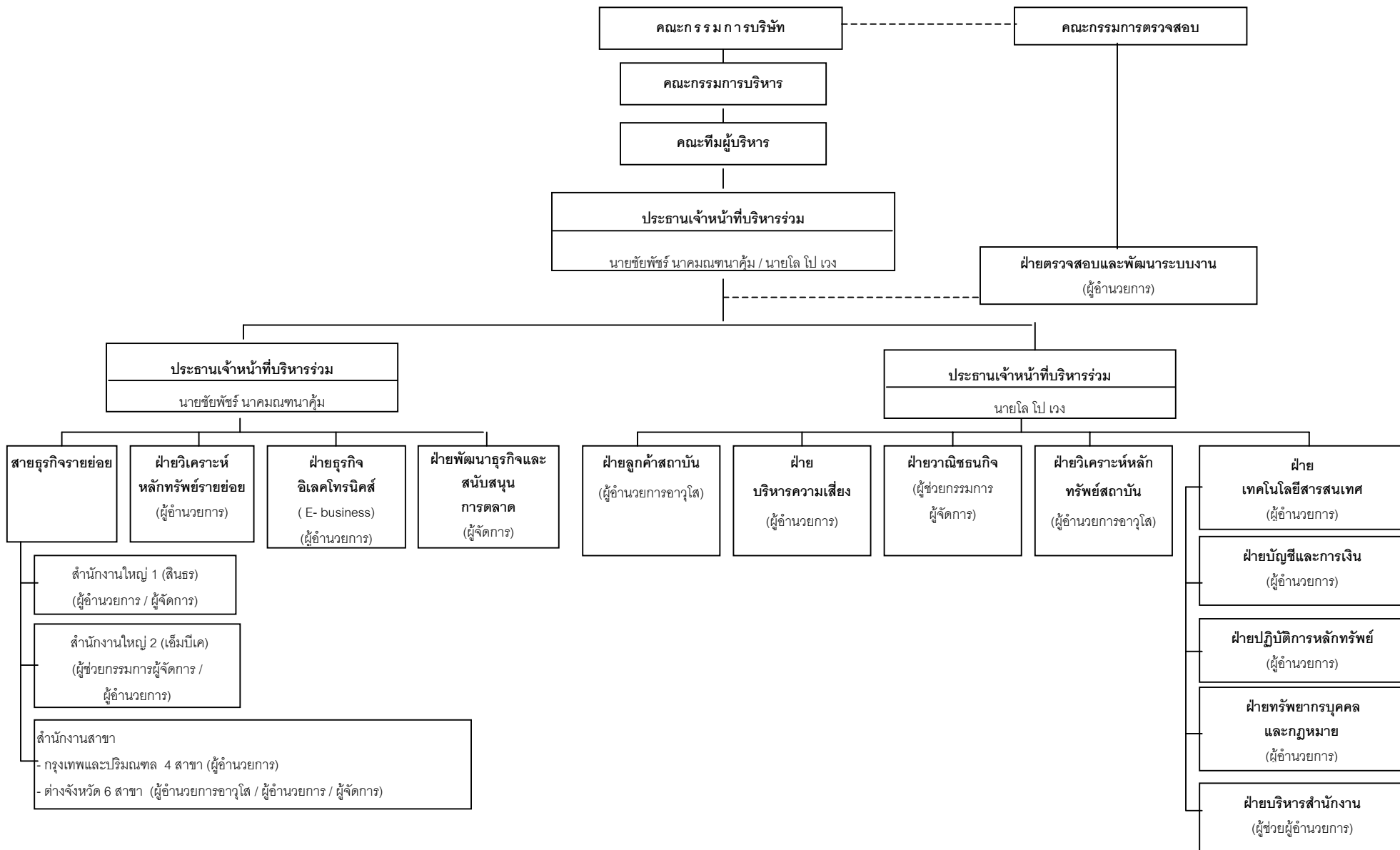


9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2548 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2548



