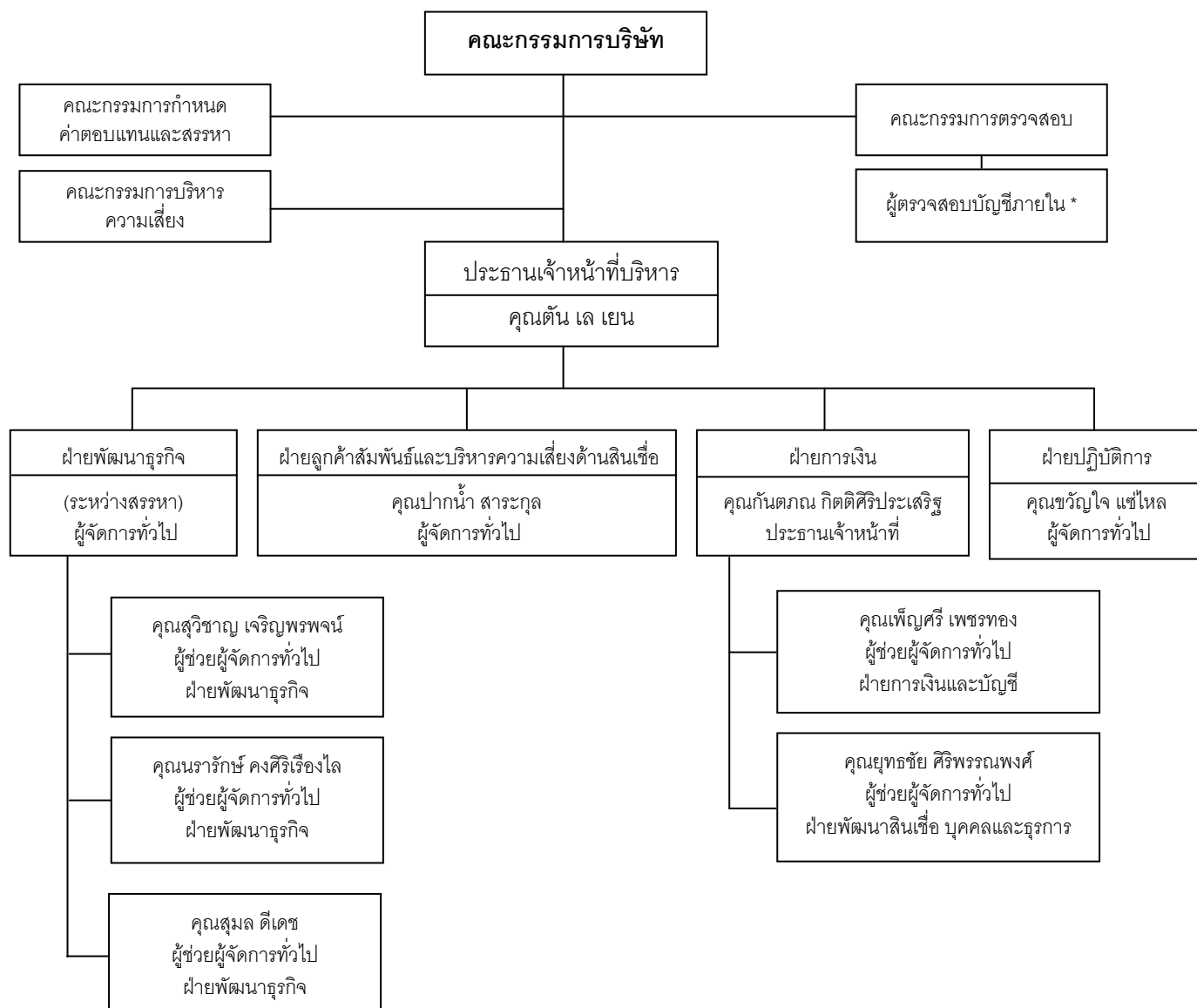


9. การจัดการ

9.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553



หมายเหตุ: * ปัจจุบัน บริษัทว่าจ้างหน่วยงานภายนอก คือ บริษัท เอเอ็มซี อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

