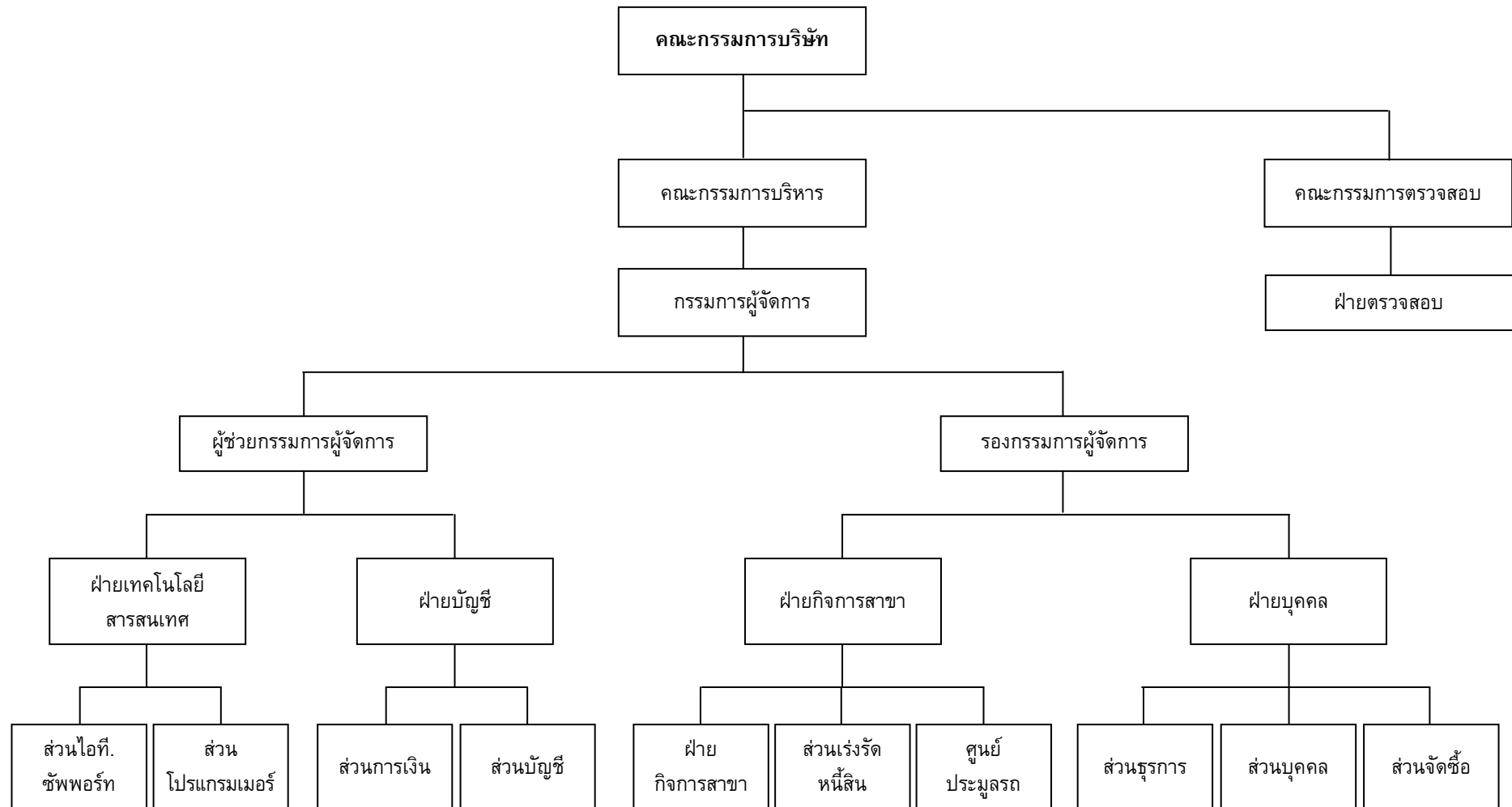




10. โครงสร้างการจัดการ

10.1 โครงสร้างองค์กร



**10.2 คณะกรรมการบริษัทฯ**

คณะกรรมการบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 7 ท่าน ประกอบด้วย

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

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

โดยมีนางสาวมลลล อ่อนแผน เป็นเลขานุการบริษัทฯ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2557

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง หรือนายชูชาติ เพ็ชรอำไพ หรือนางดาวนภา เพชรอำไพ หรือนายโยธิน อนาวิล กรรมการสองในสี่คนนั้นลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

10.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม*	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม*	กรรมการตรวจสอบ
3. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : * เป็นกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์ที่เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยนางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาโทสาขา Business Administration (Finance) จาก Washington State University และมีประสบการณ์การทำงานเป็นกรรมการ บริษัท ไอรา แคปิตอล จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนต่างด้าว จำกัด (มหาชน) และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และนายชายน้อย เผื่อนโกสุม สำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี Higher Accounting, California College of Commerce และระดับปริญญาโทการบริหาร จากสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และมีประสบการณ์การทำงานเป็นประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ทีเอสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ทางด้านบัญชีการเงินของบริษัท แผ่นดินทอง พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัทฯ)

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

บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวนทั้งสิ้น 10 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางดาวนภา เพชรอำไพ	กรรมการผู้จัดการ
2. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นายสุรรัตน์ ฉายาวรเดช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางสาวดวงแข สงน้อย	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 6 เดือนแรกของปี 2557 บริษัทฯ มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่คณะกรรมการบริษัทฯ ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ชื่อ-สกุล	ปี 2556	ม.ค. – มิ.ย. 2557
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	200,000	150,000
2. นายชูชาติ เพ็ชรอำไพ	120,000	90,000
3. นางดาวานภา เพชรอำไพ	120,000	90,000
4. นายโยธิน อนาวิล	120,000	90,000
5. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	170,000	165,000
6. นายกัมพล ตติยกรี	160,000	150,000
7. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม	100,000	100,000
รวม	990,000	835,000