บริษัทมีคณะกรรมการต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ.12/2543 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) โดยโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

## 1. คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 15 มิถุนายน 2548 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายวี อี – เซาว์	ประธานกรรมการ
2.	นางจันทร์ทิพย์ วานิช	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
4.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
5.	นายโล ไป เวง	กรรมการ
6.	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	กรรมการ
7.	นายเดี่ยว กิม เม้ง	กรรมการ
8.	นายตัน เช็ค เต็ค *	กรรมการ

\* นายตัน เช็ค เต็ค เป็นกรรมการบริษัท แทน นายตั้ง วิ ล็อค ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2548 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

โดยมี นายวิคเตอร์ ยูน ตี๊ ซอย เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

## กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย นายวี อี – เซาว์ นายเดี่ยว กิม เม้ง นาย ตัน เช็ค เต็ค นายโล ไป เวง และนายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม โดยกรรมการสองในห้าคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

## หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- บริหารจัดการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท
- กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของผู้บริหาร ให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับมอบหมายและตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือ

- บางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้งการจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น
3. มีอำนาจในการพิจารณาในการแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการอื่น ๆ เพื่อดูแลกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2548 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นางจันทร์ทิพย์ วานิช	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการตรวจสอบ

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายงานดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทถึงความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
  - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทและอุปสรรคที่เกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

### ความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ

คุณสมบัติกรรมการอิสระเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 12/2543 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และเป็นไปตามคุณสมบัติกรรมการตรวจสอบตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์

### 3. คณะกรรมการบริหาร

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2548 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายวี อี – เซาว์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายโล ไป เวง	กรรมการบริหาร
3.	นายชัยพัชร์ นาคมนटनाคุ่ม	กรรมการบริหาร
4.	นายวิคเตอร์ ยูน ตี๊ ซอย	กรรมการบริหาร
5.	นายเดี่ยว กิม เม้ง	กรรมการบริหาร
6.	นายตัน เซ็ค เต็ค	กรรมการบริหาร

\* นายตัน เซ็ค เต็ค เป็นกรรมการบริษัท แทน นายตั้ง วิ ล็อค ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2548 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากลับกรองข้อเสนองานของคณะที่มีผู้บริหาร กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. ประเมินผลการดำเนินธุรกิจตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
3. พิจารณาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานดังต่อไปนี้
  - 3.1 ผลการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - 3.2 ผลการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 3.3 ผลการตรวจสอบภายในของบริษัท
- 3.4 ผลการตรวจคุณภาพงานภายในของบริษัท
- 3.5 ผลการดำเนินงานตามแผนงานต่าง ๆ
- 3.6 รายงานผลประกอบการ (Business Report)
4. ประเมินความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะกระทบต่อธุรกิจของบริษัทและให้คำแนะนำในมาตรการรับมือความเสี่ยงนั้น
5. กำหนดและอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
6. อนุญาตการโยกย้าย แต่งตั้งและการสิ้นสุดการว่าจ้างของผู้บริหาร ซึ่งมีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร
7. พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินตามปกติธุรกิจของบริษัทและการลงทุนในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหาร
8. อนุญาตการแต่งตั้งผู้มีอำนาจที่จะเขียนเช็ค เอกสารทางการเงิน เอกสารหลักทรัพย์และอื่น ๆ ตามรายละเอียดในหนังสือมอบอำนาจ
9. พิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
10. พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ
11. มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ หรือ คณะทำงานชุดต่าง ๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดีและโปร่งใส และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วงและ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัท และ/หรือบริษัทได้กำหนดไว้
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
13. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือ มอบอำนาจช่วงที่ทำให้กรรมการบริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท หรือ บริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่ทำการกำหนดขอบเขตชัดเจน

