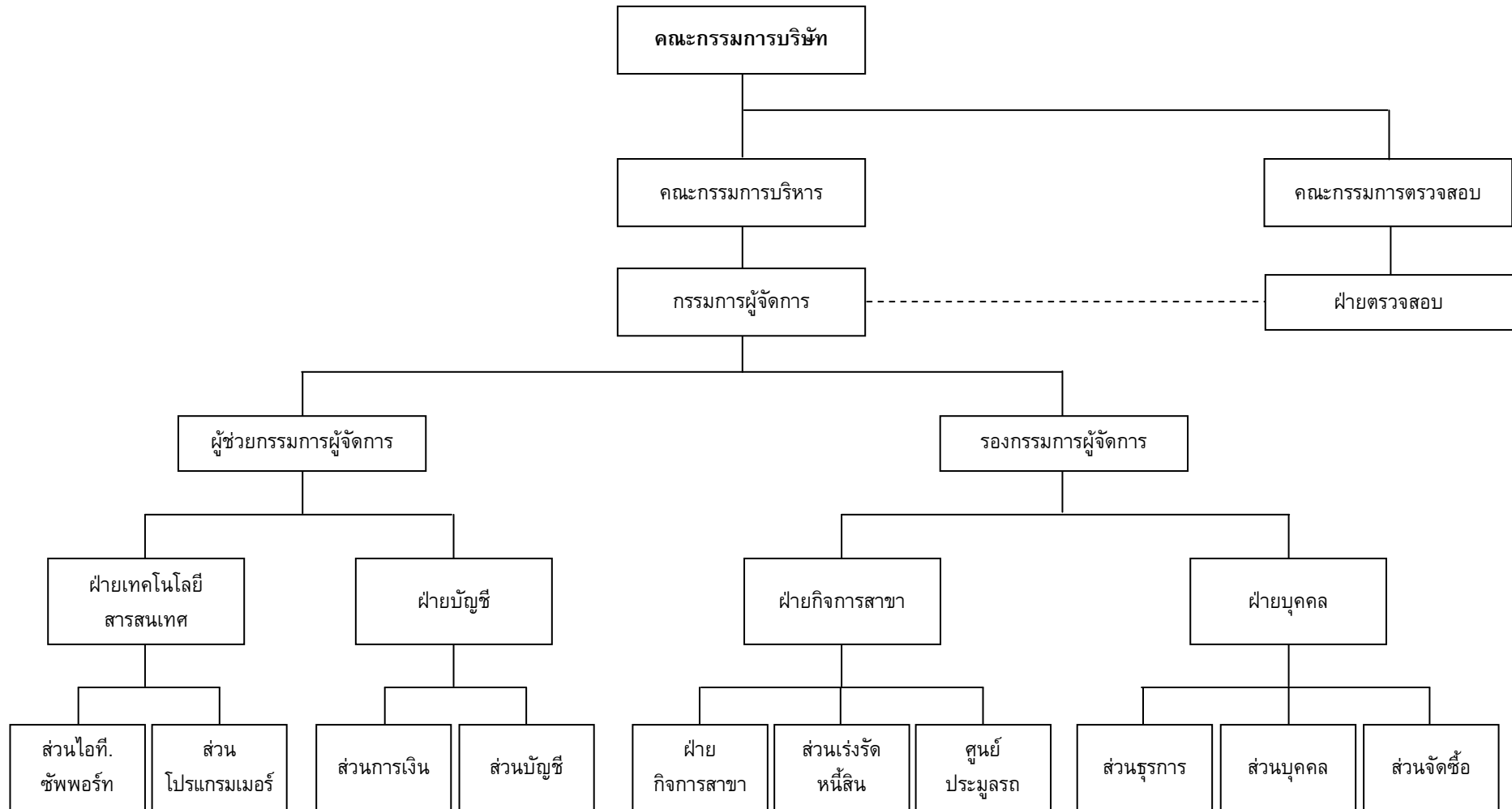




10. โครงสร้างการจัดการ

10.1 โครงสร้างองค์กร



**10.2 คณะกรรมการบริษัท**

คณะกรรมการบริษัท มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม/จำนวนการประชุมรวม	
		ปี 2556	ม.ค. - มี.ค. 2557
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	4/4	1/1
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	กรรมการ	4/4	1/1
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการ	4/4	1/1
4. นายโยธิน อนาวิล	กรรมการและกรรมการอิสระ	4/4	1/1
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	4/4	1/1
6. นายกัมพล ตติยกี	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	4/4	1/1
7. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม*	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	2/2	1/1

หมายเหตุ : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2556 มีมติอนุมัติแต่งตั้งนายชายน้อย เผื่อนโกสุม เป็นกรรมการและกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวมลลล อ่อนแพน เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง หรือนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือนางดาวนภา เพชรอำไพ หรือนายโยธิน อนาวิล กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

