



ส่วนที่ 2

การจัดการและการดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

7.1.1 ทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนจำนวน 1,249.71 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 1,147,771,588 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,147,771,588 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.1.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อของใบสำคัญแสดงสิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1
วันที่ออก	12 มิถุนายน 2558
จัดสรรให้แก่	ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทซึ่งมีรายชื่อ ณ วันปิดสมุดทะเบียนในวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 ในอัตราส่วน 25 หุ้นสามัญต่อ 1 หน่วยใบสำคัญแสดงสิทธิ
ราคาเสนอขาย	-0- บาท
อัตราการใช้สิทธิ	1 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1.125 หุ้น
ราคาใช้สิทธิ	53.324 บาท
กำหนดการใช้สิทธิ	วันทำการสุดท้ายของเดือนพฤษภาคม และพฤศจิกายนของแต่ละปี โดยวันใช้สิทธิครั้งแรกในวันทำการสุดท้ายของเดือนพฤศจิกายน 2560 ซึ่งตรงกับวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560 และวันใช้สิทธิครั้งสุดท้ายตรงกับวันที่ 29 พฤษภาคม 2563
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	5 ปี
วันครบกำหนด	11 มิถุนายน 2563
จำนวนที่ออก	39,995,792 หน่วย
จำนวนคงเหลือ	39,945,592 หน่วย
จำนวนหุ้นที่รองรับ	44,938,791 หุ้น



7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้นจากทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว ตามที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 4 ตุลาคม 2561 สรุปได้ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	4 ตุลาคม 2561	
	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1. กลุ่มแก้วบุตตา ¹ ประกอบด้วย	567,394,092	49.34
1.1 นางสาวธิดา แก้วบุตตา	364,831,624	31.79
1.2 นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา	88,141,959	7.68
1.3 นายฉัตรชัย แก้วบุตตา	43,006,909	3.75
1.4 นางจริยา แก้วบุตตา	71,413,600	6.22
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	96,186,784	8.38
3. South East Asia UK (Type A) Nominees Limited (Cathay Financial Holding Co., Ltd.)	57,388,413	4.99
4. South East Asia UK (Type C) Nominees	27,106,933	2.36
5. State Street Europe Limited	23,727,373	2.07
6. กองทุนเปิด เค 20 ซีเคียท์หุ้นระยะยาวปันผล	15,008,024	1.31
7. กองทุนเปิดไทยพาณิชย์หุ้นระยะยาวปันผล 70/30	9,092,000	0.79
8. กองทุนเปิด เค หุ้นทุนบริพัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ	8,618,986	0.75
9. กองทุนเปิดแวลูพลัสปันผล หุ้นระยะยาว	8,276,900	0.72
10. นายสุทธิศักดิ์ ชัยประดิษฐ์	8,022,285	0.70
11. ประชาชนทั่วไป	326,949,798	28.49
รวม	1,147,771,588	100.00

หมายเหตุ¹ นับรวมกลุ่มครอบครัว ซึ่งมีใช้การนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 แห่งพรบ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังหักสำรองตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาจากงบการเงินเฉพาะกิจการ ทั้งนี้คณะกรรมการของบริษัทฯ มีอำนาจในการพิจารณาความเห็น ไม่ดำเนินการตามนโยบายดังกล่าวหรือเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวได้เป็นครั้งคราว โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขที่การดำเนินการดังกล่าวจะต้องก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เช่น ใช้เป็นทุนสำรองสำหรับการชำระคืนเงินกู้ ใช้เป็นเงินลงทุนเพื่อขยายธุรกิจของบริษัทฯ หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงสภาพตลาด ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในอนาคต เป็นต้น

**7.4 การออกตั๋วแลกเงิน**

กลุ่มบริษัทฯ มีตั๋วแลกเงินระยะสั้นที่ได้รับอนุญาตให้เสนอขายวงเงินรวมทั้งสิ้น 4,000 ล้านบาท อายุไม่เกิน 270 วัน เสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ ณ 31 ธันวาคม 2561 มีตั๋วแลกเงินที่ออกขายแล้วจำนวน 650 ล้านบาท

7.5 การออกหุ้นกู้

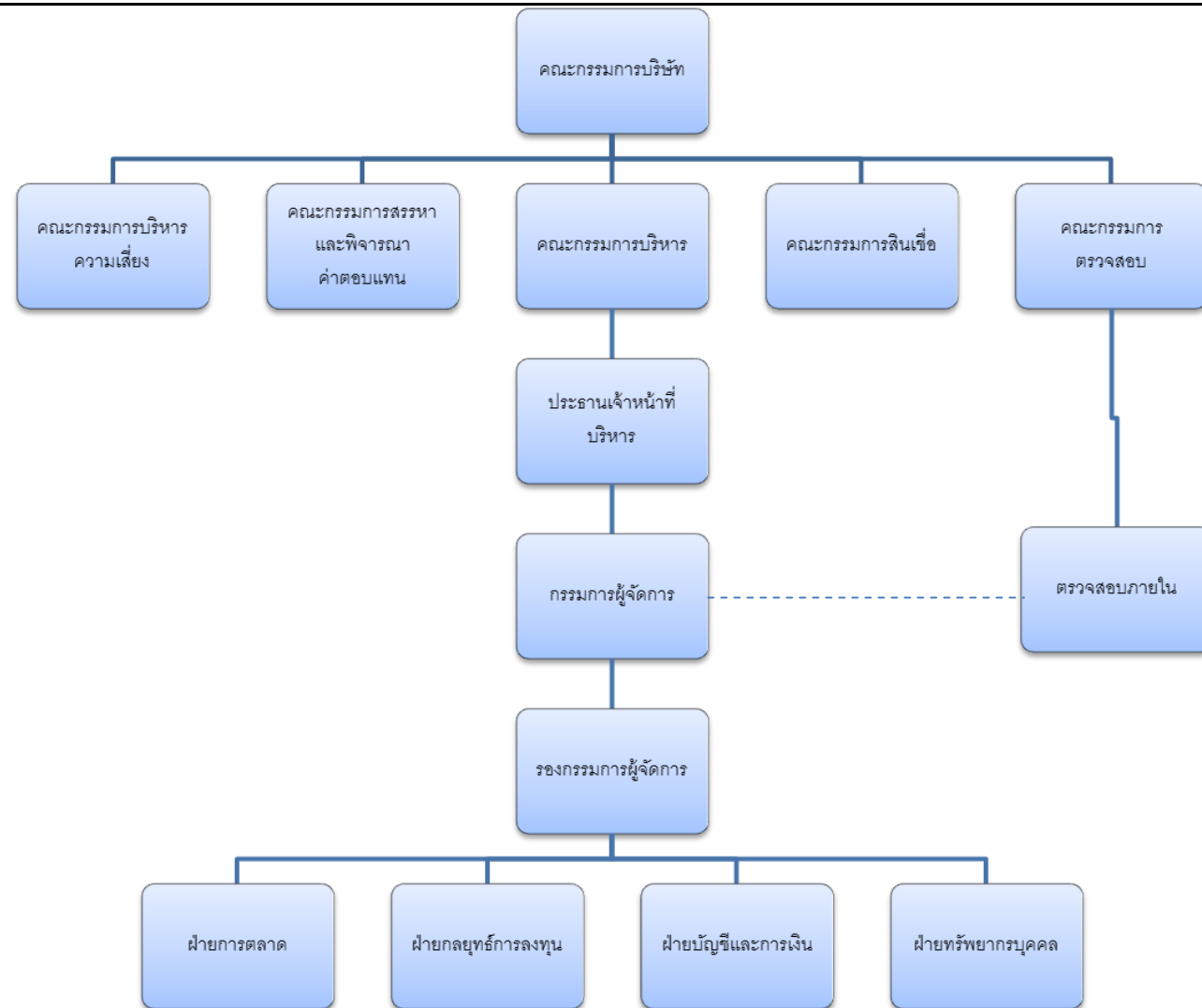
กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินที่สามารถออกหุ้นกู้ประเภทต่างๆทั้งสิ้น 15,000 ล้านบาท และกลุ่มบริษัทฯได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีหลักประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน โดยสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 กลุ่มบริษัทฯมีหุ้นกู้ที่ออกและขายแล้วทั้งสิ้นดังนี้

หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

วันที่ออก	สัญลักษณ์	จำนวนเงิน	อัตราดอกเบี้ย	อายุหุ้นกู้	วันที่ครบกำหนด
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
12 ก.ย. 59	SAWAD199A	300,000,000	3.10	3 ปี	12 ก.ย. 62
3 ก.พ. 60	SAWAD192A	383,500,000	3.45	2 ปี	3 ก.พ. 62
3 ก.พ. 60	SAWAD202A	1,166,100,000	4.00	3 ปี	3 ก.พ. 63
3 ก.พ. 60	SAWAD212A	2,102,100,000	4.40	4 ปี	3 ก.พ. 64
19 ก.ย. 60	SAWAD209A	1,225,000,000	3.60	3 ปี	19 ก.ย. 63
8 ส.ค. 61	SAWAD218A	1,651,600,000	3.90	3 ปี	8 ส.ค. 64
8 ส.ค. 61	SAWAD228A	1,548,400,000	4.15	4 ปี	8 ส.ค. 65



8. โครงสร้างการจัดการ





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

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

1.	นายสุคนธ์	กาญจนหัตถกิจ	ประธานกรรมการ
2.	นายวินัย	วิทวัสการเวช	รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3.	นายฉัตรชัย	แก้วบุตรตา	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร
4.	นางสาวดวงใจ	แก้วบุตรตา	กรรมการ / กรรมการบริหาร
5.	นายประยงค์	แสนนวล	กรรมการ / กรรมการบริหาร
6.	นายสมยศ	เงินดำรง	กรรมการ
7.	นายเวทย์	นุชเจริญ	กรรมการ
8.	นายพินิจ	พัฬพันธ์	กรรมการ
9.	นายสุเมธ	มณีวัฒนา	กรรมการ / กรรมการอิสระ
10.	นายวีระ	วีระกุล	กรรมการ / กรรมการอิสระ
11.	พล.ต.อ.ภาณุ	เกิดลาภผล	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
12.	นายวีระชัย	งามดีวิไลศักดิ์	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ
	นางโสมขบา	สถาพรพงษ์	เลขานุการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัทตามหนังสือรับรองบริษัทฯ

นางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา หรือ นายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายสมยศ เงินดำรง หรือ นายประยงค์ แสนนวล และประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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