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2548

**คณะทํามุ้บรหการ**

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2548 คณะทํามุ้บรหการ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายโล โป เวง	ประธานกรรมการ
2.	นายชัยพัทธ์ นาคมนทนาคุ้ม	กรรมการ
3.	นายวิคเตอร์ ยูน ตี้ค ซอย	กรรมการ

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้**

1. ดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการบริหารของบริษัท
2. นำเสนอแผนทางธุรกิจ แผนการบริหารงานและงบประมาณประจำปีให้กับคณะกรรมการบริหารพิจารณา
3. อนุมัติการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกรรมต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมอบหมายบุคคลใดบุคคลหนึ่งให้ดำเนินการตามที่เห็นสมควร
4. ให้คำแนะนำแก่หัวหน้าฝ่ายการเงิน ปฏิบัติการหลักทรัพย์และทะเบียนหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และแผนกอื่น ๆ เกี่ยวกับด้านการปฏิบัติงานและด้านอื่น ๆ ของธุรกิจหลักทรัพย์และกิจกรรมของธุรกิจใหม่
5. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารมอบหมาย
6. มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

อำนาจหน้าที่ของคณะทํามุ้บรหการดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2548

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะทํามุ้บรหการ นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ที่มุ้บรหการคนใดคนหนึ่ง หรือผู้รับมอบอำนาจจากที่มุ้บรหการ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

4. คณะกรรมการอื่น

4.1 คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2548 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายโล ไป เวง	ประธานกรรมการ
2.	นายชัยพัทธ์ นาคมณฑนาคุ้ม	กรรมการ
3.	นายวิคเตอร์ ยูน ตั๊ต ซอย	กรรมการ

**หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ**

- กำหนด ทบทวน และควบคุมนโยบายสินเชื่อ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร
- พิจารณาอนุมัติวงเงินสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือปรับเปลี่ยน/ลดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเดิมตามแนวนโยบายสินเชื่อของบริษัท
- ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์
- ทบทวน แก้ไข และริเริ่มมาตรการต่าง ๆ ในการควบคุมความเสี่ยง โดยอาศัยฐานข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เช่น การชำระราคาล่าช้า การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น
- รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว คณะกรรมการสินเชื่อจะต้องไม่อนุมัติรายการใด ๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัท หรือ บริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

**อำนาจอนุมัติ**

วงเงินอนุมัติ	ผู้มีอำนาจอนุมัติ
ไม่เกิน 20 ล้านบาท	2 ใน 3 ของคณะกรรมการสินเชื่อ
ไม่เกิน 30 ล้านบาท	คณะกรรมการสินเชื่อทุกท่าน
มากกว่า 30 ล้านบาท	คณะกรรมการสินเชื่อทุกท่าน และ คณะกรรมการบริหาร 1 ท่าน ซึ่งมีได้เป็นสมาชิก ของคณะกรรมการสินเชื่อ

## 5. ผู้บริหาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน ผู้บริหารตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายโล โป เวง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม
2.	นายชัยพัทธ์ นาคมนชนาคุ่ม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม
3.	นายวิคเตอร์ ยูน ตี๊ ซอย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายวาณิชธนกิจ
4.	นางสาวลัดดา เล็งเลิศผล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายธุรกิจรายย่อยสำนักงานใหญ่ 2 (สาขาเอ็มบีเค)
5.	นายเอเดรียน ริชาร์ด ไฮวาร์ด ดันน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์สถาบัน
6.	นายวิลเลียม เจมส์ แฮมิลตัน แอนด์เดอร์สัน	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายลูกค้าสถาบัน
7.	นายวิชาญ วชิรเดชกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายวาณิชธนกิจ
8.	นายปรัชญา อมรวิญญูเกียรติ	ผู้อำนวยการอาวุโส (สาขาหาดใหญ่)
9.	นางสาวสุภักษร บัญญาธรรมคุณ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

### หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม ได้แก่ คุณโล โป เวง และ คุณชัยพัทธ์ นาคมนชนาคุ่ม

1. ควบคุมการดำเนินงานกิจการ และ/ หรือ บริหารงานประจำวันของบริษัท
2. กำหนดทิศทาง เป้าหมาย และแผนการดำเนินการ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท
3. ประสานงานกับหัวหน้าฝ่ายต่างๆ และพนักงาน เพื่อให้สอดคล้องกับข้อบังคับของบริษัทที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลและกำกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กติกา และข้อบังคับ นโยบายภายในบริษัท
5. บริหารความเสี่ยงเพื่อให้เหมาะสมกับสภาวะปัจจุบันและนโยบายภายในบริษัท
6. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการบริหาร
7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท

อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมดังกล่าวเป็นไปตามการมอบอำนาจของคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2548

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมคนใดคนหนึ่ง หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วม สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศ



คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

## 9.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทไม่มีคณะกรรมการสรรหาการคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหาร อย่างไรก็ตาม การคัดเลือก มีขั้นตอนดังนี้

### - คณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และให้คณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการด้วยกันเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการและตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นอยู่ในราชอาณาจักร
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
  - ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการได้ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีจำนวนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนให้ใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

### - คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบบริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี

### - คณะกรรมการอิสระ

อิงตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

### 9.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

#### - ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการบริษัทมีด้วยกันทั้งสิ้น 8 ท่าน 3 ท่าน เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบ นอกเหนือจากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีกรรมการท่านใดได้รับค่าตอบแทน อย่างไรก็ตาม กรรมการบริษัทที่เป็นตัวแทนของกลุ่มยูโอบีทีลิ่งคอปรีจะรับค่าตอบแทนตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ทั้งนี้ มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2548 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2548 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับประธานกรรมการตรวจสอบ โดยจะได้รับค่าตอบแทนในการเข้าประชุมครั้งละ 25,000 บาท และกรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าตอบแทนในการเข้าประชุมครั้งละ 15,000 บาท โดยประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่มาประชุม ไม่ว่าจะเป็น ประชุมคณะกรรมการบริษัท ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หากในวันเดียวกันมีการประชุมมากกว่า 1 คณะ จะได้รับค่าเบี้ยประชุม 1 ครั้ง เท่านั้น

#### กรรมการ

ชื่อ - สกุล	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2548 (ม.ค.- มิ.ย. )
1. นายวี-อี เซาว์	-
2. นางจันทร์ทิพย์ วานิช	100,000 บาท
3. นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	45,000 บาท
4. นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	60,000 บาท
5. นายโล โป เวง	-
6. นายชัยพัชร์ นาคมณฑนาคุ้ม	-
7. นายเดี่ยว กิม เม็ง	-
8. นายตัน เซ็ค เต็ค *	-

\* นายตัน เซ็ค เต็ค เป็นกรรมการ แทน นาย ตัง วี ล็อค ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

#### ผู้บริหาร

ในปี 2547 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 8 ท่าน เป็นจำนวนเงิน 27.84 ล้านบาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่นๆ และสำหรับปี 2548 (ม.ค. - ส.ค.) บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้ให้กับผู้บริหารรวม 8 ท่าน จำนวน 25.60 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรรมการบริหาร จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายวี อี เซาว์ นายเดี่ยว กิม เม็ง และ นายตันเซ็ค เต็ค ไม่ได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามข้อมูลข้างต้น โดยบริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญา Service Agreement ให้กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวท ลิมิเต็ด ซึ่งกรรมการบริหาร ทั้ง 3 ท่านข้างต้นให้บริการตามสัญญาดังกล่าว