10.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม*	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม*	กรรมการตรวจสอบ
3. นายกัมพล ตติยกี	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : * เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยนางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาโทสาขา Business Administration (Finance) จาก Washington State University และนายชายน้อย เผื่อนโกสุม สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี Higher Accounting, California College of Commerce และระดับปริญญาโทการบริหาร จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

โดยมี นางสาวดวงแข สงนุ้ย เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ



10.4 คณะกรรมการบริหาร

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารของบริษัท จำนวนทั้งสิ้น 10 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการบริหาร
3. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหาร
4. นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	กรรมการบริหาร
5. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	กรรมการบริหาร
6. นายภูมินทร์ บุรณพานิช	กรรมการบริหาร
7. นายสมเกียรติ รัตมี	กรรมการบริหาร
8. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหาร
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหาร
10. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหาร

10.5 ผู้บริหาร

บริษัท มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 10 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
5. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี
6. นายภูมินทร์ บุรณพานิช	รองผู้จัดการฝ่ายบุคคล
7. นายสมเกียรติ รัตมี	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตพิษณุโลก
8. นายอำนาจ เนียมสี	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตอยุธยา
9. นายบัญญัติ นิลศิริ	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตสระบุรี
10. นายนิยม รอดน้อย	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา เขตขอนแก่น

10.6 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557 คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นางสาวมณฑล อ่อนแผน ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 89/15 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท มีดังนี้

1. ดูแลและให้คำแนะนำแก่กรรมการและผู้บริหารเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ

2. รับผิดชอบในการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งดูแลประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมดังกล่าว



3. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลและรายงานสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบเป็นไปตามระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

- 4.1 ทะเบียนกรรมการ
- 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
- 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4.4 รายงานประจำปีของบริษัทฯ
- 4.5 รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการผู้บริหาร

10.7 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

10.7.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ในปี 2556 และงวด 3 เดือนแรกของปี 2557 บริษัทฯ มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ชื่อ-สกุล	ปี 2556	ม.ค. – มี.ค. 2557
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	200,000	50,000
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	120,000	30,000
3. นางดาวนภา เพชรอำไพ	120,000	30,000
4. นายโยธิน อนาวิล	120,000	30,000
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	170,000	80,000
6. นายกัมพล ตติยกรี	160,000	70,000
7. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	100,000	50,000
รวม	990,000	340,000

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557 ดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนดังนี้
 1. ค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 50,000 บาท และกรรมการได้รับครั้งละ 30,000 บาท
 2. ค่าบำเหน็จประจำปี 2557 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ รวมเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท
- คณะกรรมการตรวจสอบ : ได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการจะได้รับครั้งละ 25,000 บาท และกรรมการตรวจสอบจะได้รับครั้งละ 20,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2556 และงวด 3 เดือนแรกของปี 2557 กลุ่มบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 19.96 ล้านบาท และจำนวน 5.65 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง และเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ



ปี	จำนวนผู้บริหาร (คน)	ค่าตอบแทน (บาท)
2556	10	19,959,281
ม.ค. – มี.ค. 2557	11	5,647,844

10.7.2 ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-

10.8 บุคลากร

10.8.1 จำนวนบุคลากร

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,453 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 11 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	5	77	82
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	978	978
3. ฝ่ายเร่งรัดหนี้สิน	-	52	52
4. ฝ่ายบัญชี	9	135	144
5. ฝ่ายการเงิน	4	98	102
6. ฝ่ายไอที	8	-	8
7. ฝ่ายกฎหมาย	2	-	2
8. ฝ่ายธุรการ	7	56	63
9. ฝ่ายบุคคล	2	-	2
10. ฝ่ายตรวจสอบ	17	-	17
11. ฝ่ายจัดซื้อ	3	-	3
รวม	57	1,396	1,453

10.8.2 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

10.8.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2556 และงวด 3 เดือนแรกของปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวน 392.13 ล้านบาท และจำนวน 118.07 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่นๆ

ค่าตอบแทนอื่น

-ไม่มี-



10.8.4 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของบุคลากรภายในองค์กร จึงได้มีนโยบายกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องให้กับพนักงานทุกระดับตั้งแต่ระดับพนักงานจนถึงระดับผู้บริหาร ครอบคลุมทั้งหลักสูตรด้านการบริการ การบริหารงาน และความรู้เฉพาะด้านสาขาวิชาชีพ ตลอดจนการเข้าอบรมหลักสูตรกับสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน รวมถึงการเชิญวิทยากรที่มีชื่อเสียง และประสบความสำเร็จในชีวิตการทำงานมาบรรยาย และให้ความรู้ด้านการบริการแก่พนักงาน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ ความชำนาญ รวมทั้งประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการให้ทุนศึกษาต่อเพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์ใหม่ๆ ที่ได้รับจากการศึกษาเพิ่มเติม อีกทั้งยังมีโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในบรรดาผู้เข้าศึกษาด้วยกันและนำสิ่งที่ได้รับมาพัฒนาตนเอง วิธีการทำงานและองค์กรให้มีความเจริญก้าวหน้า