บริษัทมีคณะกรรมการที่ทำหน้าที่กำหนดนโยบายในด้านต่างๆ และควบคุมการบริหารงานของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 4 ชุด คือ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยคณะกรรมการเหล่านี้ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัท ณ วันที่ 23 เมษายน 2553 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. นายลี ชุน คี | ประธานกรรมการ |
| 2. นายตัน เล เยน | กรรมการ |
| 3. นางสาวลิ้ม มุย หลิง | กรรมการ |
| 4. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์ | กรรมการ |
| 5. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย | กรรมการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 6. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล | กรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 7. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิรินทร์ | กรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายตัน เล เยน หรือนายลี ชุน คี ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทำบัญชีและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือ มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณา และอนุมัติไว้แล้ว

5. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ อันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สินที่สำคัญตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
7. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
8. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำได้เพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
9. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น หรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

การมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2552 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาเกี่ยวกับการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยการมอบอำนาจดังกล่าวสรุปรายละเอียดที่สำคัญ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. บริหารงานประจำวันและ/หรือควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของบริษัท
2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง นโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. กำหนดโครงสร้างองค์กร รวมถึงการมีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน บรรจุแต่งตั้ง การโอน โยกย้าย ข้ามสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ให้บำเหน็จรางวัล ปรับขึ้นเงินเดือนและค่าตอบแทน เงินโบนัส ของพนักงานทั้งหมดในตำแหน่งที่ต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายเพื่อการจัดซื้อสินทรัพย์ และบริการสำหรับบริษัท ตลอดจนถึงอำนาจในการอนุมัติการใช้จ่ายทางการเงินเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานของบริษัท ภายในวงเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท
6. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และบันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย และผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
7. มีอำนาจกระทำการและแสดงตนเป็นตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอกในกิจการที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท
8. มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อการดำเนินกิจการหรือการบริหารงานของบริษัท และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้การควบคุมของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามสมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
10. ปฏิบัติงานด้วยความสุจริตและระมัดระวังผลประโยชน์ของบริษัท

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตชัดเจน

การมอบอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่มีลักษณะลงทุน

ผู้มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่าย	ตามแผนงบประมาณ	ไม่อยู่ในงบประมาณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ไม่เกิน 300,000 บาท	ไม่เกิน 100,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการทั่วไป 1 คน	ไม่เกิน 1,000,000 บาท	ไม่เกิน 500,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการทั่วไป 2 คน	ไม่เกิน 2,000,000 บาท	ไม่เกิน 1,000,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ 1 คน	ไม่เกิน 5,000,000 บาท	ไม่เกิน 2,500,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ 2 คน หรือคณะกรรมการบริษัท	มากกว่า 5,000,000 บาท	มากกว่า 2,500,000 บาท

การมอบอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายทั่วไป

ผู้มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่าย	ตามแผนงบประมาณ	ไม่อยู่ในงบประมาณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ไม่เกิน 100,000 บาท	ไม่เกิน 50,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการทั่วไป 1 คน	ไม่เกิน 500,000 บาท	ไม่เกิน 200,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้จัดการทั่วไป 2 คน	ไม่เกิน 1,000,000 บาท	ไม่เกิน 500,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ 1 คน	ไม่เกิน 2,000,000 บาท	ไม่เกิน 1,000,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ 2 คน หรือคณะกรรมการบริษัท	มากกว่า 2,000,000 บาท	มากกว่า 1,000,000 บาท

อนึ่ง อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่รวมถึงอำนาจที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ณ วันที่ 7 สิงหาคม 2552 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|----------------------|
| 1. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิรินทร์ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยมี นางสาวสุภัทสร พูลศิริสมบัติ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทได้ คือ ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล และ นายนิวัฒน์ กาญจนภุมรินทร์

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ 2 ปี

กรรมการตรวจสอบ 2 ปี

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งแล้ว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็น หรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ในกรณีที่พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คุณสมบัติกรรมการตรวจสอบ

1. ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
2. กรรมการตรวจสอบทุกคนต้องเป็นกรรมการอิสระรวมทั้งต้อง
 - ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและ
 - ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3. มีหน้าที่ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินการของคณะกรรมการตรวจสอบ
4. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ และต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

กรรมการอิสระมีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- | | |
|-------------------------------|--------------|
| 1. ดร. ธรรมนุญ อานันท์ไทย | กรรมการอิสระ |
| 2. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล | กรรมการอิสระ |
| 3. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิรินทร์ | กรรมการอิสระ |

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

1. ต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ปัจจุบันและช่วง 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง)
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือนิติบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ด้านบริหารหรือทำธุรกิจร่วมกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งปัจจุบันและ 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตกับสำนักงาน ก.ล.ต. ในประเด็นดังต่อไปนี้
 - ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ
 - ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เช่น ซื้อ/ขายทรัพย์สินและบริการที่มีนัยสำคัญตามที่ ก.ล.ต. กำหนด (ใช้แนวทางในทำนองเดียวกับข้อกำหนดว่าด้วยการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของตลาดหลักทรัพย์)
 - ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชี
 - ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปี
5. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
6. ไม่มีลักษณะอื่นใด ที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

3. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัท ณ วันที่ 7 สิงหาคม 2552 มีจำนวน 3 ท่าน

ประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------|---------------|
| 1. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์ | ประธานกรรมการ |
| 2. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย | กรรมการ |
| 3. นายลี ชุน คี | กรรมการ |

วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ประธานกรรมการ	2	ปี
กรรมการ	2	ปี

ทั้งนี้ เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งแล้ว ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

1. เสนอแนะโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการบริษัท และสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ รวมถึงค่าเบี้ยประชุม โบนัส สวัสดิการ และผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและมีไม่ใช่ตัวเงิน
2. ประเมินผลประกอบการของบริษัท เพื่อกำหนดการให้โบนัส และการขึ้นเงินเดือนประจำปีของทั้งบริษัท โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานในอุตสาหกรรมที่เหมาะสมในการพิจารณาประกอบ
3. เสนอแนะโครงสร้างเงินเดือนของบริษัท รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ
4. พิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ให้ความเห็น และข้อเสนอแนะ เกี่ยวกับโครงการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่แก่กรรมการและพนักงาน (ESOP)
5. เสนอแนะโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการต่างๆ พร้อมทั้งกำหนดคุณสมบัติให้กับกรรมการ หรือสมาชิกที่ต้องการสรรหา

4. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2553 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

1. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล	ประธานกรรมการ
2. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย	กรรมการ
3. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิษฐ์	กรรมการ
4. นายตัน เล เยน	กรรมการ

โดยมี นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ มาตรฐาน และอื่นๆ รวมถึงการกำหนดระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้
2. ร่วมกับฝ่ายจัดการของบริษัท ในการทบทวนนโยบาย กลยุทธ์ ขอบข่ายงาน รูปแบบ และขั้นตอนในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม ในระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และการบริหารความเสี่ยงได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

3. ทบทวนระบบของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นครั้งคราว ซึ่งครอบคลุมธุรกรรมทั้งหมดของบริษัท รวมถึงการมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะกรรมการชุดย่อยเป็นผู้กำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมของทั้งบริษัทและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ

เจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 เจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทประกอบด้วย

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. นายตัน เล เยน | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ | ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน |
| 3. นายปากน้ำ สาระกุล | ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ |
| 4. นางสาวขวัญใจ แซ่ไห่ | ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายปฏิบัติการ |
| 5. นายสุวิชาญ เจริญพรพจน์ | ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ |
| 6. นางสาวนรารักษ์ คงศิริเรืองไฉ | ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ |
| 7. นายสุมล ดีเดช | ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ |
| 8. นางเพ็ญศรี เพชรทอง | ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายการเงินและการบัญชี |
| 9. นายยุทธชัย ศิริพรรณพงศ์ | ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ, บุคคลและธุรการ |

9.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

9.2.1 การสรรหากรรมการบริษัท

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหา โดยในการคัดเลือกบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท มีขั้นตอนดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน แต่งตั้งโดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการโดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