ที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ทั้งนี้อาจมีการทบทวนกลยุทธ์และเป้าหมายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของบริษัทฯ

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

(ก) เรื่องใดๆ ที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(ข) เรื่องใดๆ ที่กรรมการมีส่วนได้เสียและอยู่ในข่ายที่กฎหมายหรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ระบุให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเช่นการดำเนินการเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์ฯ

เรื่องดังต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการด้วยคะแนนเสียงข้างมากของกรรมการที่เข้าร่วมประชุมและจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน



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

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังกล่าวข้างต้น จะไม่รวมถึงการมอบหมายที่ทำให้คณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทฯ ย่อยเว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย หลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติไว้

8.1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ทางด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ นายวินัย วิทวัสการเวช ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาบัญชี จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ ที่บริษัท เอกรัฐวิศกรรม จำกัด (มหาชน) และกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระที่ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี สาขาบัญชี จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบ บริษัท พกษา เรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน), ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระที่ บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)



วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปีโดยพิจารณางบการเงินและรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องของหลักการบัญชีวิธีปฏิบัติทางบัญชีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีการดำรงอยู่ของกิจการ การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่สำคัญ รวมถึงเหตุผลของฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายบัญชีก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป
2. วางแนวทางและสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน ทบทวนแผนการตรวจสอบภายในประจำปี (Audit Plan) ของบริษัทฯ และการประเมินผลการตรวจสอบร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน ถึงปัญหาหรือข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการตรวจสอบงบการเงิน วางแผนการควบคุมการประมวลผลข้อมูลทางอิเล็กทรอนิกส์ และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการใช้คอมพิวเตอร์ไปในทางที่ผิดโดยพนักงานบริษัทฯ หรือบุคคลภายนอก และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานการดำเนินการของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์
4. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี 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
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย

7. คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งมีหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบหรือหน้าที่อื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบต้องรายงานต่อคณะกรรมการทันทีในกรณีดังต่อไปนี้

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

หากคณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงสิ่งที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้มีการหารือร่วมกันกับคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารแล้วจะต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเมื่อครบกำหนดเวลาที่กำหนดไว้ร่วมกันหากคณะกรรมการตรวจสอบพบว่าการเพิกเฉยต่อการดำเนินการแก้ไขดังกล่าวโดยไม่มีเหตุผลอันสมควรกรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานสิ่งที่พบดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ 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 2561 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 ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท ธุรกรรมทางการเงินกับธนาคาร/สถาบันการเงิน การให้สินเชื่อและเงินกู้ยืม การขายหลักประกันหรือทรัพย์สินรอการขาย การจัดซื้อจัดจ้างซึ่งทรัพย์สิน/บริการ ตามงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ หรือภายใต้วงเงินที่กำหนดในระเบียบอำนาจอนุมัติและดำเนินการ
 4. มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควรซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
 5. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
- ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวข้างต้น จะไม่รวมถึงการมอบหมายที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย โดยคณะกรรมการบริหารจะต้องนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้พิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวภายใต้ข้อบังคับหรือประกาศหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

8.1.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 6 ท่านประกอบด้วย

1. นายวีระชัย	งามศิริไศลศักดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. พล.ต.อ.ภาณุ	เกิดลาภผล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุคนธ์	กาญจนหัตถกิจ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายฉัตรชัย	แก้วบุตตา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายสมยศ	เงินดำรง	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายประยงค์	แสนนวล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายวชิษฐ์	กาญจนหัตถกิจ	เลขานุการกรรมการบริหารความเสี่ยง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี นับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง โดยกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งอีกได้ และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรง และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

8.1.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่านประกอบด้วย

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

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดวิธีการสรรหาและคุณสมบัติของผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการ 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 2561 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 5 ท่านประกอบด้วย

1. นายฉัตรชัย	แก้วบุตรตา	กรรมการสินเชื่อ
2. น.ส.ดวงใจ	แก้วบุตรตา	กรรมการสินเชื่อ
3. นายเวทย์	นุชเจริญ	กรรมการสินเชื่อ
4. นายประยงค์	แสนนวล	กรรมการสินเชื่อ
5. นายสมยศ	เงินดำรง	กรรมการสินเชื่อ
นายวชิษฐ์	กาญจน์หัตถกิจ	เลขานุการกรรมการสินเชื่อ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสินเชื่อ

กรรมการสินเชื่อ มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปีนับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้ง ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว กรรมการสินเชื่อที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่เกิดขึ้นจากอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร ดังนี้



1.1 สินเชื่อสหกรณ์ทรัพย์ ได้ในวงเงินไม่เกิน 300 ล้านบาท

1.2 การแก้ไขและการปรับปรุงหนี้

ทั้งนี้จะไม่รวมถึงการพิจารณาอนุมัติรายการที่ดินหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย รวมทั้งพิจารณาขอบเขตสินเชื่อในส่วนที่ไม่เกินจาก Single Lending Limit ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด ซึ่งคณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ไม่เกินจำนวน 500 ล้านบาท ทั้งนี้ Single Lending Limit ให้หมายถึงจำนวนเงินที่สามารถให้กู้ได้สูงสุด โดยให้หมายรวมถึงผู้กู้, บริษัทที่ผู้กู้มีอำนาจควบคุม รวมถึงกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้กู้

2. นำเสนอรายงานสรุปการให้สินเชื่อรายใหญ่ และ/หรือการแก้ไขปรับปรุงหนี้ต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

8.1.7 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ดังต่อไปนี้

1. นายจักรชัย	แก้วบุตรตา	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการผู้จัดการ
2. นายสมยศ	เงินดำรง	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ
3. นางวนาพร	พรกิตติพงษ์	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
4. นายประยงค์	แสนนวล	ผู้อำนวยการฝ่ายบุคคลและพัฒนาบุคคล

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 และการเลิกจ้างพนักงานในตำแหน่งผู้บริหารในระดับต่างๆ ของบริษัทฯ
5. ดำเนินการตกลงผูกพันในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯโดยสามารถพิจารณาอนุมัติการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัทฯ ภายในวงเงินไม่เกินที่กำหนดในระเบียบอำนาจอนุมัติและดำเนินการของบริษัทฯ ซึ่งผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว
6. มอบอำนาจหรือมอบหมายให้บุคคลอื่นใดที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควรทำหน้าที่แทนในเรื่องที่จำเป็น และสมควรโดยให้อยู่ในดุลพินิจของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



7. มีอำนาจหน้าที่ 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

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

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

อำนาจอนุมัติและดำเนินการ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 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 (กรณีเกินงบประมาณ)	ไม่เกิน 10 ล้านบาท		ไม่เกิน 5 ล้านบาท
ค่าใช้จ่าย (ต่อครั้งหรือโครงการ)			
- ค่าประชาสัมพันธ์ ประชุมอบรม เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน 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 กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดอย่างน้อยเพียงใดไม่ได้



- 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

- ห้ามมิให้กรรมการประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเข้าเป็นกรรมการในบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่น ซึ่งประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และ เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ เว้นแต่จะแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- 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

- ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
- มีคุณสมบัติตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ได้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้อง
- ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่



- ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เกิดการฉ้อโกงหรือการฉ้อโกงที่เคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้อนุญาต
5. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหารผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือ บริษัทย่อย
 6. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน กต.
 7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน กต.
 8. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
 9. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
 10. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
 12. เป็นผู้ที่ได้รับความเชื่อถือและเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป
 13. สามารถอุทิศเวลาอย่างเพียงพอในการดำเนินหน้าที่ของคณะกรรมการ



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

ในกรณีที่แต่งตั้งบุคคลให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือ 6. คณะกรรมการบริษัทฯ อาจพิจารณาผ่อนผันให้ได้ หากเห็นว่าการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ 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) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ 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 โดยพิจารณาแต่งตั้งจากกรรมการหรือผู้บริหารที่มีความสามารถในการบริหารงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาและวิเคราะห์สินเชื่อและหลักประกัน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1 กรรมการบริษัทฯ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ณ วันที่ 24 เมษายน 2561 ได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการจากความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยจ่ายเป็นรายเดือน ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นพนักงานหรือผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการดังนี้

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนรายเดือน (บาท/เดือน)	เบี้ยประชุม/ บำเหน็จกรรมการ
ประธานกรรมการ	135,000	-
รองประธานกรรมการ	90,000	-
กรรมการที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้บริหาร	65,000	-
ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย		
ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	-
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	25,000	-
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	25,000	-

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ณ วันที่ 20 เมษายน 2560 และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 วันที่ 24 เมษายน 2561 ได้กำหนดโบนัสกรรมการของปี 2560 และ 2561 ในอัตราไม่เกินร้อยละ 1 ของเงินปันผลที่จ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด และร้อยละ 15 ของเงินปันผลจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในกรณีที่จ่ายเงินปันผลเป็นหุ้นสามัญ ทั้งนี้ โบนัสกรรมการต้องไม่เกิน 5,000,000 บาท

ทั้งนี้ รายละเอียดค่าตอบแทนกรรมการที่แต่ละรายได้รับในงวดปี 2560 – 2561 มีดังนี้



รายชื่อ	ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนปี		โบนัสกรรมการ	
		2560	2561	2560	2561
นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	ประธานกรรมการ	1,440,000	1,620,000	-	1,030,030
พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล	กรรมการตรวจสอบ/ประธาน กรรมการสรรหาฯ	900,000	1,080,000	-	643,780
นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	กรรมการตรวจสอบ/ประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	900,000	1,080,000	-	643,780
นายวินัย วิทวัสการเวช	รองประธานกรรมการ/ประธาน กรรมการตรวจสอบ	1,200,000	1,380,000	-	858,370
นายสุเมธ มณีวัฒนา	กรรมการอิสระ	600,000	780,000	-	429,185
นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการ	600,000	780,000	-	429,185
นายพินิจ พัวพันธ์	กรรมการ	600,000	780,000	-	429,185
นายวีระ วีระกุล ^{1/}	กรรมการอิสระ	300,000	780,000	-	214,590
น.ส. ดวงใจ แก้วบุตตา ^{2/}	กรรมการ	450,000	780,000	-	321,890
รวม		6,990,000	9,060,000	-	4,999,995

หมายเหตุ ^{1/} นายวีระ วีระกุล ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2560

