได้ดำเนินการไถ่ถอนภาระค้ำประกันเป็นที่เรียบร้อยแล้วและรายการดังกล่าวจะไม่เกิดขึ้นอีกในอนาคต