9.2.2 การสรรหากรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. มีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด และมีจำนวนไม่ต่ำกว่า 3 คน
2. มีกรรมการตรวจสอบไม่น้อยกว่า 3 คน
3. มีคุณสมบัติตามที่ระบุไว้ข้างต้น

9.2.3 จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

จำนวนกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มีจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย นายลี ชุน คี และ นางสาว ลิม มุย หลิง

9.3 ค่าตอบแทนผู้บริหาร

9.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

กรรมการ	ปี 2551			ปี 2552			31 มีนาคม 2553		
	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการ รายปี** (บาท)	บำเหน็จ กรรมการ (โบนัส) (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการ รายปี (บาท)	บำเหน็จ กรรมการ (โบนัส)** (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการ รายปี (บาท)	บำเหน็จ กรรมการ (โบนัส)** (บาท)
1. นายลี ชุน คี	100,000	130,000	-	95,000	130,000	444,000	45,500	-	-
2. นายตัน เล เยน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นางสาวลิม มุย หลิง	-	-	-	20,000	-	-	20,000	-	-
4. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	100,000	50,000	-	120,000	100,000	222,000	65,000	-	-
5. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย	220,000	160,000	-	265,000	160,000	222,000	115,000	-	-
6. นายสุเวทย์ ธีรวิฑูรกุล	200,000	100,000	-	220,000	100,000	222,000	60,000	-	-
7. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิินทร์	-	-	-	40,000	53,000	-	78,333	-	-
8. นายห่อง ชิน เคียง *	80,000	50,000	-	40,000	-	222,000	-	-	-
9. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ *	120,000	150,000	-	145,000	-	222,000	-	-	-
รวม	820,000	640,000	-	945,000	543,000	1,554,000	383,333	-	-

หมายเหตุ * นายห่อง ชิน เคียง ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552

* นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2552

* นางสาวลิม มุย หลิง เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552

* นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิินทร์ เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อ 7 สิงหาคม 2552

** ปี 2551 ไม่มีการจ่ายบำเหน็จกรรมการ (โบนัส)

คำตอบแทนผู้บริหาร (คำตอบแทนผู้บริหารที่มีรายชื่ออยู่ในเจ้าหน้าที่บริหาร)

คำตอบแทน	ปี 2551		ปี 2552		31 มีนาคม 2553	
	จำนวน ราย	จำนวนเงินรวม (บาท)	จำนวนราย	จำนวนเงินรวม (บาท)	จำนวนราย	จำนวนเงินรวม (บาท)
เงินเดือนและโบนัส	8	16,516,677	8	18,111,400	9	4,814,460
รวม	8	16,516,677	8	18,111,400	9	4,814,460

9.3.2 ค่าตอบแทนอื่นๆ ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้วตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

9.4 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาล โดยคณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามมาตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติที่ดีของกรรมการบริษัทจดทะเบียนตามที่ตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดไว้ในข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน (Code of Best Practice for Directors of Listed Companies) และจะได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 5 ข้อ (Principle of Good Corporate Governance) ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นการเสริมสร้างความโปร่งใสและประสิทธิภาพของฝ่ายจัดการ อันจะสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกๆ คนอย่างเท่าเทียมกัน โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทในแต่ละครั้ง บริษัทได้จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งก่อน เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบรายงานการประชุม เอกสารเพิ่มเติมต่างๆ ที่จำเป็นตามแต่วาระที่กำหนดเพื่อให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจและหนังสือมอบฉันทะ เป็นต้น ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน และโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนประชุม ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและในการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทและแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ และมีการบันทึกการประชุมถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ภายหลังจากบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทมีนโยบายที่จะเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระตรวจสอบ หรือผู้รับมอบอำนาจเป็นตัวแทนในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นต่อการดำเนินการของบริษัท บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท และจะเพิ่มทางเลือกให้กับผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ หรือผู้รับมอบอำนาจเป็นตัวแทนในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้

เพื่อป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นโดยรวม บริษัทได้กำหนดมาตรการ/ระเบียบในการป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้อื่น

นอกจากนี้ เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และภายหลังจากที่นำหลักทรัพย์ของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะปฏิบัติตามประกาศและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ใช้อยู่กับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน หรือการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียน แล้วแต่กรณี