^{2/} น.ส.ดวงใจ แก้วบุตตา ลาออกจากตำแหน่งกรรมการผู้จัดการตั้งแต่วันที่ 31 มีนาคม 2560 แต่ยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ค่าตอบแทนอื่น

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

8.3.2 ผู้บริหาร

ผู้บริหาร 11 ราย ได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือนและโบนัสและผลตอบแทนอื่นๆ เช่น เงินประกันสังคมเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าตำแหน่ง ค่าพาหนะเหมาจ่าย เป็นต้น โดยการให้โบนัสแก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯจะพิจารณาจากผลกำไรจากการดำเนินงาน และผลงานของผู้บริหารแต่ละคน สำหรับกรรมการ ให้ขึ้นอยู่กับพิจารณาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนผู้บริหาร 9 ราย ในปี 2560 และ 13 รายใน ปี 2561 รวม 55.96 ล้านบาทและ 57.38 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้



รูปแบบคำตอบแทน (บาท)	ปี 2560	ปี 2561
เงินเดือนและโบนัส	53,205,335	54,911,343
ค่าคอมมิชชั่น	--	
ผลตอบแทนอื่นๆ	2,754,258	2,464,507
รวม	55,959,593	57,375,850

8.4 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา มีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

จำนวนพนักงาน (คน)	2559	2560	2561
ฝ่ายการตลาด	32	16	19
ฝ่ายอำนวยการสินเชื่อ	44	74	61
ฝ่ายบริการที่ปรึกษาการลงทุนและรับฝากเงิน	-	3	3
ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ	204	333	354
ฝ่ายกิจการสาขา	24	36	31
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	117	246	244
ฝ่ายบุคคลและพัฒนาบุคคล	14	26	30
ฝ่ายพัฒนาสาขา	18	21	-
สาขา	5,137	5,347	6,237
ฝ่ายกลยุทธ์การลงทุน	-	26	26
สำนักกรรมการผู้จัดการ	-	12	11
จำนวนพนักงานรวมทั้งบริษัทฯ	5,590	6,140	7,016

ประเภทผลตอบแทน (บาท)	2559	2560	2561
เงินเดือนและโบนัสรวม	800,262,776	1,030,857,186	1,128,946,797
ค่าคอมมิชชั่น	109,167,975	117,292,426	134,111,234
ผลตอบแทนอื่นๆ	161,830,509	198,445,198	260,520,934
ผลตอบแทนรวม	1,071,261,260	1,346,594,710	1,523,578,965

ทั้งนี้ สำหรับปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นจำนวน 15,357,612 บาท ในปี 2560 จำนวน 22,325,025 บาท ในปี 2561 จำนวน 26,858,786 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

8.7 นโยบายความปลอดภัยและสุขอนามัยในที่ทำงาน

บริษัทฯ มีนโยบายให้มีการรักษาความปลอดภัยที่ดีในส่วนของอาคารสถานที่ โดยมีระบบและอุปกรณ์ที่มีมาตรฐาน มีการดูแลรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสม พร้อมทั้งจัดสถานที่ทำงานให้เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน และคำนึงถึงสวัสดิภาพและสุขอนามัย มีข้อมูลการลาหยุดที่เกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยจากการทำงาน



9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นซึ่งอาจไม่จำกัดเฉพาะสิทธิที่กฎหมายกำหนดไว้ ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน โดยสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีเสียงแบ่งกำไรของบริษัทฯ 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 โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่อยู่ในหนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุมและจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ
- (3) อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ และละเว้นการกระทำใดๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น เช่น การเข้าประชุมเพื่อออกเสียงลงมติไม่ควรมีวิธีที่ยุ่งยากหรือมีค่าใช้จ่ายมากเกินไป สถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นมีความสะดวกต่อการเดินทาง เป็นต้น
- (4) ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าให้ชัดเจน และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมกับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และจะเผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าดังกล่าวไว้บน Website ของบริษัทฯ ด้วย
- (5) ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
- (6) จัดให้มีการลงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับแต่ละรายการในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการแต่งตั้งกรรมการ



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

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายจัดการให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม ดังต่อไปนี้

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



บริษัทฯ ภายใน 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีและเป็นเวลา 48 ชั่วโมง

ภายหลังข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย

(10) กำหนดให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียในวาระใด ต้องงดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้นๆ

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ สังคม และชุมชน เป็นต้น โดยบริษัทฯ ตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี และจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามแนวทางดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้น :** ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน รักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของบริษัทฯ อย่างยั่งยืน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ลูกค้า :** มุ่งมั่นสร้างความพึงพอใจ และความมั่นใจให้กับลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยลูกค้าจะต้องได้รับการบริการที่ดี มีคุณภาพ เป็นธรรม และเป็นไปตามมาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด มีการพัฒนายกระดับมาตรฐานคุณภาพของบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รักษาสัมพันธภาพที่ดี และยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้อง
- พนักงาน :** ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ทั้งในด้านโอกาส ผลตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาศักยภาพ พร้อมรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมและเสมอภาคกัน โดยถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่า และ เป็นปัจจัยสำคัญในการผลักดันองค์กรให้ประสบความสำเร็จ บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศการทำงาน เป็นทีม ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีความมั่นคงในอาชีพและคุณภาพชีวิต รวมทั้งรักษาสภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงาน บริษัทฯ 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 หรือมีการกระทำการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

ชุมชน สังคม: มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจ ด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ทั้งในด้านความปลอดภัย คุณภาพชีวิต และการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ ส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ตระหนักถึงคุณภาพชีวิตของชุมชนและสังคม ตลอดจนคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจที่จะมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การปฏิบัติงานและการตัดสินใจ การดำเนินการใด ๆ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนข้อมูลอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งล้วนมีผลต่อกระบวนการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ดังนี้

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



- (5) เปิดเผยแพร่ภาพและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้ง ที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมาและความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการในรายงานประจำปี

บริษัทมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นผู้ทำหน้าที่สื่อสารกับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้องเปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามแนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและโปร่งใสแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียม โดยในปี 2561 ผู้บริหารระดับสูงและนักลงทุนสัมพันธ์ได้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทผ่านกิจกรรมสื่อสารต่างๆ ดังนี้

กิจกรรม	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	จำนวนราย
การประชุมกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์และนักลงทุนกลุ่มย่อย (Analyst Meeting)	5	118	171
การพบปะกับนักลงทุนและนักวิเคราะห์ (Company visit/One on one Meeting)	55	67	93
การประชุมทางโทรศัพท์	23	29	34
การเข้าร่วมงานประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	2	33	49
เข้าร่วมกิจกรรมบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity Day)	3		

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวน 12 ท่าน มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี แบ่งเป็นกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 3 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน โดยมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นอิสระตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน กสท. กำหนด จำนวน 5 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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการขึ้นอีก 4 คณะเพื่อช่วยกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่เฝ้าสังเกตประสิทธิภาพของงานตรวจสอบการจัดการความเสี่ยงการควบคุมทางการเงินและการบัญชีภายใน และการรายงานทางการเงินรวมทั้งหน้าที่อื่นตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด
- (2) คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่านโดยคณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ช่วยฝ่ายจัดการในการบริหารงานประจำวันภายใต้กรอบนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 6 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระและเป็นกรรมการบริหาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความเห็นชอบ กำหนดยุทธศาสตร์และแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระ 2 ท่านโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีหน้าที่พิจารณานโยบายและแนวทางใน



การสรรหาและการกำหนดหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริษัทฯ นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

- (5) คณะกรรมการสินเชื้อมีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน และกรรมการผู้ที่มีประสบการณ์ในสายงานการวิเคราะห์สินเชื่ออีก 1 ท่าน โดยคณะกรรมการสินเชื้อมีหน้าที่พิจารณากลับกองวิเคราะห์ ประเมิน สินเชื่อของบริษัทฯ ในส่วนที่เกินอำนาจอนุมัติของกรรมการบริหาร

3. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- (1) คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบายและภาพรวมขององค์กรรวมถึงตรวจสอบและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ คณะกรรมการบริษัทฯ 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 พร้อมทั้งประกาศและแจ้งให้พนักงานทุกคนรับทราบและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
- (4) คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ในการพิจารณาการเข้าทำธุรกรรมต่างๆ กำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องไม่เข้าร่วมการพิจารณา และไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ และคณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ถูกต้องครบถ้วน
- (5) คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลและการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ และได้ว่าจ้างบริษัท พีแอนด์แอล อินเทอร์เนชั่นอล ออดิท จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Audit) จากภายนอกเข้ามาทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และรายงานผลโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี



- (6) คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นผู้รับผิดชอบกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมทั้งองค์กร ซึ่งบริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารเป็นผู้วิเคราะห์ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับทราบและเสนอแนะเพื่อจำกัดความเสี่ยงหรือจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ หากมีความเสี่ยงใดที่จะเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินธุรกิจไม่ให้บรรลุเป้าหมายตามแผนที่กำหนดแล้ว บริษัทฯ จะต้องมีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงเหล่านี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะกำหนดนโยบายให้มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและให้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

4. การประชุมคณะกรรมการ

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



- (9) ในการประชุมแต่ละครั้ง เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ได้เข้าร่วมประชุมด้วยโดยเป็นผู้บันทึกงานการประชุมและจัดส่งให้ประธานกรรมการบริษัท พิจารณาลงลายมือที่รับรองความถูกต้องโดยเสนอให้ที่ประชุมรับรองในวาระแรกของการประชุมครั้งถัดไปรวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

ในปี 2560 และปี 2561 บริษัท ได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งสิ้น 13 ครั้ง และ 13 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ปี 2560	ปี 2561
1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	ประธานกรรมการ	13/13	13/13
2. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา	กรรมการ	12/13	13/13
3. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ^{1/}	กรรมการ	11/13	10/13
4. นางสาวธิดา แก้วบุตตา ^{2/}	กรรมการ	5/13	-
5. พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	13/13	11/13
6. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ	13/13	11/13
7. นายสมยศ เงินดำรง	กรรมการ	11/13	11/13
8. นายวินัย วิทวัสการเวช	รองประธานกรรมการ/กรรมการอิสระ	12/13	13/13
9. นายประยงค์ แสนนวล	กรรมการ	13/13	13/13
10. นายสุเมธ มณีวัฒนา	กรรมการ/กรรมการอิสระ	11/13	9/13
11. นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการ	11/13	12/13
12. นายพินิจ พัวพันธ์	กรรมการ	10/13	11/13
13. นายวีระ วีระกุล ^{3/}	กรรมการอิสระ	7/13	11/13