## - คำตอบแทนอื่น

### กรรมการ

กรรมการจำนวน 8 ท่าน ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในครั้งนี้ ซึ่งเป็นราคาเดียวกับราคาที่เสนอขายต่อประชาชน ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ได้รับจัดสรร (หุ้น)
1. นาย วี อี เซาว์	ประธานกรรมการ	550,000
2. นางจันทรีทิพย์ วานิช	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	300,000
3. นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	300,000
4. นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	300,000
5. นาย โล ไป เวง	กรรมการ	875,000
6. นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	กรรมการ	1,625,000
7. นายเตียว กิม เม็ง	กรรมการ	750,000
8. นายตัน เช็ค เต็ค	กรรมการ	420,000
	<b>รวม</b>	<b>5,120,000</b>

ทั้งนี้ การจัดสรรหุ้นดังกล่าวได้รับการอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2548 เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2548 โดยการจัดสรรหุ้นดังกล่าวขึ้นอยู่กับ ตำแหน่ง ประสบการณ์ อายุงาน ศักยภาพ ผลการปฏิบัติงาน รวมถึงประโยชน์ที่ให้แก่บริษัท อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่กรรมการของซื้อหุ้นสามัญไม่ครบกำหนดจำนวนที่ได้รับการจัดสรร หรือมีหุ้นคงเหลือไม่ว่ากรณีใด ๆ ให้จัดสรรให้แก่พนักงานของบริษัท และหรือกรรมการอื่นที่ประสงค์จะซื้อหุ้นเพิ่ม

### ผู้บริหาร

ผู้บริหาร จำนวน 6 ท่าน ได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 1,623,400 หุ้น ในราคาหุ้นละ 6.20 บาท ซึ่งเป็นราคาเดียวกับราคาที่เสนอขายต่อประชาชน ทั้งนี้ ไม่มีผู้บริหารท่านใดได้รับการจัดสรรหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นสามัญที่เสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท

ทั้งนี้ จำนวนหุ้นสามัญที่จัดสรรให้กับกรรมการและผู้บริหารในครั้งนี้ คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 33.72 ของจำนวนหุ้นที่จัดสรรให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท

## 9.4 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทกำหนดแนวทางการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีรายละเอียดดังนี้

### (1) นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเพิ่มความโปร่งใส เพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานของบริษัท และเพิ่มความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทจึงกำหนดนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการ โดยครอบคลุมหลักสำคัญ ดังนี้

- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมต่อทุกฝ่าย
- คณะกรรมการบริษัทบริหารงานด้วยความรอบคอบระมัดระวัง รับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การดำเนินงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ เปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
- การดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงการควบคุมภายในและบริหารงานที่เหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายให้กรรมการทุกท่านเข้าอบรมหลักสูตร DAP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้เข้าใจถึงบทบาทและหน้าที่ของการเป็นกรรมการที่ดี

#### (2) ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน

บริษัทจะจัดอำนวยความสะดวก และส่งเสริมให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน

#### (3) สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงลูกค้า ผู้บริหารและพนักงาน นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล และคู่แข่งของบริษัท โดยบริษัทมีการปฏิบัติเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้รับการดูแลอย่างดี รวมทั้งบริษัทจะสนับสนุนการให้ความร่วมมือในด้านต่าง ๆ กับบุคคลดังกล่าวเพื่อรักษาความมั่นคงและเสถียรภาพของบริษัท

#### (4) การประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจะเปิดโอกาสและสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งสอบถาม แสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งได้บันทึกประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม โดยมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นสิงคโปร์ อย่างน้อย 1 ท่าน และกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน รวมทั้งผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบคำถามในที่ประชุม ทั้งนี้ ก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน บริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนเพียงพอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลดังกล่าว

#### (5) ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการและผู้บริหารซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นได้ตั้งมั่นในการใช้ความเป็นผู้นำ วิสัยทัศน์ และการตัดสินใจ เพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น

#### (6) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้กำหนดนโยบายให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ด้วยความระมัดระวัง ซื่อสัตย์ เหมาะสม และเป็นอิสระ เพื่อขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ มีการกำหนดนโยบาย

และขั้นตอนเกี่ยวกับรายการระหว่างกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยที่ผ่านมาคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบรายการระหว่างกันและได้พิจารณาเหตุผล ความจำเป็น ราคาและเงื่อนไขอย่างรอบคอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทโดยรวมเป็นสำคัญ