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยให้ทุกกลุ่มมีสิทธิได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยบริษัทได้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นการปฏิบัติต่อพนักงาน การปฏิบัติต่อลูกค้า เจ้าหนี้ ลูกหนี้ และคู่แข่ง ตลอดจนรับผิดชอบต่อสภาพแวดล้อมของชุมชน และสังคม รวมทั้งเข้าร่วมในกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจหรือจรรยาบรรณ (Code of Ethics or Statement) เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กร ยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของตนด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม โดยบริษัทจะกำกับและติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามแนวทางของจริยธรรมทางธุรกิจ หรือจรรยาบรรณ ดังกล่าวอย่างจริงจัง รวมถึงการกำหนดบทลงโทษทางวินัยไว้ด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัท ซึ่งได้แก่ รายงานทางการเงิน และข้อมูลทั่วไปเพื่อให้เป็นไปตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ในส่วนของข้อมูลรายงานทางการเงิน บริษัทได้แต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด (“สำนักงาน”) ในการเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งสำนักงานเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ทำให้สามารถมั่นใจได้ว่า ข้อมูลที่แสดงในรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป นอกจากนี้ ยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ดูแลพิจารณาถ่วงดุลการรายงานทางการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีบุคลากรรับผิดชอบในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของบริษัทให้ถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส และในอนาคตคณะกรรมการจะพิจารณากำหนดผู้รับผิดชอบเกี่ยวกับ “ผู้ลงทุนสัมพันธ์” เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุนที่เป็นสถาบัน ผู้ถือหุ้น และนักวิเคราะห์ทั่วไป

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้องครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึงทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป บริษัทได้มอบหมายให้ นายปากน้ำ สาระกุล เป็นผู้รับผิดชอบในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของบริษัท เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุนที่เป็นสถาบัน ผู้ถือหุ้น และนักวิเคราะห์ทั่วไป ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-285-6326-32 หรือที่เว็บไซต์ www.ifscapthai.com

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การกำหนดวิสัยทัศน์ และพันธกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามเป้าหมาย และแผนธุรกิจและงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

การจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดนโยบายให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญต่อการบริหารงานที่โปร่งใสตรวจสอบได้ มีระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในที่ดี รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม โดยมีการเปิดเผยข้อมูลและให้ความโปร่งใสกับผู้ถือหุ้นภายใต้กฎ ระเบียบ และจริยธรรมอันดีในการดำเนินธุรกิจ นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และการรวมหรือแยกตำแหน่ง

บริษัทมีคณะกรรมการต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 กรรมการบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 ท่าน ทั้งนี้ ในจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน

คำตอบแทนกรรมการ

บริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม รวมทั้งคำนึงประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ เพื่อที่จะดูแลและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีกำหนดประชุมโดยปกติอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น เลขาธิการคณะกรรมการบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ได้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการพร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในส่วนของการเปิดเผยจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคน เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในรายงานประจำปี บริษัทจะเริ่มเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท นับตั้งแต่รายงานประจำปี 2552 เป็นต้นไป

ในปี 2551-2552 และ 31 มีนาคม 2553 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรายละเอียดดังนี้

กรรมการ	ปี 2551	ปี 2552	31 มีนาคม 2553
	จำนวนครั้งการประชุม / จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม	จำนวนครั้งการประชุม / จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม	จำนวนครั้งการประชุม / จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1. นายลี ชุน คี	4/6	3/6	1/2
2. นายตัน เล เยน	6/6	6/6	2/2
3. นางสาวลิ้ม มุย หลิง *	-	1/6	1/2
4. นายนิพัทธ์ จารุญรัตน์	4/6	6/6	2/2
5. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย	6/6	6/6	2/2
6. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล	6/6	6/6	2/2
7. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิินทร์ *	-	1/6	2/2
8. นายห่อง ชิน เคียง *	4/6	2/6	-
9. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ *	4/6	4/6	-

หมายเหตุ * นายห่อง ชิน เคียง ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552

* นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2552

* นางสาวลิ้ม มุย หลิง เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552

* นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิินทร์ เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อ 7 สิงหาคม 2552

คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท โดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน คณะกรรมการกำหนดอัตราค่าตอบแทนและคณะกรรมการสรรหาเพื่อช่วยในกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน รวมทั้งใช้ผลประกอบการของบริษัทประกอบการพิจารณากำหนด และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยพิจารณา ทบทวนนโยบาย กลยุทธ์ ขอบข่ายงาน รูปแบบ และขั้นตอนในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม ในระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และการบริหารความเสี่ยงได้ถูกนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในโดยได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของ ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ควบคุม และผู้ประเมินผลแยกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อให้มีการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม บริษัท มีการติดตามตรวจสอบดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติงานทางด้านตรวจสอบการบริหาร การบัญชีและการเงิน การกำกับดูแล โดยเสนอรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเสนอข้อแนะนำในการปฏิบัติงานภายในองค์กร เป็นการสร้างเสริมระบบการควบคุมและตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น บริษัทได้จ้างบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ตชั่นแนล คอนซัลติ้ง จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในที่ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบควบคุมภายในของบริษัทและ รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทได้มีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในการควบคุมและการใช้อข้อมูลภายในอย่างรัดกุม โดยเฉพาะข้อมูลแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ที่จะต้องผ่านการตรวจสอบ / สอบทาน จากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเผยแพร่ต่อสาธารณชน

บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารและพนักงานในการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้อข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบโดยทั่วถึงกัน โดยเฉพาะในช่วง 30 วันก่อนที่งบการเงินของบริษัทจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน นอกจากนี้ ภายหลังจากที่ข้อมูลได้ถูกเผยแพร่แล้ว บุคคลข้างต้นห้ามมิให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกระทั่งประชาชนที่ได้รับทราบข้อมูลดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว (7 วัน นับแต่วันที่เผยแพร่)

2. ให้ความรู้แก่กรรมการ และผู้บริหาร ที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท โดยหากกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ที่เข้าข่ายมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ที่ สจ. 14/2540 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์ และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

หากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะดำเนินการทางวินัยเพื่อพิจารณาลงโทษตามสมควรแก่กรณี เช่น ตักเตือนเป็นหนังสือ ลดค่าจ้าง พักงาน เลิกจ้าง เป็นต้น

9.6 บุคลากร

1. จำนวนผู้บริหารและพนักงาน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2553 บริษัทมีบุคลากรทั้งสิ้น 67 คน แบ่งตามสายงานต่างๆ ดังนี้

ประเภท	จำนวนพนักงาน
ผู้บริหาร	9
ฝ่ายพัฒนารูธุรกิจ	15
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	13
ฝ่ายปฏิบัติการ	19
ฝ่ายการเงินบัญชี	2
ฝ่ายกฎหมาย	1
ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ / บุคคลและธุรการ	8
รวม	67

ทั้งนี้ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา (ปี 2550-2552) และ ณ 31 มีนาคม 2553 บริษัทไม่มีข้อพิพาททางด้านการงานใดๆ

2. ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน (ไม่รวมกรรมการ และผู้บริหาร)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2551 (บาท)	ปี 2552 (บาท)	31 มีนาคม 2553 (บาท)
เงินเดือน / ค่าจ้าง โบนัส	22,917,194	22,567,047	6,437,110
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสวัสดิการพนักงาน	6,187,359	4,867,430	1,286,893
รวม	29,104,553	27,437,477	7,724,003

3. นโยบายในการพัฒนามูลค่าบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องของการพัฒนาความรู้และความสามารถของพนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน คุณภาพของการให้บริการ โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรม การสัมมนาโดยบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกที่จำเป็นต่อพนักงานโดยรวมและรายบุคคลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงานและสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการทำงาน รวมทั้งมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนกับพนักงานในอัตราที่เหมาะสมเพื่อจูงใจและรักษาให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว และนอกจากนี้ บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสานสัมพันธ์พนักงานเพื่อเป็นการสร้างความสามัคคีภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