หมายเหตุ ^{1/} นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ลาออกจากการเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัทเมื่อ 31 มีนาคม 2560 แต่ยังคงเป็นกรรมการบริษัท

^{2/} นางสาวธิดา แก้วบุตตา ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 พฤษภาคม 2560

^{3/} นายวีระ วีระกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน

การประชุมคณะกรรมการบริหารจะจัดขึ้นอย่างน้อยปีละ 6 ครั้ง และสามารถเรียกประชุมได้ทันทีกรณีมีวาระสำคัญที่ต้องพิจารณา มีการจดบันทึกการประชุมไว้เป็นลายลักษณ์อักษรและมีระบบการจัดเก็บที่สามารถตรวจสอบได้



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

คณะกรรมการจะสนับสนุนให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

ในปี 2560 และปี 2561 มีการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยโดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมแต่ละครั้งดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	ปี 2560	ปี 2561
คณะกรรมการตรวจสอบ			
1. นายวินัย วิวัฒน์การเวช	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5	5/5
2. พล.ต.ท.ภาณุ เกิดลาภผล	กรรมการตรวจสอบ	5/5	4/5
3. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	กรรมการตรวจสอบ	5/5	5/5
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน			
1. พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	4/4	2/2
2. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	4/4	2/2
3. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	4/4	2/2
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			
1. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	3/3
2. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	3/3
3. พล.ต.อ.ภาณุ เกิดลาภผล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	3/3
4. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	3/3
5. นายสมยศ เงินดำรง	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	3/3
6. นายประยงค์ แสนนวล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4	3/3
คณะกรรมการสินเชื่อ			
1. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา	กรรมการสินเชื่อ	4/4	8/8
2. นายเวทย์ นุชเจริญ	กรรมการสินเชื่อ	4/4	8/8
3. น.ส.ดวงใจ แก้วบุตตา	กรรมการสินเชื่อ	4/4	8/8
4. นายสมยศ เงินดำรง	กรรมการสินเชื่อ	4/4	8/8
5. นายประยงค์ แสนนวล	กรรมการสินเชื่อ	4/4	8/8

**5. คำตอบแทน**

- (1) คำตอบแทนกรรมการ กำหนดให้เหมาะสมตามหน้าที่ ขอบเขตความรับผิดชอบ ผลประกอบการของบริษัท และเปรียบเทียบได้กับธุรกิจระดับใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรม ในรูปแบบของคำตอบแทนรายเดือน
- (2) คำตอบแทนกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการกำหนดภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท 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 รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้แก่กรรมการใหม่
- (3) คณะกรรมการจะจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยให้กรรมการผู้จัดการรายงานเป็นประจำทุกปี ถึงสิ่งที่ได้ทำไปในระหว่างปี

ในระหว่างปี 2561 บริษัทได้จัดให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการอบรมในส่วนของกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งสภาวิชาชีพบัญชี

9.2 การดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

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

- 1) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท จะต้องรักษาความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัท



- 2) กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ จะต้องไม่นำความลับและ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปเปิดเผยหรือแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือเพื่อประโยชน์แก่บุคคลอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมและไม่ว่าจะได้รับผลตอบแทนหรือไม่ก็ตาม
- 3) กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ จะต้องไม่ทำการซื้อขายอินหรือรับอินหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายในบริษัทฯ และ/หรือเข้าทำนิติกรรมอื่นใดโดยใช้ความลับ และ/หรือข้อมูลภายในของบริษัทฯ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ข้อกำหนดนี้ให้รวมความถึง คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ด้วย ผู้ใดที่ฝ่าฝืนระเบียบข้อบังคับดังกล่าวจะถือว่าได้กระทำความผิดอย่างร้ายแรง
- 4) บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Insider Trading) โดยห้าม มิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานระดับตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ภายใน 1 เดือนก่อนการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และเป็นเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังข้อมูลสารสนเทศสำคัญถูกเปิดเผย
- 5) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จะต้องจัดทำและนำเสนอรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งบุคคลดังกล่าว รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะถืออยู่ ให้แก่เลขาธิการบริษัทฯ ภายใน 30 วันนับแต่วันเข้ารับตำแหน่ง
- 6) กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า จะต้องรายงานรายการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ทุกครั้งเมื่อมีการซื้อขาย ภายใน 3 วันทำการตามที่พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และแจ้งให้เลขาธิการบริษัทฯ ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ทุกครั้ง

รายงานความเคลื่อนไหวของการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ในปี 2561 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อ	ยอดคงเหลือ ณ 1 ม.ค. 61	ซื้อเพิ่ม	หุ้นปันผล รับ	ขายออก	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 61
1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ	-	-	-	-	-
2. นายวินัย วิทวัสการเวช	-	-	-	-	-
3. พล.ต.อ. ภาณุ เกิดลาภผล	-	-	-	-	-
4. นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์	-	-	-	-	-
5. นายสุเมธ มณีวัฒนา	-	-	-	-	-
6. นายเวทย์ นุชเจริญ	-	-	-	-	-
7. นายพินิจ พัวพันธ์	-	-	-	-	-
8. น.ส.ธิดา แก้วบุตรตา	369,905,812	2,958,600	19,151,212	(27,184,000)	364,831,624



รายชื่อ	ยอดคงเหลือ ณ 1 ม.ค. 61	ซื้อเพิ่ม	หุ้นปันผล รับ	ขายออก	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธ.ค. 61
9. น.ส.ดวงใจ แก้วบุตตา	68,694,593	15,631,000	3,816,366	-	88,141,959
10. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา	65,239,200	2,838,000	2,114,153	(27,184,444)	43,006,909
11. นายสมยศ เงินดำรง	-	-	-	-	-
12. นายวีระ วีระกุล	163,098	-	11,672	-	174,770
13. นายประยงค์ แสนนวล	750,000	-	41,666	-	791,666
14. นางวนาพร พรกิตติพงษ์	869,856	-	48,325	-	918,181
15. นางโสมชบา สถาพรพงษ์	-	-	-	-	-

9.3 จรรยาบรรณบริษัท

จรรยาบรรณของบริษัท ใช้สำหรับผู้บริหารของบริษัท และบริษัทในเครือทุกบริษัท และทุกระดับไม่ว่าบุคคลดังกล่าวจะได้ลงนามรับทราบหรือไม่

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

1) การปฏิบัติตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของบริษัท คือ การทำธุรกิจโดยชอบด้วยกฎหมายและต้องเป็นไปตามข้อกำหนดต่าง ๆ และเคารพในสิทธิของผู้ค้า และลูกค้าของบริษัท

2) นโยบายและจรรยาบรรณของบริษัทประกอบด้วย

2.1 การปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัท

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

พนักงานระดับผู้บริหารทุกคน ต้องปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และคำสั่งต่าง ๆ ของบริษัท และของผู้บังคับบัญชาในระดับเหนือขึ้นไป กล่าวคือ

- (1) ต้องสนับสนุนนโยบายและการปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่ง ข้อตกลง ประกาศ หรือหนังสือเวียนของบริษัท ซึ่งประกาศให้พนักงานทุกคนทราบโดยเคร่งครัด
- (2) ต้องปฏิบัติงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ตลอดจนต้องรายงานเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ชื่อเสียง และทรัพย์สินของบริษัท โดยเร็ว



- (3) ต้องสุภาพ ให้เกียรติ และให้ความนับถือต่อผู้ร่วมงาน
- (4) ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ วิริยะอุตสาหะ รักษาระเบียบแบบแผนและธรรมาภิบาลของบริษัท เพื่อเป็นแบบอย่างอันดีให้แก่พนักงานโดยทั่วไป เพื่อให้บริษัท มีความก้าวหน้า และเป็นไปอย่างถูกต้องตามครรลองธรรม
- (5) ต้องรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์และความลับของบริษัท ของลูกค้า หรือที่เกี่ยวกับกิจการใด ๆ ที่บริษัท ไม่พึงเปิดเผยโดยเคร่งครัด การเผยแพร่ข่าวสารต่าง ๆ อันเกี่ยวกับธุรกิจการเงินและตัวบุคคลของบริษัท จะต้องกระทำตามแนวทางที่ถูกต้องเหมาะสมที่ได้รับอนุญาตเท่านั้น และต้องกระทำด้วยความรอบคอบและมีประสิทธิภาพ ดังนั้น ตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงานของบริษัท และภายหลังจากพ้นสภาพของพนักงานของบริษัท พนักงานทุกคนตกลงจะรักษาข้อมูลอันเป็นความลับดังกล่าวข้างต้นไว้เป็นความลับ หากมีการเปิดเผยหรือส่งให้แก่ผู้อื่นหรือใช้ข้อมูลดังกล่าวในเรื่องอื่นใดนอกเหนือจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัท พนักงานตกลงยินยอมรับผิดชอบการใช้ความเสียหายให้แก่บริษัท ตามที่เกิดขึ้นจริงทุกประการ
- (6) ต้องช่วยกันระมัดระวังและป้องกันทรัพย์สินของบริษัท โดยมีให้เสียหายหรือสูญหายไม่ว่าจากบุคคลหรือจากภัยพิบัติใด ๆ เท่าที่สามารถจะทำได้อย่างเต็มที่ รวมทั้งไม่นำสิ่งของใด ๆ ไม่ว่าอุปกรณ์หรือทรัพย์สินของบริษัท ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวหรือเพื่อประโยชน์ของผู้อื่นที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับกิจการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- (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 ไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อม
- (3) ประพฤติตนไปในทางที่อาจทำให้เสื่อมเสียต่อตำแหน่งหน้าที่และเกียรติคุณของบริษัท
- (4) แฉงหรือใช้ข้อความที่เป็นเท็จ หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรแจ้งต่อบริษัท