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 6 เดือนแรกของปี 2557 กลุ่มบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารจำนวน 19.96 ล้านบาท และจำนวน 11.46 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง เงินเดือน เงินประจำตำแหน่ง โบนัส เบี้ยเลี้ยง และเงินสมทบเข้ากองทุนประกันสังคม และเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ปี	จำนวนผู้บริหาร (คน)	ค่าตอบแทน (บาท)
2556	10	19,959,281
ม.ค. – มิ.ย. 2557	11	11,459,574

**10.7.2 ค่าตอบแทนอื่น**

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติให้บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนจำนวน 42,500,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรือคิดเป็นร้อยละ 2.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังการเสนอขายหุ้นให้แก่ประชาชนในครั้งนี้อยู่ในราคาเสนอขายหุ้นละ 5.50 บาท ซึ่งเป็นราคาเดียวกันกับที่เสนอขายให้แก่ประชาชน และเสนอขายพร้อมกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชน

ทั้งนี้ รายละเอียดของกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับการจัดสรรและจองซื้อหุ้นมีดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ได้รับการจัดสรร	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ เสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
1. พลเรือเอกอภิชาติ เฟ็งศรีทอง	ประธานกรรมการ	800,000	1.88
2. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	800,000	1.88
3. นายกัมพล ตติยกุล	กรรมการตรวจสอบ	800,000	1.88
4. นายชายน้อย เพื่อนโกศล	กรรมการตรวจสอบ	800,000	1.88
5. นายโยธิน อนาวิน	กรรมการ	800,000	1.88
6. นายสุรพงษ์ เพ็ชรอำไพ	กรรมการบริหารและ รองกรรมการผู้จัดการ	525,000	1.24
7. นางสาววิมลรัตน์ หนูจูล	กรรมการบริหารและ รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	252,000	0.59
8. นายสมเกียรติ รัตมี	กรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา เขตพิษณุโลก	219,000	0.52
9. นายอำนาจ เนียมสี	กรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา เขตอยุธยา	219,000	0.52
10. นายบัญญัติ นิลศิริ	กรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา เขตสระบุรี	219,000	0.52
11. นายนิยม รอดน้อย	กรรมการบริหารและผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกิจการสาขา เขตขอนแก่น	219,000	0.52
12. นางสาวดวงแข สงนุ้ย	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	315,000	0.74

10.8 บุคลากร**10.8.1 จำนวนบุคลากร**

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,503 คน (ไม่นับรวมผู้บริหารจำนวน 11 คน) โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
1. ฝ่ายกิจการสาขา	5	86	91
2. ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ	-	1,029	1,029
3. ฝ่ายเร่ร่อนหนี้สิน	-	54	54
4. ฝ่ายบัญชี	7	136	143
5. ฝ่ายการเงิน	4	88	92



สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	สำนักงานใหญ่	สาขา	รวม
6. ฝ่ายไอที	7	-	7
7. ฝ่ายกฎหมาย	2	-	2
8. ฝ่ายธุรการ	8	57	65
9. ฝ่ายบุคคล	1	-	1
10. ฝ่ายตรวจสอบ	16	-	16
11. ฝ่ายจัดซื้อ	3	-	3
รวม	53	1,450	1,503

10.8.2 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

-ไม่มี-

10.8.3 ค่าตอบแทนพนักงาน

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2556 และงวด 6 เดือนแรกของปี 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวน 392.13 ล้านบาท และจำนวน 240.00 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเป็นค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าคอมมิชชั่น โบนัส เบี้ยเลี้ยง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสวัสดิการอื่นๆ

ค่าตอบแทนอื่น

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 ได้มีมติให้บริษัทฯ ออกหุ้นสามัญใหม่เพิ่มทุนจำนวน 42,500,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ หรือคิดเป็นร้อยละ 2.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดภายหลังการเสนอขายหุ้นให้แก่ประชาชนในครั้งนี้อยู่ในราคาเสนอขายหุ้นละ 5.50 บาท ซึ่งเป็นราคาเดียวกันกับที่เสนอขายให้แก่ประชาชน และเสนอขายพร้อมกับการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ประชาชน

ทั้งนี้ ไม่มีพนักงานรายใดได้รับการจัดสรรหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่เสนอขายให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ

10.8.4 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของบุคลากรภายในองค์กร จึงได้มีนโยบายกำหนดแผนการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องให้กับพนักงานทุกระดับตั้งแต่ระดับพนักงานจนถึงระดับผู้บริหาร ครอบคลุมทั้งหลักสูตรด้านการบริการ การบริหารงาน และความรู้เฉพาะด้านสาขาวิชาชีพ ตลอดจนการเข้าอบรมหลักสูตรกับสถาบันต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน รวมถึงการเชิญวิทยากรที่มีชื่อเสียง และประสบความสำเร็จในชีวิตการทำงานมาบรรยาย และให้ความรู้ด้านการบริการแก่พนักงาน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ ทักษะ ความชำนาญ รวมทั้งประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายการให้ทุนศึกษาต่อเพื่อให้พนักงานบริษัทฯ ได้มีการพัฒนาความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์ใหม่ๆ ที่ได้รับการศึกษาเพิ่มเติม อีกทั้งได้มีโอกาสแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในบรรดาผู้เข้าศึกษาด้วยกันและนำสิ่งที่ได้รับมาพัฒนาตนเอง วิธีการทำงานและองค์กรให้มีความเจริญก้าวหน้า