#### (7) จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติเป็นการเฉพาะไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทต้องยึดมั่นในหลักการของความซื่อสัตย์ สุจริต และยุติธรรม โดยเฉพาะต่อผู้มีส่วนได้เสียและลูกค้าไว้เป็นประการสำคัญและต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยมีการกำหนดบทลงโทษสำหรับผู้ฝ่าฝืน

#### (8) การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บริษัทกำหนดให้มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน และไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของคณะกรรมการบริษัท โดย ณ ปัจจุบัน บริษัทมีคณะกรรมการทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน มีโครงสร้างดังนี้

- กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 62.5 ของกรรมการทั้งหมด
- กรรมการอิสระ 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 37.5 ของกรรมการทั้งหมดโดยเป็นกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน

#### (9) การรวมหรือแยกตำแหน่ง

บริษัทกำหนดให้มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่อย่างชัดเจนเพื่อไม่ให้มีใครได้รับอำนาจโดยไม่จำกัด โดยปัจจุบันบริษัทมีประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมเป็นบุคคลคนละคนกัน เพื่อให้มีความเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน โดยประธานกรรมการเป็นผู้นำด้านนโยบาย ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมเป็นผู้นำด้านบริหาร

#### (10) ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ค่าตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนอื่น ต้องสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหาร

#### (11) การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งมีการให้เวลากับกรรมการในการพิจารณาวาระต่างๆอย่างรอบคอบ รวมถึงการให้แสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ ทั้งนี้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแล้ว เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

ในปี 2547 มีการประชุมคณะกรรมการทั้งสิ้น 10 ครั้ง และ ในปี 2548 (1 ม.ค.- 30 มิ.ย. 2548) มีการประชุมกรรมการทั้งสิ้น 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2548 และ วันที่ 13 มิถุนายน 2548 รายละเอียดของการเข้าร่วมประชุมกรรมการ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
	ปี 2547	1 ม.ค. – 30 มิ.ย. 2548
นายวี ลี – เซาว์	10/10	1/2
นางจันทร์ทิพย์ วานิช *	-	2/2
นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร *	-	2/2
นายสมชาติ ชินธรรมมิตร *	-	2/2
นายโล โป เวง	10/10	2/2
นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	10/10	2/2
นายเดี่ยว กิม เม็ง	10/10	0/2
นายตัน เช็ค เต็ค	-	0/2 **
นายตั้ง วี ลีออค	10/10	0/2

\* กรรมการดังกล่าวได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2548

\*\* นายตัน เช็ค เต็ค ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2548 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 แทนนาย ตั้ง วี ลีออค ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ

#### (12) คณะอนุกรรมการ

บริษัทมีอนุกรรมการชุดต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ซึ่งกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ไว้ อย่างชัดเจนตามรายละเอียดข้อ 9.1 ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) / คณะกรรมการอิสระ (Independence Committee)
- คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
- คณะที่มิผู้บริหาร (Management Committee)
- คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

#### (13) ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน

บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุล และการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญและสนับสนุนงานตรวจสอบและ ประเด็นที่ตรวจพบ

#### (14) รายงานของคณะกรรมการ

บริษัทจัดให้มีรายงานประจำปี ซึ่งรวมถึงงบการเงิน งบตรวจสอบ และรายงานจากคณะกรรมการ โดย คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่ รับรองทั่วไปในประเทศไทย และตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ กํากับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งในการนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้สอบทานคุณภาพของรายงานทาง

การเงินและระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะได้นำเสนอความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