- (5) ทำงานด้วยความประมาทเลินเล่อ กระทำการใด ๆ อันไม่เหมาะสมแก่การปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารที่ดี เพื่อให้งานลุล่วงไปโดยถูกต้องและสุจริต
- (6) ปกปิด หรือบิดเบือนความจริงเพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น ซึ่งอาจจะเป็นผลเสียหายต่อบริษัท ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม
- (7) ขัดขวาง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดขวางการปฏิบัติงานโดยชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่ในบริษัท หรือออกคำสั่งใด ๆ ให้พนักงานปฏิบัติในทางมิชอบหรือผิดจริยธรรม
- (8) ทำผิดกฎหมายแพ่งและกฎหมายอาญา อันส่งผลเสียหายให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม
- (9) เปิดเผยค่าจ้างหรือเงินเดือน อัตราการขึ้นเงินเดือนของตนเองหรือของผู้อื่น ไม่ว่าโดยเจตนาหรือไม่ก็ตาม
- (10) เรียกรับ หรือยินยอมจะรับทรัพย์สินหรือประโยชน์อื่นใดจากลูกค้า ผู้ค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือบุคคลอื่นใด ที่ทำธุรกิจกับบริษัท หรือการเลี้ยงรับรอง ซึ่งพิสูจน์ได้ว่าเกินกว่าความเหมาะสม ยกเว้นของขงขญตามประเพณีนิยม 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) ให้งานที่ไม่ใช่สายจัดซื้อขอการสนับสนุนจากผู้ค้าหรือคู่ค้า (หากมีความจำเป็นที่จะต้องขอการสนับสนุนดังกล่าวเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้งานต่าง ๆ หรือกับสายจัดซื้อเพื่อเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการ ยกเว้น การจัดกิจกรรมร่วมทางการตลาด ให้การตลาดของสายการตลาดและพัฒนาธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบ)
- (19) กระทำการอันเป็นการละเลย หรือเชื่ออำนวยการแก่บุคคลใด ๆ ที่จะเข้ามาแสวงหาประโยชน์ หรือเข้าถึง หรือรบกวนระบบคอมพิวเตอร์ ข้อมูลคอมพิวเตอร์ ข้อมูลจราจรคอมพิวเตอร์ของบริษัท โดยมิชอบ หรือโดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท หรือจงใจ สนับสนุน ยินยอมให้เกิดขึ้นหรือมีอยู่ซึ่งการกระทำผิดของผู้ให้บริการ ตามกฎหมายคอมพิวเตอร์ หรือกฎหมายลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง



3) ขั้นตอนการลงโทษทางวินัย

- (1) การฝ่าฝืนที่ไม่ร้ายแรง: ผู้บริหารจะได้รับหนังสือเตือนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะระบุลักษณะของการฝ่าฝืนรวมทั้งมูลเหตุที่อาศัยเป็นหลักของการฝ่าฝืนนั้น โดยให้โอกาสผู้บริหารดังกล่าวได้แย้งข้อกล่าวหาดังกล่าวต่อผู้บังคับบัญชา 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

4) นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน

เพื่อให้มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ มีแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจน จึงได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้เกี่ยวข้องไว้ ดังนี้

1.1 คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ ดังนี้

- 1.1.1 กำหนดและอนุมัตินโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- 1.1.2 อนุมัติและทบทวนแนวทางปฏิบัติสำหรับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
- 1.1.3 กำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนต่อต้านการคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ

1.2 คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ ดังนี้

- 1.2.1 สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ
- 1.2.2 สอบทานให้มีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างมีประสิทธิภาพ

1.3 ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีหน้าที่ ดังนี้

- 1.3.1 ส่งเสริม สนับสนุน และควบคุมดูแล เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายมีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งสื่อสารไปยังพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
- 1.3.2 ทบทวนความเหมาะสมของระบบงานและมาตรการต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

1.4 ผู้บริหารระดับผู้อำนวยการขึ้นไป มีหน้าที่ ดังนี้

- 1.4.1 ควบคุมและกำกับให้มีการนำมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันไปปฏิบัติได้จริง สามารถระบุความเสี่ยง ตรวจสอบ และบริหารจัดการให้มีมาตรการที่เพียงพอในการแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสม รวดเร็ว และทันเวลา



- 1.4.2 สนับสนุนการพัฒนากระบวนการ รวมทั้งบุคลากรเพื่อให้มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันขององค์กรบรรลุผล
- 1.5 **พนักงาน** มีหน้าที่ ดังนี้
- 1.5.1 ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงมาตรการอื่นๆ(ถ้ามี) และเข้าร่วมการฝึกอบรมตามที่บริษัทกำหนด
- 1.5.2 แจ้งเบาะแสทันทีเมื่อพบเห็น หรือสงสัยว่าจะมีการคอร์รัปชัน ให้ความร่วมมือในการสอบสวนข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับข้อสงสัยในการกระทำการคอร์รัปชัน
- 1.5.3 พนักงานต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับเรื่องคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม และจะต้องปฏิบัติตามมาตรการหรือขั้นตอนการปฏิบัติงานของบริษัท อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะพนักงานที่เกี่ยวข้องกับงานที่มีกระบวนการหลักซึ่งมีความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชัน เช่น งานจัดซื้อจัดจ้าง, งานสินเชื่อ, การพนักงาน, งานการเงิน
- 1.6 **สายงานตรวจสอบ** มีหน้าที่ ดังนี้
- 1.6.1 ตรวจสอบและสอบทานการปฏิบัติงานว่าเป็นไปอย่างถูกต้อง ตรงตามนโยบาย มาตรการ ระเบียบปฏิบัติ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- 1.6.2 พัฒนาเครื่องมือการประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน และจัดให้หน่วยงานภายในองค์กรประเมินความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน
- 1.6.3 สรุปประเมินความเสี่ยงนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร
- 1.6.4 รวบรวมมาตรการ แนวทางควบคุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันที่ฝ่ายงานพิจารณา และทบทวนความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันอย่างน้อยทุก 3 ปี
- 1.7 **หน่วยงานทรัพยากรบุคคล** มีหน้าที่ดังนี้
- 1.7.1 บริหารทรัพยากรบุคคลให้สอดคล้องกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท
- 1.7.2 จัดให้มีกระบวนการคัดเลือก การปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และบทลงโทษที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน
- 1.7.3 ส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมการปฏิบัติในแนวทางต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งหลีกเลี่ยงการกระทำที่อาจเข้าข่ายการคอร์รัปชัน
- 1.7.4 สื่อสาร เผยแพร่ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องเพื่อสร้างจิตสำนึกในการปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์ปราศจากการคอร์รัปชัน
- 1.8 **หน่วยงานบัญชีและการเงิน** มีหน้าที่ดังนี้
- 1.8.1 บันทึกรักษาข้อมูลและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชีรับจ่ายและภาษี
- 1.8.2 ดำเนินขั้นตอนการปฏิบัติงานทางการเงินการบัญชีให้สอดคล้องกับหลักมาตรฐานการบัญชีที่ได้รับรองทั่วไป



1.8.3 ดำเนินการควบคุมการเบิกค่าใช้จ่ายตามระเบียบและขั้นตอนการปฏิบัติงานเบิกค่าใช้จ่าย คู่มีอณุมัติ ค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงาน และสอดคล้องกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน

2. กรอบการควบคุม

2.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดระเบียบการปฏิบัติงาน ซึ่งมีการจัดแบ่งภาระหน้าที่ตามโครงสร้างบังคับบัญชาและมีการอนุมัติดำเนินการอย่างมีขั้นตอน โดยกระบวนการปฏิบัติงานจะมีระบบควบคุมภายใน กระบวนการสอบทานและควบคุมให้สอดคล้องกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และได้รับการตรวจสอบจากผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งพนักงานทุกคนต้องดำเนินงานตามระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานและข้อกำหนดของบริษัทฯ

2.2 แนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้กำหนดขั้นตอนและแนวทางป้องกันความเสี่ยงต่อการคอร์รัปชันตามรูปแบบการคอร์รัปชันหลักๆ ดังนี้

2.2.1 การให้และรับสินบน

2.2.1.1 ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ให้หรือรับสินบนในรูปแบบใดๆทั้งสิ้น เพื่อตอบแทนการให้ผลประโยชน์ทางธุรกิจ และห้ามมอบหมายให้ผู้อื่นให้หรือรับสินบนแทนตนเอง

2.2.1.2 ห้ามเป็นตัวกลางในการเสนอให้หรือรับสินบนใดๆกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2.2.2 การให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น

การให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น กับลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจให้ปฏิบัติตามระเบียบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการให้ หรือรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น ทั้งนี้ให้ยึดหลักการต่อต้านคอร์รัปชัน และต้องใช้จ่ายอย่างสมเหตุสมผลและสามารถตรวจสอบได้

2.2.3 การช่วยเหลือทางการเงิน

บริษัทฯ ไม่ช่วยเหลือหรือให้การสนับสนุนการเมืองแก่พรรคการเมือง กลุ่มการเมือง หรือนักการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม รวมถึงไม่ให้ใช้ทรัพย์สินใดๆของบริษัทฯ เพื่อดำเนินการดังกล่าว

2.2.4 การบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ และการให้เงิน สนับสนุน

2.2.4.1 การบริจาคเงิน หรือทรัพย์สินเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ และการให้เงินสนับสนุนต้องเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และไม่ขัดต่อศีลธรรม รวมทั้งไม่เป็นการกระทำการใดๆ ที่จะมิผลเสียหายต่อสังคมส่วนรวม

2.2.4.2 การให้หรือรับเงิน หรือทรัพย์สินบริจาคเพื่อการกุศลหรือเงินสนับสนุนนั้น ต้องไม่ได้ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน



2.2.4.3 การเบิกค่าใช้จ่ายเพื่อการกุศล และการให้เงินสนับสนุน ให้ปฏิบัติตามระเบียบขั้นตอนการปฏิบัติงานการเบิกค่าใช้จ่ายในการบริหารของบริษัทฯ และคู่มืออำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงานที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้การเบิกจ่ายต้องระบุวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน และมีหลักฐานที่ตรวจสอบได้

2.3 การหมุนเวียนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน

สนับสนุนให้มีการหมุนเวียนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานที่รับผิดชอบงานที่มีความเสี่ยงต่อคอร์รัปชัน เช่น หน่วยงานจัดซื้อ จัดจ้าง การโยกย้ายสาขา เป็นต้น

5) แนวทางการแจ้งเบาะแส / ข้อร้องเรียนการคอร์รัปชัน

5.1 พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามี การปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของบริษัทหรือเห็นการกระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำที่คอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท พนักงานต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบข้อมูลดังกล่าว

ทั้งนี้หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถาม สามารถขอคำปรึกษาผู้บังคับบัญชา

5.2 ผู้ที่พบเห็น หรือสงสัยว่าจะมีการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชัน หรือ ได้รับผลกระทบอันเนื่องจากการต่อต้านการคอร์รัปชันสามารถแจ้งเบาะแส หรือร้องเรียนโดยช่องทางใดทางหนึ่งของบริษัท ดังนี้

- แจ้งโดยตรงที่ ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการ
- แจ้งโดยตรงที่ ประธานกรรมการตรวจสอบผ่านเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
- แจ้งผู้บังคับบัญชา

กรณีที่เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารระดับสูง หรือกรรมการบริษัท ให้แจ้งเรื่องโดยตรงต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

5.3 พนักงานพึงต้องให้ความร่วมมือในการตรวจสอบและให้ข้อเท็จจริงต่างๆ ต่อกรณีพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการคอร์รัปชัน

5.4 บริษัทจะให้เป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่แจ้งเบาะแส หรือ ปฏิเสธการคอร์รัปชันตามที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบเรื่อง การแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชัน

**10. ความรับผิดชอบต่อสังคม**

บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมทางธุรกิจและหลักธรรมาภิบาล รวมทั้งมีการคืนประโยชน์ให้แก่สังคมและชุมชน ด้วยการจัดการโครงการที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ร่วมกับกองบังคับการตำรวจจราจร จัดทำแผนพับประชาสัมพันธ์โครงการที่รับผิดชอบต่อสังคม และคู่มือคิดก่อนตาย เพื่อสร้างนิสัยการขับขี่ที่ปลอดภัย รวมทั้งบริจาครถจักรยานยนต์และรถยนต์เพื่อเป็นอุปกรณ์การศึกษาแก่สถาบันอาชีวศึกษาและสถาบันการศึกษาต่างๆ ในจังหวัดที่บริษัทมีสาขาตั้งอยู่ เป็นการเสริมสร้างให้นักศึกษามีอุปกรณ์ในการเรียนรู้ในสายอาชีพ และบริจาคเงินเพื่อปรับปรุง ซ่อมแซมโรงเรียน

บริษัทได้มีการกำหนดหลักการเพื่อเป็นแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมและเป็นแนวปฏิบัติของบริษัท ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทคำนึงถึงการปฏิบัติต่อลูกค้าบนพื้นฐานของความเป็นธรรม โดยปฏิบัติต่อลูกค้าที่เข้ามาที่สำนักงานของบริษัททุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้ประกาศมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ ได้ปฏิบัติตามแล้ว โดยในอนาคตก็จะนำมาตรการนี้ไปใช้ร่วมกับลูกค้าของบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทด้วย

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทเคารพต่อสิทธิมนุษยชน โดยยึดถือหลักเรื่องความเท่าเทียมในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ดังนั้นบริษัทจึงดำเนินการเปิดสาขาของบริษัทเพื่อให้ครอบคลุมในระดับตำบล ซึ่งทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้สะดวกขึ้น อีกทั้งในการจ้างงาน บริษัทก็จะใช้บุคคลากรในพื้นที่นั้นๆ เป็นผู้ให้บริการลูกค้า ก็จะทำให้ คนในพื้นที่นั้นๆ ก็จะสามารถเข้าถึงแหล่งงานโดยไม่ต้องย้ายถิ่นฐาน

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัท มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และไม่มีกรณีพิพาทเรื่องแรงงาน ทั้งนี้ บริษัท ยังส่งเสริมให้พนักงานได้เรียนรู้ในหน้าที่การงานที่หลากหลาย

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ถึงแม้บริษัทจะเป็นผู้ให้บริการด้านการเงิน บริษัทก็รับผิดชอบต่อลูกค้าตามนโยบายการทำธุรกิจของบริษัท

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กิจการของบริษัท เป็นการให้บริการ จึงไม่มีผลกระทบโดยตรงกับสิ่งแวดล้อม แต่อย่างไรก็ตามบริษัท ก็มีการณรงค์ให้พนักงานช่วยกันประหยัดพลังงาน ประหยัดการบริโภคทรัพยากร เช่น การรณรงค์ให้ช่วยกันประหยัดน้ำ ประหยัดไฟ การใช้เทคโนโลยีในการส่งข้อมูลต่างๆ แทนการใช้กระดาษ เป็นต้น

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม



บริษัทฯ มีแผนในการเข้าร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม โดยเริ่มจากการรณรงค์ให้มีการขับซื้ออย่างปลอดภัยและ
เมาไม่ขับ ร่วมกับกองบังคับการตำรวจจราจร จัดทำเป็นแผ่นพับประชาสัมพันธ์รณรงค์ขับซื้ออย่างปลอดภัย และ
คู่มือคิดก่อนตายเพื่อสร้างนิสัยการขับซื้ออย่างปลอดภัย

บริษัทฯ ยังเล็งเห็นความจำเป็นในการสร้างบุคลากรสายอาชีพช่างยนต์ จึงบริจาครถยนต์และรถจักรยาน
ยนต์ ให้แก่สถาบันอาชีวศึกษาและสถานบันการศึกษาในท้องถิ่น เพื่อให้สถาบันการศึกษานำไปเป็นอุปกรณ์
ทางการศึกษาหรือใช้ประโยชน์ของสถานบันการศึกษา

บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนการศึกษา การสนับสนุนอาชีพ และให้การช่วยเหลือผู้พิการทั้งทางร่างกายและ
พิการทางสติปัญญาผ่าน มูลนิธิออทิสติกส์แห่งประเทศไทย มูลนิธิครูบุญชู มูลนิธิศรีสวัสดิ์-สมาน แก้วบุตรตา
โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้รับเกียรติบัตรเชิดชูของค์กร จากสมาคมผู้ปกครองคนพิการทางสติปัญญาแห่ง
ประเทศไทย

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมที่ได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม
สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานให้กลุ่มบริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และการดำเนินการเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

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

1) สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

กลุ่มบริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดีช่วยส่งเสริมระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีการส่งเสริมให้ทุกคนตระหนักถึงความจำเป็นของระบบควบคุมภายใน มีการจัดโครงสร้างอย่างเหมาะสม การกำหนดหน้าที่อย่างชัดเจน และมีนโยบายและระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษร

2) การประเมินความเสี่ยง

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

3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

กลุ่มบริษัทฯ มีนโยบายการควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้มั่นใจว่าแนวทางที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ได้รับการตอบสนองและปฏิบัติตามจากพนักงานในกลุ่มบริษัทฯ โดยมีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อไม่ให้เชื้อต่อการกระทำทุจริต 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 อินเทอร์เน็ต จำกัด ให้ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มบริษัทฯ ในการตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบโดยตรงให้แก่คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบ เป็นประจำทุกไตรมาส

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินการควบคุมภายในโดยให้ฝ่ายบริหารชี้แจงระบบต่างๆ ในการบริหารงานและการควบคุมภายใน รวมถึงการซักถามข้อมูลจากผู้บริหาร คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในครอบคลุมทั้ง 5 ส่วน ประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ยังให้ บริษัท พีแอนด์แอล อินเทอร์เน็ต จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อสามารถดำเนินงานระบบควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเป็นด้าน วงจรรายได้หรือค่าใช้จ่าย และได้ติดตามควบคุมดูแลการใช้งานและป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทอยู่จากการที่พนักงานและผู้บริหารอาจนำไปใช้โดยมิชอบ

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ครั้งที่ 1/2562 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ได้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของบริษัทและพิจารณาตอบแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้ง 5 ส่วน ประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในมีการควบคุมอย่างเพียงพอตามแนวทางที่กำหนด และไม่มีเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อน

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน



กลุ่มบริษัทฯไม่มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่รับผิดชอบเรื่องการตรวจสอบภายในโดยตรง แต่ กลุ่มบริษัทฯได้
จ้างหน่วยงานภายนอกเป็นผู้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทคือ

บริษัท พีแอนด์ แอล อินเทอร์เน็ตอดิทิฟ จำกัด

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

ตำบลบางเขน อำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี 11000



12. รายการระหว่างกัน

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
1. บริษัท ศรีสมาน คอนโดเทล จำกัด (“ศรีสมานคอนโดเทล”)	เช่าอาคาร			
ลักษณะธุรกิจ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	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			
ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ				
- นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.68 และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 50 และเป็นกรรมการในศรีสมานคอนโดเทล	• ค่าเช่า	8,173,800	7,849,565	กลุ่มบริษัทฯ เช่าสถานที่จากศรีสมานคอนโดเทล เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสถานที่เก็บสัญญาและหลักประกัน และเป็นที่พักสำหรับพนักงานที่มาฝึกอบรมเพื่อการดำเนินธุรกิจปกติ และอัตราค่าบริการที่เรียกเก็บและเงื่อนไขการชำระเงินเป็นไปตามที่ศรีสมาน คอนโดเทล คิดกับบุคคลภายนอกและเป็นไปตามธุรกิจปกติของศรีสมานคอนโดเทล
- นางสาวธิดา แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 31.79 เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 50 และเป็นกรรมการในศรีสมานคอนโดเทล	• ค่าเช่าค้างจ่าย	717,900	611,986	ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยสัญญาเช่าคิดราคาที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับอาคารในบริเวณใกล้เคียง และเป็นอัตราเดียวกับการให้บุคคลภายนอกเช่าห้อง และเงื่อนไขการชำระราคาเป็นไปตามธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
2. บริษัท ศรีสมาน กรุงเทพ จำกัด (“ศรีสมานกรุงเทพ”)	เช่าอาคาร กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา จำนวน 2 แห่ง ระยะเวลาเช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2559 ถึง ธันวาคม 2561			กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากศรีสมานกรุงเทพ เพื่อใช้เป็นสาขาทำการ 2 แห่ง ในการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัทฯ โดยอัตราค่าเช่าของสาขาปทุมธานี มีราคาเท่ากับอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยบริษัท ฟาสท์ แอนด์ แฟร์ แวลูเอชั่น จำกัด (“ผู้ประเมินอิสระ”)
ลักษณะธุรกิจ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ <u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u> - นายฉัตรชัย แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.75 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 40 และเป็นกรรมการของศรีสมานกรุงเทพ - นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.68 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 11 ในศรีสมานกรุงเทพ - นางจริยา แก้วบุตตา - ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.22 ของบริษัทฯ - มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.68 ดำรงตำแหน่ง	1. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 4 คูหา เนื้อที่รวม 80.3 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนสายรังสิต-ปทุมธานี ตำบลบางปรอก อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี 2. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 2 คูหา เนื้อที่รวม 36.0 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนรามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กทม. • ค่าเช่า	1,289,580	1,289,580	นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า ภายหลังจากสัญญาเช่า ผู้ให้เช่าจะปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และกำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> การเช่าอาคารทั้ง 2 แห่ง เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสม และเงื่อนไขการเช่าเป็นไปตามธุรกิจรายการดังกล่าวจึงมีความ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
เป็นกรรมการ กรรมการบริหาร - มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 31.79 - ภรรยาของนายฉัตรชัย แก้วบุตรตา ผู้ ถือหุ้นร้อยละ 3.75 และดำรงตำแหน่ง เป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 40 และเป็น กรรมการของศรีสมาน กรุงเทพ				จำเป็นและสมเหตุสมผล
3. บริษัท ไอ.ดี. 2007 จำกัด (“ไอ.ดี. 2007”) <u>ลักษณะธุรกิจ</u> ซื้อขายจัดสรรที่ดิน <u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u> - นายฉัตรชัย แก้วบุตรตาผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.75 และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ เป็น ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 60 และเป็น	<u>เช่าที่ดินและอาคาร</u> กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารตั้งอยู่ที่ ถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง เขต หลักสี่ กรุงเทพมหานคร โดยมีระยะเวลา เช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2559 สิ้นสุด ธันวาคม 2561 1. ที่ดินเนื้อที่รวม 7-1-61 ไร่ (2,961 ตารางวา) เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บ ทรัพย์สินรอการขาย			กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารจากไอ.ดี. 2007 เพื่อใช้เป็นสถานที่เก็บรถยนต์ที่ไม่ได้ทำการขายที่ สาขา ส่วนอาคารใช้เป็นสาขาของบริษัทฯ เพื่อ ดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัทฯ และอัตราค่าเช่า ปัจจุบันที่กลุ่มบริษัทฯ เช่าอยู่ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ เพื่อวัตถุประสงค์ สาธารณะ นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
กรรมการของไอ.ดี. 2007 - นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.68 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการบริหาร ของบริษัทฯ เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 30 ใน ไอ.ดี. 2007 - นางสาวธิดา แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ ร้อยละ 31.79 เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 1 ใน ไอ.ดี. 2007 - นางจริยา แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.22 ของบริษัทฯ - มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.68 ดำรงตำแหน่ง เป็นกรรมการ กรรมการบริหาร ของ บริษัทฯ - มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 31.79 - ภรรยาของนายฉัตรชัย แก้วบุตตาผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.22 และดำรงตำแหน่งเป็น	2. อาคารสิ่งปลูกสร้าง ซึ่งประกอบด้วย อาคารสำนักงานสาขาและอาคารโกดัง เก็บของชั้นเดียว เนื้อที่ใช้สอยรวม 728 ตารางเมตร เพื่อใช้เป็นสถานที่สำนักงาน สาขาและโกดัง 3. อาคารสำนักงานที่เป็นที่ตั้งของ สำนักงานใหญ่ของบริษัท เนื้อที่ใช้สอย ประมาณ 7,000 ตารางเมตร เริ่มสัญญาเช่าตั้งแต่เดือนมิถุนายน 2561 4. 5. 6. 7. 8. 9. ระยะเวลาเช่าเท่ากับ 3 ปี • ค่าเช่า • เงินประกันการเช่า	1,438,800	28,375,760 4,047,314	บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า ภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลง ผู้ให้เช่าจะปรับอัตรา ค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และ กำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี ในส่วนของสำนักงานบริษัทซึ่งกลุ่มบริษัทได้มีการ ให้ที่ปรึกษาดำเนินการจัดหาพื้นที่ เปรียบเทียบ ราคา ซึ่งมีได้แตกต่างจากผู้ให้บริการในขนาดและ บริเวณใกล้เคียง <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> การเช่าที่ดินและอาคารของทั้ง 2 แห่ง มีความ จำเป็นสำหรับการดำเนินธุรกิจโดยอัตราค่าเช่า เทียบเคียงแล้วต่ำกว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมิน อิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์สาธารณะและเงื่อนไขการ เช่าเป็นไปตามธุรกิจ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามี ความจำเป็นและเหมาะสมรายการดังกล่าวจึงมี ความจำเป็นและสมเหตุสมผล ส่วนการเช่าสำนักงานใหญ่ก็เป็นไปตามเงื่อนไข



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.75 ของไอ.ดี. 2007	- ค่าเช่า - เงินประกันการเช่า	1,438,800	28,375,760 4,047,314	การเช่าเป็นไปตามธุรกิจปกติ ลักษณะทรัพย์สินที่ เช่ามีความจำเป็นและเหมาะสมรายการดังกล่าว จึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล
4. นางสาวดวงใจ แก้วบุตตา <u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u> - ผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.68 กรรมการ และ กรรมการบริหารของบริษัทฯ - บุตรของนายฉัตรชัย แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้น ร้อยละ 3.75 กรรมการ ประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กับนางจริยา แก้วบุต ตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.22 ของบริษัทฯ - พี่ของนางสาวธิดา แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้น ใหญ่ร้อยละ 31.79	<u>การค้าประกัน</u> นางสาวดวงใจ แก้วบุตตาเป็นผู้ค้ำ ประกันและนำทรัพย์สินส่วนตัวมาเป็น หลักประกันสำหรับวงเงินกู้ยืมจาก ธนาคารพาณิชย์ให้แก่กลุ่มบริษัทฯ - ค้ำประกัน -วงเงินเบิกเกินบัญชี -วงเงินกู้ระยะสั้น	-- 500,000,000	-- 500,000,000	กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยวงเงินกู้ยืมดังกล่าวค้ำประกันโดยนางสาว ดวงใจ แก้วบุตตาและทรัพย์สินส่วนตัวของ นางสาวดวงใจ แก้วบุตตาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ กำหนดโดยธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มบริษัทฯ ไม่มี ค่าใช้จ่ายเพื่อการค้ำประกันดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอถอนการค้ำประกันดังกล่าวทั้งจำนวนแล้ว <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายในการค้ำประกัน แต่อย่างใด
5. นายฉัตรชัย แก้วบุตตา <u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u> - ผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.75 กรรมการ และ	<u>เช่าที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอาคาร</u> กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินพร้อมอาคาร พาณิชย์ 2 แห่ง ระยะเวลาเช่าตาม			กลุ่มบริษัทฯ เช่าที่ดินและอาคารจากนายฉัตรชัย แก้วบุตตาดังนี้



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ - บิดาของนางสาวธิดา แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 31.79 - บิดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรตา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.68 กรรมการ กรรมการบริหาร ของบริษัทฯ	สัญญาเช่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2559 สิ้นสุด ธันวาคม 2561 1. ที่ดินเนื้อที่ 519 ตารางวา และอาคารพาณิชย์ จำนวน 2 ชั้น (ชั้นใต้ดินและชั้นลอย) ตั้งอยู่ที่ถนนสายหล่มสัก - เพชรบูรณ์ ตำบลชัยนารายณ์ อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี 2. ที่ดินเนื้อที่ 213 ตารางวา และอาคารพาณิชย์ จำนวน 2 ชั้น ตั้งอยู่ที่ถนนสุดบรรทัด ตำบลปากเปรี้ยว อำเภอเมืองสระบุรี จังหวัดสระบุรี • ค่าเช่า	1,921,284	1,921,284	• ที่ดิน และอาคารจังหวัดลพบุรี เพื่อใช้เป็นสาขา และที่จอด/ขายรถที่ยึดซึ่งส่วนใหญ่เป็นรถเชิงเกษตร รถแทรกเตอร์ จึงจำเป็นต้องใช้พื้นที่ที่มีขนาดใหญ่ • ที่ดิน และอาคารจังหวัดสระบุรี เพื่อใช้เป็นสาขา ตั้งอยู่ในแหล่งชุมชนริมถนนใหญ่ สามารถใช้พื้นที่ส่วนหนึ่งในการจัดวางรถมอเตอร์ไซด์เพื่อขาย และมีห้องจัดเก็บทรัพย์สินรถการขายที่เป็นสัดส่วน อีกทั้งยังมีพื้นที่จอดรถด้านหลังเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่มาใช้บริการ โดยอัตราค่าเช่าปัจจุบันของทั้ง 2 แห่ง ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่าภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลง ผู้ให้เช่าจะปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
				กำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> การเช่าที่ดินและอาคารของทั้ง 2 แห่ง มีความ จำเป็นสำหรับการดำเนินธุรกิจเพราะนอกจากจะ เป็นสาขาแล้ว บริษัทฯ ยังสามารถใช้ประโยชน์จาก พื้นที่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รายการดังกล่าวเป็นรายการสนับสนุนการดำเนิน ธุรกิจของบริษัท โดยอัตราค่าเช่าเทียบเคียงแล้วต่ำ กว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมี วัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเช่าเป็นไป ตามธุรกิจ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็น และเหมาะสม รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็น และสมเหตุสมผล
	<u>การค้าประกัน</u> นายฉัตรชัย แก้วนุตตา เป็นผู้ค้าประกัน และนำทรัพย์สินส่วนตัวมาเป็น หลักประกันสำหรับวงเงินกู้ยืมจาก ธนาคารพาณิชย์ให้แก่กลุ่มบริษัทฯ			กลุ่มบริษัทฯ มีวงเงินกู้ยืมจากธนาคารพาณิชย์ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ โดยวงเงินกู้ยืมดังกล่าวค้าประกันโดยนายฉัตรชัย แก้วนุตตา และทรัพย์สินส่วนตัวของนายฉัตรชัย แก้วนุตตา ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดโดย



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
	- ค้ำประกัน -วงเงินเบิกเกินบัญชี -วงเงินกู้ระยะสั้น	-- 500,000,000	-- 500,000,000	ธนาคารพาณิชย์ โดยกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายเพื่อการค้ำประกันดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทฯ ขอถอนการค้ำประกันดังกล่าวทั้งจำนวนแล้ว <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และกลุ่มบริษัทฯ ไม่มีค่าใช้จ่ายในการค้ำประกันแต่อย่างใด
6. นางสาวธิดา แก้วบุตรดา <u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u> - ผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 31.79 ของบริษัทฯ - บุตรของนายฉัตรชัย แก้วบุตรดา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.75 กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทฯ กับนางจริยา แก้วบุตรดาผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.22 ของบริษัทฯ - น้องสาวของนางสาวดวงใจ แก้วบุตรดา ผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.68 กรรมการ	<u>เข้าอาคาร</u> กลุ่มบริษัทฯ เข้าอาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 2 คูหา เนื้อที่รวม 55.3 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนรามอินทรา แขวงคันนายาว เขตคันนายาว กทม. เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา ระยะเวลาตามสัญญาเช่า 3 ปีตั้งแต่ มกราคม 2559 สิ้นสุด ธันวาคม 2561 ค่าเช่า	577,068	577,068	กลุ่มบริษัทฯ เข้าอาคารจากนางสาวธิดา แก้วบุตรดา เพื่อใช้เป็นสาขาสำหรับการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มบริษัทฯ และอัตราค่าเช่าปัจจุบันที่กลุ่มบริษัทฯ เข้าอยู่ ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ เพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำบันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า ภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลง ผู้ให้เช่าจะปรับอัตราค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
กรรมการบริหาร ของบริษัทฯ				กำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เข้ามีความจำเป็นและ เหมาะสม เมื่อเทียบกับสาขาอื่นที่เข้าจาก บุคคลภายนอก โดยอัตราค่าเช่าเทียบกับแล้วต่ำ กว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมี วัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเช่าเป็นไป ตามธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและ สมเหตุสมผล
7. นางจริยา แก้วบุตตา <u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u> - มารดาของนางสาวดวงใจ แก้วบุตตา ผู้ ถือหุ้นร้อยละ 7.68 กรรมการ กรรมการบริหาร ของบริษัทฯ - มารดาของนางสาวธิดา แก้วบุตตา ผู้ถือ หุ้นใหญ่ร้อยละ 31.79 ของบริษัทฯ - ภรรยา นายฉัตรชัย แก้วบุตตา ผู้ถือหุ้น	<u>เช่าอาคาร</u> กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์รวม จำนวน 4 แห่งระยะเวลาเช่าตามสัญญา เท่ากับ 3 ปี ตั้งแต่ มกราคม 2559 สิ้นสุด ธันวาคม 2561 1. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 2 คูหา เนื้อที่รวม 36.7 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนน เทพารักษ์ ตำบลเทพารักษ์ อำเภอเมือง			กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากนางจริยา แก้วบุตตา เพื่อใช้เป็นสาขา และอัตราค่าเช่าปัจจุบันที่กลุ่ม บริษัทฯ เช่าอยู่ ต่ำกว่าอัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ ประเมินอิสระเพื่อวัตถุประสงค์สาธารณะ นอกจากนั้นผู้ให้เช่าและผู้เช่าได้ร่วมกันจัดทำ บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาเช่าระบุว่า ภายหลังจากสัญญาเช่าสิ้นสุดลง ผู้ให้เช่าจะปรับอัตรา ค่าเช่าไม่เกินร้อยละ 12 ของอัตราค่าเช่าเดิม และ



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
ใหญ่ร้อยละ 3.75 กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ของบริษัทฯ	สมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ 2. อาคารพาณิชย์ จำนวน 3 ชั้น 2 คูหา เนื้อที่รวม 64 ตารางวา ตั้งอยู่ที่ถนนสาย รังสิต-ปทุมธานี ตำบลประชาธิปัตย์ อำเภอธัญบุรี จังหวัดปทุมธานี 3. อาคารพาณิชย์ จำนวน 4 ชั้น 3 คูหา เนื้อที่รวม 54 ตารางเมตร ตั้งอยู่ที่ถนน สุขุมวิท ตำบลนาเกลืออำเภอบางละมุง จังหวัดชลบุรี 4. ที่ดินว่างเปล่า เนื้อที่ 10 ตารางวา บริเวณถนนแจ้งวัฒนะ แขวงทุ่งสองห้อง กทม. โดยเริ่มเช่าเดือนกุมภาพันธ์ 2559 • ค่าเช่า	2,809,688	2,819,688	กำหนดอายุการต่อสัญญาไม่น้อยกว่า 3 ปี <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและ เหมาะสม เมื่อเทียบกับสาขาอื่นที่เช่าจาก บุคคลภายนอก โดยอัตราค่าเช่าเทียบกับแล้วต่ำ กว่าค่าเช่าที่สำรวจโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมี วัตถุประสงค์สาธารณะ และเงื่อนไขการเช่าเป็นไป ตามธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็นและ สมเหตุสมผล
8. นายโชติพงษ์ สุรสิงห์สุภะ <u>ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ</u> - บิดานายวัชรบุรุษ สุรสิงห์สุภะ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด	<u>เช่าอาคาร</u> กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารพาณิชย์จำนวน 1 แห่ง 2 ชั้น 1 คูหา ตั้งอยู่ที่เลขที่ 353 ถนน เจริญเมือง ตำบลโนนเวียง อำเภอเมือง			กลุ่มบริษัทฯ เช่าอาคารจากนายโชติพงษ์ สุรสิงห์สุภะ เพื่อใช้เป็นสาขา และอัตราค่าเช่า เป็นราคาที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเช่า



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
	แพร์ จังหวัดแพร่ เนื้อที่ 32 ตารางเมตร ระยะเวลาเช่าตามสัญญาเท่ากับ 3 ปี เริ่มตั้งแต่พฤษภาคม 2559 สิ้นสุด เมษายน 2561 ค่าเช่า	75,164	75,164	ใกล้เคียง เงื่อนไขการชำระราคาเป็นไปตามปกติ ธุรกิจเช่นเดียวกับบุคคลภายนอก รายการดังกล่าว จึงมีความจำเป็นและสมเหตุสมผล <u>ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัท ฯ ลักษณะทรัพย์สินที่เช่ามีความจำเป็นและ เหมาะสม อัตราค่าเช่าและเงื่อนไขการเช่าเป็นไป ตามปกติธุรกิจ รายการดังกล่าวจึงมีความจำเป็น และสมเหตุสมผล
9. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ลักษณะธุรกิจ ธุรกิจการเงินการธนาคาร <u>ความสัมพันธ์กับบริษัท</u> นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ประธาน กรรมการของบริษัทฯ เป็นรองประธาน ประธานกรรมการตรวจสอบ และ	<u>เงินกู้ยืมระยะยาว</u> บริษัทฯ ได้วงเงินกู้ยืมระยะยาว 3 ปี จาก ธนาคาร - เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน - ดอกเบี้ยจ่าย - ดอกเบี้ยค้างจ่าย - ค่าธรรมเนียมการใช้เงิน	5,077,138	-	บริษัทฯ ต้องมีวงเงินกู้ระยะยาวไว้ เพื่อเป็นแหล่ง เงินทุนในการขยายกิจการของบริษัท โดยที่อัตรา ดอกเบี้ยก็เป็นอัตราใกล้เคียงกับที่บริษัทฯ จ่าย ให้กับสถาบันการเงินอื่นๆ <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของ บริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ทำรายการกับสถาบันการเงิน



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ลักษณะการประกอบธุรกิจ/ ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่ารายการ (บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล ของรายการ
		ปี 2560	ปี 2561	
กรรมการอิสระของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) <u>หมายเหตุ</u> นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ ได้ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2560				อื่นๆก็จะทำด้วยอัตราเดียวกัน รายการดังกล่าวจึง มีความจำเป็นและสมเหตุสมผล
	<u>ค่ารับประกันการจัดจำหน่าย และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหุ้นกู้</u> บริษัทฯออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยสิทธิ ให้นักลงทุนรายใหญ่และนักลงทุน สถาบัน - ค่าธรรมเนียมการจัดจำหน่าย - ค่าธรรมเนียมนายทะเบียน - ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,114,662 30,350 1,368,146		บริษัทฯออกและเสนอขายหุ้นกู้โดยมีสถาบัน การเงินเป็นผู้รับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหุ้นกู้ซึ่งค่าธรรมเนียม ในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมนายทะเบียนหุ้นกู้เป็นอัตรา เดียวกับที่จ่ายให้กับสถาบันการเงินอื่นๆ <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของ บริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯทำรายการกับสถาบันการเงิน อื่นๆก็จะทำด้วยอัตราเดียวกัน รายการดังกล่าวจึง มีความจำเป็นและสมเหตุสมผล



12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ได้พิจารณารายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นแล้ว มีความเห็นว่า รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและสมเหตุสมผลตลอดจนเป็นประโยชน์ต่อกลุ่มบริษัทฯ (รายละเอียดของแต่ละรายการกล่าวไว้ได้ในข้อ 12.1)

12.3 มาตรการหรือขั้นตอนในการอนุมัติให้เข้าทำรายการระหว่างกัน

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

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

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 6/ 2556 เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2556 ได้มีการกำหนดนโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต โดยจะต้องเป็นรายการที่เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจทั่วไปของบริษัทฯ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทฯ อย่างไม่เป็นธรรมไปยังบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคตกับบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบและบริษัทฯ จะร่วมกันดูแลรายการ



ระหว่างกันดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตที่จะเป็นไปด้วยความจำเป็นและสมเหตุสมผลและมีอัตราตอบแทนที่ยุติธรรม พร้อมทั้งผ่านการอนุมัติตามขั้นตอนและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง และจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ ตามมาตรฐานบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

12.5 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นสูงสุด โดยมีแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคตดังนี้

- การเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นสาขาที่มีความจำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ ดังนั้นรายการค่าเช่าอาคารจะยังคงเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยค่าเช่าที่กลุ่มบริษัทฯ จ่ายให้บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด หรืออัตราค่าเช่าที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อหามูลค่าค่าเช่าตลาดปัจจุบันและใช้กับวัตถุประสงค์สาธารณะและเงื่อนไขเป็นไปตามธุรกิจปกติ
- การค้าประกันเงินกู้ยืมสถาบันการเงินโดยกรรมการ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่สถาบันการเงินกำหนด โดยบริษัทฯ ขอถอนคำประกันดังกล่าวทั้งจำนวน ซึ่งได้ดำเนินการไถ่ถอนภาระคำประกันเป็นที่เรียบร้อยแล้วและรายการดังกล่าวจะไม่เกิดขึ้นอีกในอนาคต
- การเข้าสัญญาบริหารจัดการสินเชื่อบetween บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ศรีสวัสดิ์ พาวเวอร์ 2014 จำกัด เพื่อการขยายธุรกิจสินเชื่อแบบมีหลักประกัน