#### (15) ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและยึดเป็นหน้าที่ที่ต้องเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ให้กับผู้ถือหุ้นทุกราย ตลอดจนผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน ในส่วนของงานด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทยังไม่มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ แต่อยู่ระหว่างจัดตั้งหน่วยงานดังกล่าวเพื่อทำหน้าที่ติดต่อสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน ตลอดจนผู้สนใจได้ซักถามข้อมูลต่าง ๆ ได้ โดยในช่วงระหว่างแต่งตั้งหน่วยงานดังกล่าว ทางคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ นางสาวมนสิชา คุรุทพันธ์ ตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจและสนับสนุนการตลาด เป็นผู้ทำหน้าที่ดังกล่าวข้างต้นจนกว่าจะจัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เรียบร้อย

### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัท รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่การเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัท ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานที่เป็นพนักงานด้วยเหตุได้ล่อลวง ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

### 9.6 บุคลากร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 บริษัทมีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวนทั้งสิ้น 249 คน สามารถแบ่งตามฝ่ายงาน ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
สายธุรกิจขายย่อย	
- สำนักงานใหญ่	64
- สำนักงานสาขา (11 สาขา)	110
ฝ่ายลูกค้าสถาบัน	5

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
ฝ่ายตรวจสอบและพัฒนาระบบงาน	3
ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	12
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	4
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	6
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	11
ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและกฎหมาย	3
ฝ่ายบริหารสำนักงาน	12
ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์รายย่อย	6
ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์สถาบัน	5
ฝ่ายสนับสนุนการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	4
ฝ่ายธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	3
ฝ่ายวาณิชธนกิจ	1
<b>รวม</b>	<b>249</b>

ในช่วงเดือน มีนาคม – ตุลาคม 2546 บริษัทมีการลาออกของผู้บริหารและพนักงานจำนวน 115 คน เพื่อไปร่วมงานกับบริษัทหลักทรัพย์แห่งหนึ่ง โดยมีผลให้บริษัทต้องปิดสาขา อีดีลไทยทาวเวอร์ สาขาฉะเชิงเทรา และ สาขา สุราษฎร์ธานี

ในเดือนธันวาคม 2546 บริษัทได้ยุบสาขาลพบุรี มารวมกับสาขาสระบุรี เพื่อให้การบริการลูกค้าและการบริหารต้นทุนของบริษัทมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ในเดือนเมษายน 2548 บริษัทได้ปิดสาขาบางนา และโอนย้ายพนักงานทั้งหมดของสาขาบางนามายังสำนักงานใหญ่ ทั้งนี้ ปัจจุบันบริษัทไม่มีข้อพิพาททางด้านแรงงาน

#### ผลตอบแทนพนักงาน

ในปี 2547 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานรวมเป็นจำนวนเงิน 220.46 ล้านบาท โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าตอบแทนการตลาด ค่าล่วงเวลา และอื่น ๆ สำหรับปี 2548 (ม.ค. – ส.ค.) บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานรวมจำนวน 118.41 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2548 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีมติให้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยจัดสรรให้กับพนักงานของบริษัท จำนวนไม่เกิน 10,000,000 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท) โดยไม่มีพนักงานรายใดรายหนึ่งได้รับการจัดสรรหุ้นในครั้งนี้อย่างไรก็ตามเกินกว่าร้อยละ 5



## นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายในการพัฒนาบุคลากร โดยมีการอบรม ให้ความรู้อย่างสม่ำเสมอ เกี่ยวกับความรู้ทางด้านการเงิน ด้านบริหารจัดการ ตลอดจนความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ทางกลุ่มยูโอบี ได้สนับสนุนทางด้านการอบรมทางด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ โดยบริษัทได้ส่งพนักงานไปศึกษาและดูงานที่ประเทศสิงคโปร์ ทางด้านระบบบริหารความเสี่ยง ระบบสารสนเทศ และระบบควบคุมภายใน เป็นต้น เพื่อเป็นการเพิ่มความสามารถในการให้บริการกับลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ การสนับสนุนด้านการอบรมต่าง ๆ จากทางกลุ่มยูโอบี ไม่ได้รวมอยู่ในการให้บริการตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement)