



บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
Nakhonluang Capital Public Company Limited

รายงานประจำปี 2559

(Annual Report 2016)

บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

(Nakhonluang Capital PCL.)



สารบัญ

สารจากประธานกรรมการ	3
วิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์/เป้าหมายระยะยาวของบริษัท	4
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	5
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
ภาวะการแข่งขัน	8
โครงสร้างกลุ่มบริษัท	10
ความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท	11
นโยบายการจ่ายปันผล	12
นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing)	12
โครงสร้างการบริหารองค์กร	14
ประวัติกรรมการ	26
หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ	33
นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง	34
การเปิดเผยข้อมูลจำนวนครั้งและการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ	35
การเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล	36
การเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการ	36
รายการระหว่างกัน	37
การกำหนดนโยบายให้กรรมการเปิดเผย/รายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท	38
การเปิดเผยการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	38
การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับกรรายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ	39
การรายงานว่าจ้างผู้สอบบัญชีอิสระ และค่าสอบบัญชีที่จ่าย และค่าบริการอื่นๆ ให้กับผู้สอบบัญชี	39
รายงานงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	41



สารจากประธานกรรมการ

ปี 2559 นับเป็นปีแห่งความท้าทายของคนไทยที่ต้องก้าวผ่านช่วงเวลาแห่งการสูญเสียและความโศกเศร้าจากการเสด็จสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 ผู้ทรงเป็นที่รักยิ่งของปวงชนชาวไทย ผมในฐานะตัวแทนของ บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ขอโน้มเกล้าถวายความอาลัย ส่งเสด็จสู่สวรรคาลัย ด้วยจักษุรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้

สำหรับ บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ในปี 2559 แม้ท่ามกลางสภาวะการณ์ที่ท้าทาย บริษัท ยังคงสร้างผลงานการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ เนื่องจากการทำงานอย่างทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงาน ทำให้บริษัทฯ มีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 56.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 14.34 ล้านบาท ซึ่งแสดงให้เห็นถึงการพัฒนาที่ดีในภาพรวม

ในปี 2560 บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างองค์กรให้เข้มแข็ง บนพื้นฐานการทำงานที่เป็นระบบ มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น มีความแข็งแกร่งของการทำงานเป็นทีมและมีอาชีพ เพื่อผลักดันวิสัยทัศน์ของบริษัทที่จะเป็นบริษัทฯ ที่ให้บริการทางการเงินหนึ่งในใจลูกค้า โดยการให้บริการอย่างเหมาะสม และรวดเร็ว เพื่อสนองตอบในสิ่งที่ลูกค้าต้องการ โดยจะมุ่งสร้างองค์กรให้มีความน่าเชื่อถือในการบริการทางการเงิน มุ่งมั่นพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมายและพัฒนาบุคลากรตลอดจนดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นธรรมและยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นการดำเนินงานบนพื้นฐานของการกำกับดูแลที่ดีและโปร่งใส เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถติดตามและตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ และขอให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะกำกับดูแลกิจการให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกด้านเพื่อความยั่งยืนขององค์กรในระยะยาว

ท้ายที่สุดนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัทใคร่ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกท่านที่ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนบริษัทฯ ด้วยดีเสมอมา นอกจากนี้ ขอขอบคุณทีมผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน สำหรับความทุ่มเทที่บริษัทฯ นำพาซึ่งความสำเร็จในภาพรวมขององค์กรในปัจจุบัน

(นายพยุงค์ศักดิ์ ชาติสุทธิผล)

ประธานกรรมการบริษัท



วิสัยทัศน์ (Vision)

บริษัทฯ จะมุ่งมั่นเพื่อเป็นบริษัทที่ให้บริการทางการเงินหนึ่งใจลูกค้า โดยการให้บริการอย่างเหมาะสม และรวดเร็ว เพื่อสนองตอบในสิ่งที่ลูกค้าต้องการ

พันธกิจ (Mission)

- สร้างองค์กรให้มีความน่าเชื่อถือ ในการให้บริการทางการเงิน
- พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย
- พัฒนาบุคลากรและดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นธรรมและยั่งยืน

วัตถุประสงค์ / เป้าหมายระยะยาวของบริษัท (Corporate Objective Term Goal)

บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทฯ ที่ให้บริการทางการเงินหนึ่งใจลูกค้า โดยการให้บริการอย่างเหมาะสม รวดเร็ว เพื่อสนองตอบในสิ่งที่ลูกค้าต้องการ โดยบริษัทฯ มุ่งสร้างองค์กรให้มีความน่าเชื่อถือ ในการให้บริการทางการเงิน และมุ่งพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองกับลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย โดยแบ่งกลุ่มเป้าหมายหลักออกเป็น 7 กลุ่ม คือ

1. กลุ่มลูกค้าเก่าของบริษัทฯ โดยการขยายวงเงินสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าเก่าที่มีศักยภาพ
2. กลุ่มลูกค้าเก่าแนะนำลูกค้าใหม่ โดยมุ่งหวังให้เกิดการแนะนำ Suppliers และการแนะนำลูกค้าในธุรกิจเดียวกันให้กับบริษัทฯ
3. กลุ่มผู้ประกอบการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ บริษัทฯ จะสนับสนุนในการให้สินเชื่อโครงการ, Asset Finance และ Factoring ผู้รับเหมาและสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องตามความเหมาะสม
4. กลุ่มพนักงานโรงแรมในจังหวัดท่องเที่ยวชั้นนำ อาทิ ภูเก็ต พัทยา เชียงใหม่ โดยประสานงานผ่านผู้บริหารโรงแรมระดับต้นของจังหวัด สมาคมโรงแรมของจังหวัด โดยให้สินเชื่อบุคคล ที่มีการค้าประกันชั่วคราวของพนักงาน และทางโรงแรมเป็นผู้หักวางมัดจำคืนจากเงินเดือน
5. กลุ่มผู้ประกอบการเรือ โดยให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการเรือท่องเที่ยว โดยให้สินเชื่อ Hire Purchase เพื่อนำไปลงทุนในธุรกิจ
6. กลุ่มนักธุรกิจที่เป็นเจ้าของอสังหาริมทรัพย์ เช่น เรือ และรถยนต์ โดยในการให้สินเชื่อแก่นักธุรกิจเหล่านั้น โดยแนะนำให้ใช้สินเชื่อจำนำทะเบียนเรือและรถยนต์ เพื่อนำเงินไปเสริมสภาพคล่อง
7. กลุ่มอื่นๆ อาทิ กลุ่มบริษัทที่มีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ จะสนับสนุนในการให้สินเชื่อระยะสั้นเพื่อเสริมสภาพคล่องและเพื่อลงทุนในโครงการที่อยู่ระหว่างรอผลอนุมัติสินเชื่อจากธนาคาร



ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรและดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเป็นธรรมและยั่งยืน ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการเติบโตอย่างมีคุณภาพอย่างยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบแสดงฐานะการเงิน สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2559 สรุปดังนี้

1. งบแสดงฐานะการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ณ 31 ธันวาคม 2559	ณ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่ม (ลด)	
			จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์รวม	1,988,065,522	989,904,932	998,160,590	100.83
หนี้สินรวม	1,120,573,294	165,956,335	954,616,959	575.22
ส่วนของผู้ถือหุ้น	867,492,228	823,948,597	43,543,631	51.87
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,988,065,522	989,904,932	998,160,590	100.83

สินทรัพย์

เมื่อพิจารณาฐานะทางการเงินในงบการเงินรวมของบริษัทฯ พบว่ามีสินทรัพย์ทั้งหมด ณ สิ้นปี 2559 เท่ากับ 1,988,065,522 ล้านบาท โดยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์รวมในปี 2559 นั้น มีสาเหตุสำคัญคือ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมระยะสั้นและเงินให้กู้ยืมระยะยาวที่เพิ่มมากขึ้น

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2558 และ 2559 งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงหนี้สิน รวมจำนวน 165.95 ล้านบาท และ 1,120.57 ล้านบาท ตามลำดับ การเพิ่มขึ้นของหนี้สินรวม ณ สิ้นปี 2559 นั้นมีปัจจัยหลักคือ การเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 570 ล้านบาท และเจ้าหนี้เงินกู้ จำนวน 479 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นปี 2559 งบการเงินรวมของบริษัทฯ แสดงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม เท่ากับ 867.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43.54 ล้านบาท จากสิ้นปี 2558 โดยมีเหตุผลหลักมาจากกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร จำนวน 31.68 ล้านบาท



2. งบกำไรขาดทุน

รายการ	ณ 31 ธันวาคม 2559	ณ 31 ธันวาคม 2558	เพิ่ม (ลด)	
			จำนวนเงิน	%
รายได้	195,266,457	125,284,997	69,981,460	55.85
ค่าใช้จ่าย	122,818,420	64,813,702	58,004,718	89.49
กำไร	56,438,719	42,097,131	14,341,588	34.06

บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ ณ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 56.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 14.34 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.06 ของกำไรในปี 2558

รายได้

รายได้จากการดำเนินงานรวม 195.26 ล้านบาท เกิดจากรายได้หลักคือ ดอกเบี้ยรับจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง จำนวน 38.17 ล้านบาท, ดอกเบี้ยรับจากเงินกู้ยืม จำนวน 84.24 ล้านบาทและกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 45.97 ล้านบาท

ค่าใช้จ่าย

บริษัทมีค่าใช้จ่ายหลักจากการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจากค่าใช้จ่ายทั่วไปและค่าใช้จ่ายบริหาร จำนวน 88.27 ล้านบาท และต้นทุนทางการเงิน จำนวน 32.08 ล้านบาท



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-Bank) ดำเนินธุรกิจให้บริการทางการเงินมากกว่า 25 ปี โดยให้บริการสนับสนุนด้านการเงินแก่ผู้ประกอบการทั้งขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันทางการค้าให้แก่ผู้ประกอบการ

บริษัทฯ ให้บริการสินเชื่อ ในหลากหลายรูปแบบ เช่น สินเชื่อการรับโอนสิทธิเรียกร้อง (Factoring) สินเชื่อสัญญาเช่าซื้อ (Hire Purchase) สินเชื่อเงินกู้ยืม (Loan) และสินเชื่อสัญญาเช่าแบบลีสซิ่ง (Leasing) ซึ่งในปัจจุบันรูปแบบการดำเนินธุรกิจได้เปลี่ยนแปลงไป ทางบริษัทฯ จึงได้พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้มีความหลากหลายเพิ่มขึ้น เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยเพิ่มการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (นาโนไฟแนนซ์)

ประวัติความเป็นมา

- บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (“NCAP”) เดิมแรกเริ่มชื่อ บริษัท นครหลวง-โชวา ลีสซิ่ง จำกัด
- ก่อตั้งเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม 2533 ด้วยทุนจดทะเบียน 40 ล้านบาท และเรียกชำระเต็มมูลค่า
- กลุ่มผู้ร่วมก่อตั้งประกอบด้วย ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 70 ธนาคารอาซาฮี จำกัด (เดิมชื่อธนาคารเคียววา) และบริษัท โชวา ลีสซิ่ง จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 6 และร้อยละ 24 ตามลำดับ
- วันที่ 9 พฤศจิกายน 2537 บริษัท ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็น บริษัทมหาชน จำกัด และเพิ่มทุนเป็น 175 ล้านบาท
- ในเดือน ธันวาคม 2539 บริษัท ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 80.50 ล้านบาท รวมเป็น 255.50 ล้านบาท
- ในเดือน ธันวาคม 2545 ธนาคารอาซาฮี จำกัด และบริษัท โชวา ลีสซิ่ง จำกัด ได้ลดสัดส่วนการลงทุนในประเทศไทย จึงจำหน่ายหุ้นทั้งหมดที่ถือในบริษัท
- วันที่ 20 มกราคม 2546 บริษัทได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท นครหลวง ลีสซิ่ง-แฟ็กเตอร์ิง จำกัด (มหาชน)”
- วันที่ 25 สิงหาคม 2558 บริษัท เค.ดี. โฮลดิ้ง จำกัด ได้เข้ามาซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นเดิม และกลายเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยปัจจุบันคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.63 ปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและชำระแล้วรวม 455.00 ล้านบาท
- วันที่ 26 มกราคม 2560 บริษัท ได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) “ NCAP ”

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่

บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 349 อาคารเอส เจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์ ชั้นที่ 18

ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทร : (66) 02-000-7888 โทรสาร : (66) 02-046-5189-90



ภาวะการแข่งขัน

1. การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทเป็นการให้สินเชื่อประเภทต่างๆ เช่น แฟ็กเตอร์ริง, เงินกู้ระยะสั้น, เงินกู้ระยะยาว และ H/P เป็นต้น ปัจจุบันธุรกิจดังกล่าวข้างต้นมีผู้ประกอบการรายใหม่ๆ เข้าสู่ตลาดการ ให้บริการเพิ่มขึ้นเป็นจำนวนมาก โดยเฉพาะสินเชื่อแฟ็กเตอร์ริง เนื่องจากธุรกิจสินเชื่อแฟ็กเตอร์ริงได้รับความนิยมมากขึ้น การแข่งขันจึงมีความรุนแรงขึ้น โดยเฉพาะคู่แข่งที่เป็นกลุ่มธนาคาร หรือบริษัทย่อยต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารหันมาให้ความสนใจการบริการด้านสินเชื่อประเภทนี้มากขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเก่าของตนเอง รวมถึงการขยายฐานลูกค้าใหม่อย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งเน้นกลุ่มธุรกิจรับเหมาก่อสร้างที่มีแนวโน้มที่ดีเป็นหลัก โดยปัจจุบันผู้ประกอบการแฟ็กเตอร์ริง สามารถแบ่งเป็น 3 กลุ่มตามลักษณะการประกอบธุรกิจได้ ดังนี้

1.1 กลุ่มผู้ประกอบการแฟ็กเตอร์ริงที่เป็นธนาคารพาณิชย์และธนาคารเป็นผู้ถือหุ้น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความได้เปรียบในด้านเครือข่ายของธนาคารพาณิชย์ในการเข้าถึงลูกค้า ต้นทุนทางการเงินที่ต่ำ แต่ขาดความคล่องตัวหรือมีข้อจำกัดในการพิจารณาสินเชื่อประเภทแฟ็กเตอร์ริงเนื่องจากเป็นสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน

1.2 กลุ่มผู้ประกอบการแฟ็กเตอร์ริงมีกลุ่มผู้ถือหุ้นเป็นเจ้าของธุรกิจค้าปลีกขนาดใหญ่ หรืออุตสาหกรรม ชัยนำการแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมิข้อได้เปรียบในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่เป็นซัพพลายเออร์ของธุรกิจค้าปลีกหรืออุตสาหกรรมนั้น ๆ ซึ่งก็มีอยู่จำนวนหนึ่ง กลุ่มผู้ประกอบการกลุ่มนี้จะมีตลาดลูกค้าเฉพาะของตนเอง

1.3 กลุ่มผู้ประกอบการแฟ็กเตอร์ริงทั่วไป กลุ่มนี้มีผู้ประกอบการจำนวนมากกว่ากลุ่มอื่น การแข่งขันของผู้ประกอบการกลุ่มนี้มีความหลากหลายในรูปแบบของการแข่งขัน เน้นที่มสินเชื่อและการตลาดที่มีประสิทธิภาพ สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายต่างๆ ได้ มีความยืดหยุ่นสูงในการให้บริการและหลักเกณฑ์ด้านสินเชื่อ แต่มีข้อจำกัดที่สำคัญคือ เงินทุน บุคลากรที่มีประสบการณ์

2. ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน อุตสาหกรรมธุรกิจสินเชื่อ สภาวะและแนวโน้มสินเชื่อในไตรมาสที่ 4 ปี 2559 ความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจ โดยรวมเพิ่มขึ้นจากไตรมาสที่ 3 ปี 2559 จากธุรกิจ SMEs เป็นสำคัญ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ขณะที่ความต้องการสินเชื่อของธุรกิจขนาดใหญ่ลดลง ส่วนหนึ่งจากการใช้เงินทุนภายในของบริษัทและการระดมทุนโดยการออกตราสารหนี้มากขึ้น และสถาบันการเงินยังคงเข้มงวดมาตรฐานการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ที่มีความกังวลด้านคุณภาพสินเชื่อ สอดคล้องกับอัตราการอนุมัติสินเชื่อให้กับธุรกิจ SMEs ที่ปรับลดลง สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2560 สถาบันการเงินคาดการณ์ว่าความต้องการสินเชื่อจากธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจ SMEs จะปรับตัวเพิ่มขึ้น สถาบันการเงินจะมีความระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อแก่ภาคธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ตามความกังวลเกี่ยวกับความเสี่ยงของธุรกิจในบางอุตสาหกรรม และภาวะ



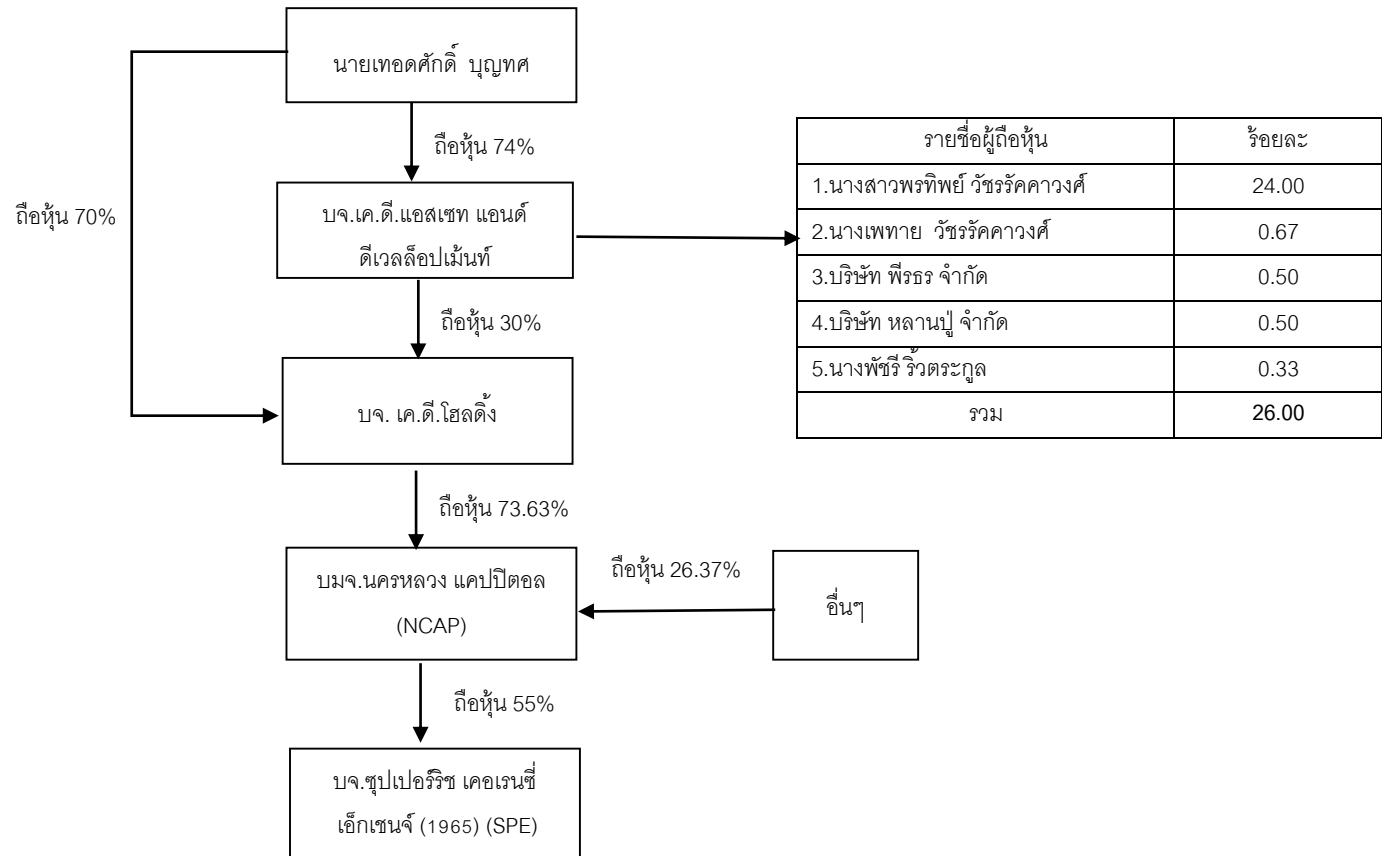
เศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนโดยรวมปรับตัวเพิ่มขึ้น ตามความต้องการบริโภคที่ปรับเพิ่มขึ้น และสถาบันการเงินเพิ่มความระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อทุกประเภทมากขึ้นตามความกังวลเกี่ยวกับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้กู้ ยกเว้นสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ สำหรับไตรมาสที่ 1 ปี 2560 สถาบันการเงินคาดการณ์ว่าความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จะปรับลดลง หลังจากที่เพิ่มขึ้นไปมากในช่วงก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อภาคครัวเรือนประเภทอื่น ๆ คาดว่าจะไม่เปลี่ยนแปลงจากไตรมาสที่ 4 ปี 2559 และสถาบันการเงินจะเพิ่มความเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเพื่อการอุปโภคและบริโภคอื่นมากขึ้น อันมีปัจจัยหลักมาจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าและแนวโน้มตลาดที่อยู่อาศัยในอนาคตที่มีความต้องการชะลอลง

อ้างอิงที่มาของข้อมูลจาก : รายงานของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่มีวิเคราะห์สถานการณ์เศรษฐกิจ ฝ่ายนโยบายเศรษฐกิจการเงิน
สายนโยบาย การเงิน วันที่ 31 มกราคม 2560



โครงสร้างกลุ่มบริษัท

ผู้ถือหุ้นหลักของบริษัท ได้แก่ บริษัท เค.ดี.โฮลดิ้ง จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 73.63 และผู้ถือหุ้นอื่นๆ ในสัดส่วนร้อยละ 26.37 โดยบริษัทได้ลงทุนในกิจการบริษัท ชูปเปอร์วิซ เคอเรนซี เอ็กเชนจ์ (1965) โดยมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 55



หมายเหตุ : ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2559



ความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

1. ความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาดการเงินอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ กล่าวคือ หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเพิ่มสูงขึ้น จะส่งผลให้ต้นทุนในการจัดหาเงินทุนของบริษัทฯ สูงขึ้นด้วยเช่นกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงนี้ ดังนั้นบริษัทฯ จึงมีนโยบายป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยจัดหาเงินกู้ยืมระยะยาว (สกุลเงินบาท) ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา หรือในกรณีที่เป็นเงินกู้ระยะยาว (สกุลเงินบาท) อัตราดอกเบี้ยลอยตัว บริษัทฯ จะทำสัญญาแลกเปลี่ยนดอกเบี้ยให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่

2. ความเสี่ยงจากด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ ใช้แหล่งเงินทุนในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าของบริษัทฯ จากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน โดยการออกตั๋ว B/E และออกหุ้นกู้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนแหล่งใดแหล่งหนึ่งมากเกินไป บริษัทฯ ยังจัดหาเงินทุนหมุนเวียนโดยการระดมทุนจากนักลงทุนโดยตรง ได้แก่ การออกหุ้นกู้เพื่อเพิ่มความเพียงพอของแหล่งเงินทุน และยังมีนโยบายที่จะจัดหาเงินทุนให้เพียงพอกับการขยายตัวของการให้สินเชื่อ โดยการเพิ่มความหลากหลายในการจัดหาเงินทุนในระยะยาวด้วยการออกหุ้นกู้ เป็นต้น

3. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงที่เกิดจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าไม่เป็นไปตามภาระผูกพันตามสัญญาอันเนื่องมาจากปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ เช่น

- การชะลอตัวทางเศรษฐกิจภายในและภายนอกประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้าโดยตรง
- ความเสี่ยงจากการเกิดภัยพิบัติธรรมชาติ เช่น อุทกภัย ภัยแล้ง ฯลฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้า

บริษัทฯ มีการกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ตั้งแต่กระบวนการเริ่มต้นจนถึงกระบวนการสุดท้าย โดยในการพิจารณาและการอนุมัติสินเชื่อ เน้นการตัดสินใจจากข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน โปร่งใส และได้มาตรฐาน มีการกำหนดเกณฑ์ในการพิจารณาสินเชื่อ กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนขั้นตอนการพิจารณาสินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่ม โดยมีการประเมินความเสี่ยงของลูกค้าและลูกหนี้การค้าทุกราย ตามมาตรฐานเกณฑ์การประเมินความเสี่ยง ทุกประเภทวงเงิน ทั้งการขออนุมัติวงเงินสินเชื่อใหม่และการทบทวนวงเงินสินเชื่อ หลังจากการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ มีการควบคุมทั้งในเรื่องเอกสารสัญญา การจัดทำนิติกรรมสัญญา การตั้งวงเงิน การเบิกใช้วงเงิน การเก็บรักษาเอกสาร อย่างถูกต้องเหมาะสม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดโครงสร้างองค์กรด้านสินเชื่อให้มีการถ่วงดุล (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานธุรกิจกับหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อออกจากกันอย่างชัดเจน มีการกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อตามเกณฑ์การพิจารณาวงเงินสินเชื่อโดยคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น



การติดตามคุณภาพหนี้ เจ้าหนี้ที่สินเชื่อจะติดตามคุณภาพเครดิตของลูกค้า ก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา โดยมีการทบทวนต่ออายุวงเงินสินเชื่อทุกปี ประเมินสถานะของลูกค้าอย่างใกล้ชิด

4. ความเสี่ยงกรณีบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 50

ปัจจุบันผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทคือ บริษัท เค.ดี. โฮลดิ้ง จำกัด ซึ่งถือหุ้นจำนวน 33,502,059 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 73.63% ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้บริษัทดังกล่าวสามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้เกือบทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการหรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับข้อกฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ต้องได้รับเสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นจึงอาจไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการติดตามและประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เป็นประจำ โดยมีการจัดประชุมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งการประชุมในแต่ละครั้งจะมีกรรมการบริหาร และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อสำรวจการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อม และประเมินว่าจะมีผลกระทบเพียงใด และจะต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และหรือเป้าหมายหรือไม่ และบริษัทฯ ยังติดตามความเสี่ยงด้วยการประเมินปัจจัยต่าง ๆ ที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ทั้งนี้สามารถมั่นใจได้ว่าบริษัทฯ จะดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามหลักธรรมาภิบาล

นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิของงบการเงินของบริษัทฯ ภายหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคล และการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมายในแต่ละปี อย่างไรก็ตามบริษัทฯ อาจพิจารณาจ่ายปันผลในอัตราที่แตกต่างไปจากนโยบายที่กำหนดไว้ หรืองดจ่ายปันผล โดยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการ สภาพคล่องทางการเงิน ภาวะเศรษฐกิจ และความจำเป็นในการใช้เงินลงทุนหมุนเวียนเพื่อบริหารกิจการและการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการบริษัทที่อนุมัติให้จ่ายปันผล จะต้องถูกนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น และคณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing)

บริษัทฯ ตระหนักและมุ่งมั่นในการบริหารงานภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ยึดมั่นการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง นำเชื่อถือ โปร่งใส ยุติธรรม มีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจและสามารถตรวจสอบได้ โดยบริษัทฯ



เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดทางกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทฯ อย่างเต็มประสิทธิภาพ

โดยบริษัทฯ กำหนดช่องทางแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด ดังนี้

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : ncap.office@scif.co.th

ทางไปรษณีย์ : ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์
ชั้น 18 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900

หรือ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 349 อาคารเอสเจ อินฟินิท วัน บิสซิเนส คอมเพล็กซ์
ชั้น 18 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงจอมพล เขตจตุจักร
กรุงเทพมหานคร 10900

Call Center ของบริษัท : หมายเลข 0-2000-7888 ต่อ 801, 804

สำหรับพนักงาน บริษัทฯ กำหนดให้พนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามี การปฏิบัติงานที่ขัดแย้งต่อระเบียบคำสั่งของบริษัทหรือเห็นการกระทำที่เข้าข่ายหรือเพียงแต่สงสัยว่าเป็นการกระทำทุจริต การคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท พนักงานต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดหรือแจ้งต่อผู้บังคับบัญชา

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนตามขั้นตอนการรับเรื่องร้องเรียน โดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งดำเนินการจัดเก็บข้อมูลการร้องเรียนเป็นความลับ ตลอดจนมีแนวทางเพื่อคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแและบุคคลที่เกี่ยวข้องไม่ให้ได้รับความเดือดร้อนหรืออันตรายหรือไม่ได้รับความเป็นธรรม

โดยในปี 2559 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนการกระทำทุจริต (Fraud) หรือการกระทำผิดจริยธรรม หรือ เกิดกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากการบริหารงานของคณะกรรมการ รวมถึงไม่มีกรณีพิพาททางกฎหมายทั้งในเรื่องแรงงาน สิทธิของผู้บริโภค และการดำเนินธุรกิจแต่ประการใด



คณะกรรมการบริษัท

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 7 ท่าน และเลขานุการบริษัท โดยมีรายชื่อดังนี้

1. นายพยุหศักดิ์	ชาติสุทธิผล	ประธานกรรมการบริษัท
2. นายวิเชียร	ศิริเวชราวุธ	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ดร.ธนวรรธน์	พลวิชัย	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
4. ดร.ศุภกร	สุนทรกิจ	กรรมการอิสระ
5. นายสมพงษ์	สงวนวนชาติ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
6. นายเทอดศักดิ์	บุญทศ	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
7. นายตะวัน	พันธาวงค์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
8. นายดำรงศักดิ์	ถุงเงิน	เลขานุการบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวังและความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในเรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อ หรือขายสินทรัพย์ ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือตามที่หน่วยงานราชการอื่น ๆ กำหนด เป็นต้น
2. กำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรม เช่น จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ รวมทั้งเปิดเผยให้รับทราบ กำหนดให้ปฏิบัติตามและติดตามให้มีการปฏิบัติ
3. พิจารณาอนุมัตินโยบายทางธุรกิจ เป้าหมาย แผนการดำเนินเงิน กลยุทธ์ทางธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัท
4. พิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือ ระเบียบที่เกี่ยวข้องการเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ
5. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของกรรมการอิสระตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับ



- ตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับ และหรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ ต่อไป
6. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมถึงประกาศข้อบังคับ และ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 7. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริหาร โดยเลือกจากกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารของบริษัทฯ หรือบุคคลภายนอกพร้อมทั้งกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการบริหาร
 8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชดเชย เพื่อช่วยปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท
 9. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้
 10. แต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทฯ ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริษัท หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจ และ/หรือภายในเวลาตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
 11. พิจารณาอนุมัติการทำรายการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุมัติดังกล่าวจะเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 12. พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณาอนุมัติดังกล่าวจะเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ/หรือประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 13. พิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
 14. ให้คณะกรรมการบริษัทเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการพิจารณาเห็นสมควรจะเลือกกรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ โดยรองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับ ในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ จะต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

ทั้งนี้การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด



หลักทรัพย์) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

เลขานุการบริษัท

ด้วยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2559 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2559 มีมติแต่งตั้ง นายดำรงศักดิ์ ฤกษ์เงิน เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการเฉพาะเรื่องให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุดและข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practices)
2. แจ่มติและนโยบายของคณะกรรมการบริษัทและผู้ถือหุ้นให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทราบและติดตามการปฏิบัติตามมติและนโยบาย
3. ให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะเบื้องต้นแก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการเฉพาะเรื่องในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับข้อกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการบริษัท
4. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นและที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานกำกับดูแลให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ
6. ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ทัวไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัทฯ
7. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการ หรือ ผู้บริหารและเอกสารสำคัญอื่นๆ เช่น ทะเบียนกรรมการบริษัท หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทและรายงานประจำปีของบริษัท รวมถึงหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
8. ดูแลให้หน่วยงานเลขานุการบริษัทเป็นศูนย์กลางของข้อมูลองค์กร (Corporate Records) อาทิ หนังสือจดทะเบียนนิติบุคคล บริคดท์สนธิ ข้อบังคับ ทะเบียนผู้ถือหุ้น ฯลฯ
9. ให้คำแนะนำและคำปรึกษาในการเข้ารับตำแหน่งของกรรมการบริษัทที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่
10. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด



คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และเป็นผู้ที่มีความเข้าใจในการธุรกิจด้านการเงิน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบต้องมีกรรมการร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประกอบ และต้องมีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงินรายไตรมาส และเรื่องอื่นๆ ตามอำนาจหน้าที่ ราชานามคณะกรรมการมีดังนี้

- | | | |
|--------------|------------|---------------|
| 1. ดร.ธนวรรณ | พลวิชัย | ประธานกรรมการ |
| 2. นายตะวัน | พันธาวงค์ | กรรมการ |
| 3. นายสมพงษ์ | สงวนวนชาติ | กรรมการ |

อำนาจ

- อำนาจในการเชิญฝ่ายบริหารหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทมาร่วมประชุมชี้แจง ให้ความเห็น หรือจัดส่งเอกสารที่ร้องขอตามความจำเป็น
- พิจารณาคัดเลือก แต่งตั้งหรือเลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งพิจารณาค่าตอบแทน เสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้น และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี
- รับทราบการปฏิบัติงานอื่นที่มีในงานสอบบัญชี พร้อมค่าตอบแทนจากงานดังกล่าว เพื่อพิจารณามีให้ผู้สอบบัญชีขาดความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
- พิจารณาตัดสินใจในกรณีที่ฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชีมีความเห็นที่ไม่ตรงกันเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน หรือมีข้อจำกัดในการปฏิบัติงานสอบบัญชี
- สอบทานขั้นตอนการปฏิบัติงานและการกำกับดูแล รายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายหรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของผู้บริหารสูงสุด ตรวจสอบตามที่กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอ
- พิจารณารายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารของบริษัท และหรือฝ่ายบริหารเกี่ยวกับนโยบายการประเมินและการบริหารความเสี่ยง
- จัดหาที่ปรึกษาจากภายนอกหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพในการให้คำแนะนำ ปรึกษาหรือให้ความเห็นได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาว่าเหมาะสม



9. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการทุจริต คอร์รัปชัน หรือรายการที่มีความบกพร่องทางการควบคุมภายใน ตลอดจนรายการที่มีการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่มีสาระสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

หน้าที่ความรับผิดชอบ

1. รายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
 - สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและพอเพียง และพิจารณาความครบถ้วนของข้อมูลที่คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ และประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ใช้ในการรายงานทางการเงิน
 - สอบทานประเด็นเกี่ยวกับการบัญชีและรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมทั้งรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
 - สอบถามฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับผลการตรวจสอบ ความเสี่ยงที่สำคัญเกี่ยวกับรายงานทางการเงินและแผนที่จะลดความเสี่ยงดังกล่าว
 - สอบทานให้บริษัทมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงิน
2. การควบคุมภายใน
 - สอบทานว่าฝ่ายบริหารได้กำหนดให้มีการควบคุมภายในรวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เพียงพอเหมาะสมตามมาตรฐาน COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of Tread way Commission) และแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัท
 - สอบทานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอแนะนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
3. การตรวจสอบภายใน
 - สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน และแผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
 - สอบทานกิจกรรมและการปฏิบัติงานของหน่วยงานเพื่อให้มั่นใจได้ว่าหน่วยงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระ



- สอบทานประสิทธิผลการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในว่าได้มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
 - จัดให้มีการสอบทานประสิทธิผลของกระบวนการตรวจสอบภายใน โดยผู้ประเมินอิสระภายนอกองค์กร หรือภายในองค์กรที่มีความรู้ด้านตรวจสอบภายใน อย่างน้อยทุก 5 ปี
4. การกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- พิจารณากฎหมาย ระเบียบต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อดำเนินงานของบริษัทที่นำเสนอ โดยหน่วยงานตรวจสอบ และหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ
 - สอบทานข้อตรวจพบขององค์กรที่มีหน้าที่ในการกำกับบริษัท และผลการติดตามการแก้ไข รวมถึงรายงานให้แก่คณะกรรมการบริษัท
 - สอบทานประสิทธิผลของระบบในการติดตามการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และผลการติดตามการแก้ไขในกรณีที่ไม่มีการปฏิบัติตาม
5. การบริหารความเสี่ยง
- สอบทานให้บริษัทและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของบริษัทมีมาตรการและระบบบริหารความเสี่ยง และหารือกับฝ่ายจัดการเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ
6. การปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน
- สอบทานให้มั่นใจว่าหลักจริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณผู้บริหารและพนักงาน และนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร และผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ
 - ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักจริยธรรม จรรยาบรรณ และนโยบายในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. ความรับผิดชอบอื่นๆ
- ปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย
 - สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อมีการแก้ไข



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

องค์ประชุมประกอบด้วยอย่างน้อยหนึ่ง และต้องมีประธานคณะกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง กรณีประธานกรรมการไม่สามารถเข้าร่วมประชุม ให้ประธานคณะกรรมการแต่งตั้งท่านใดท่านหนึ่ง ทำหน้าที่ประธานการประชุม จึงถือว่าครบองค์ประชุม โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้งหรือตามที่ประธานคณะกรรมการกำหนด โดยมีรายนามคณะกรรมการดังนี้

- | | | |
|------------------|---------------|---------------------|
| 1. นายวิเชียร | ศิริเวชวรารุช | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. นายเทอดศักดิ์ | บุญทศ | กรรมการ |
| 3. นายหรั่ง | คงพลัง | กรรมการ |
| 4. นางสาวบุญญาตา | รักษาเจริญ | กรรมการ |
| 5. นางสาวนุชา | เกิดสมบุญ | เลขานุการคณะกรรมการ |

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การพิจารณาความเสี่ยงของบริษัทมีประสิทธิภาพ สามารถดำเนินงานตามนโยบายที่บริษัทกำหนดและสอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรในปัจจุบัน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
2. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง
4. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
5. รายงานต่อคณะกรรมการต่างๆ อย่างน้อยไตรมาสละครั้ง หรือเมื่อมีความเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 ท่าน ที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระและกรรมการเป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และให้ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารค่าจ้างผลตอบแทนและกิจการค่าจ้าง หรือผู้ที่ฝ่ายจัดการเสนอ เป็นเลขานุการคณะกรรมการ

การประชุมกำหนดให้มีการประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี หรือวันที่ประธานคณะกรรมการกำหนด และกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนคณะกรรมการ และจะต้องมีประธานกรรมการเข้าร่วมประชุมด้วย จึงจะครบองค์ประชุม รวมถึงต้องนำส่งเอกสารการประชุมให้กรรมการล่วงหน้า 7 วัน ก่อนวันประชุม อีกทั้งต้อง



ดำเนินการส่งร่างรายงานการประชุมให้กรรมการตรวจสอบความถูกต้องภายใน 14 วันนับจากวันประชุม โดยมี
รายนามคณะกรรมการดังนี้

- | | | |
|----------------|---------------|---------------------|
| 1. นายวิเชียร | ศิริเวชวรารุช | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. ดร.ธนวรรธน์ | พลวิชัย | กรรมการ |
| 3. นายตะวัน | พันธาวงค์ | กรรมการ |
| 4. นายหรั่ง | คงพลัง | เลขานุการคณะกรรมการ |

การแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเสนอแนะนโยบาย รูปแบบ
และหลักเกณฑ์ การสรรหาและจ่ายค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่รวมถึง
คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อให้การสรรหาและจ่ายค่าตอบแทน เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องต่างๆ อีกทั้ง
สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- กำหนดหลักเกณฑ์ คุณสมบัติ วิธีการคัดเลือกกรรมการ และ/หรือตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท ตั้งแต่
กรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง หรือเพิ่มเติม
- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอ
คณะกรรมการบริษัท
 - กรรมการ (เพิ่มเติม / ทดแทน / ครบวาระ)
 - ผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป
- เสนอแนะวิธีการประเมินผลการทำงานของกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท ต่อคณะกรรมการ
บริษัท เพื่อเป็นแนวทางในการประเมินผลของกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริษัท
- เสนอแนวทาง วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นใด รวมถึงโบนัสประจำปีให้แก่คณะกรรมการ
บริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง
- พิจารณาแนวทางการประเมินผลและรับทราบผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงกำหนด
ผลตอบแทนและโบนัสสำหรับการปฏิบัติงานประจำปี โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท
- พิจารณากรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี โบนัสประจำปี
ตลอดจนผลประโยชน์อื่นๆ ดังต่อไปนี้
 - พิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินการของโครงสร้างค่าตอบแทน การขึ้นเงินเดือนประจำปี
และโบนัสประจำปี ตลอดจนผลประโยชน์อื่นใดของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัท ตาม



ข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการ
ตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้งานของบริษัทประสบผลสำเร็จก่อให้เกิดผลงาน

- 6.2 พิจารณางบประมาณการขึ้นเงินเดือนประจำปีและโบนัสประจำปี ตลอดจนผลตอบแทนพิเศษ
อื่นๆ ที่บริษัทกำหนดให้พนักงาน
7. พิจารณานโยบายแนวทางและวิธีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารที่
เหมาะสมและอย่างเป็นระบบสำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้อำนวยการฝ่าย/สำนักขึ้นไป
8. พิจารณากรอบนโยบายและหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรูปแบบลักษณะการจ้างงานที่มีลักษณะพิเศษ
9. ทบทวนและเสนอข้อแก้ไข ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์
10. เปิดเผยรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท¹
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การเปิดเผยข้อมูล (Disclosure)

1. กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รายงานและนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการที่จ่ายใน
แต่ละปี ให้กับผู้ถือหุ้นทราบ
2. เปิดเผยหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. เปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละครั้งเข้าร่วมประชุม
4. เปิดเผยรูปแบบหรือลักษณะของการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

หมายเหตุ : ¹ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แต่งตั้งตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2559 เมื่อ
วันที่ 20 ธันวาคม 2559 ดังนั้น ในปี 2559 จึงยังไม่มีรายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



คณะกรรมการบริหาร

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการบริหารจัดการบริษัท ให้เป็นไปตามทิศทาง นโยบายและเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดและมอบหมาย รวมทั้งสร้างความมั่นคงและยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อควบคุมดูแลและรับผิดชอบในกิจการต่างๆ ตามขอบเขตที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการบริหารนั้น คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริหารโดยเลือกจากกรรมการบริษัท ผู้บริหารของบริษัท และ/หรือบุคคลภายนอก โดยกรรมการบริหารจะต้องมีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ที่เหมาะสม สามารถอุทิศเวลาให้กับบริษัท มีความรู้ความเข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมถึงไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการ 6 ท่าน และเลขานุการคณะกรรมการ 1 ท่าน โดยมีรายชื่อดังนี้

1. นายเทอดศักดิ์	บุญทศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายวิเชียร	ศิริเวชวรารุช	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายหรั่ง	คงพลัง	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส
4. นางสาวบุญญาตยา	รักษาเจริญ	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจ
5. นายชานน	รังสีเสณีย์พิทักษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
6. นายนิพนธ์	คงแก้ว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสนับสนุนธุรกิจ
7. นายดำรงศักดิ์	ฤงเงิน	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. เสนอนโยบาย วางแผนกลยุทธ์ และทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติ
2. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการลงทุนแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงการจัดทำธุรกรรมทางการเงินกับสถาบันการเงินเพื่อการเปิดบัญชี กู้ยืม จำน่า จำนอง ค้ำประกัน และการอื่นใด เพื่อการทำธุรกรรมตามปกติของบริษัทฯ ได้กำหนดไว้
3. พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและกัลันรองการให้สินเชื่อก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา



4. กำหนดโครงสร้างองค์กรและการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โดยครอบคลุมทั้งเรื่องการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างพนักงานของบริษัท ที่เป็นคณะผู้บริหาร หรือผู้บริหารระดับสูง โดยอาจมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้มีอำนาจแทนบริษัท ที่จะลงนามในสัญญาจ้างแรงงาน
5. กำกับดูแลและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และอาจแต่งตั้งหรือมอบหมายให้บุคคลใด บุคคลหนึ่ง หรือหลายคนกระทำการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริหารและกลยุทธ์ตามที่เห็นสมควรได้ และคณะกรรมการบริหารสามารถยกเลิก เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
6. พิจารณากลับกรองงานต่าง ๆ ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท
7. บริหารจัดการองค์กรและพัฒนาองค์กรให้มีประสิทธิภาพ
8. มอบหมายงานและประสานงานกับผู้บริหารระดับล่างลงมา ควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานเพื่อให้ผลงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมทั้งวิเคราะห์ผลการปฏิบัติงานเพื่อหาข้อดี ข้อเสีย และแนวทางในการแก้ไข
9. รายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ทั้งนี้ในกรณีที่กรรมการบริหารท่านใด หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการบริหารท่านนั้นไม่มีอำนาจอนุมัติการดำเนินการดังกล่าวกับบริษัท ตามข้อบังคับของบริษัทและตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด



ประวัติกรรมการ

นายพูนศักดิ์ ชาติสุทธิผล (ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ)

ดำรงตำแหน่งกรรมการ : เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2558

การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- ของตนเอง -ไม่มี-
- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Certificate of Management Development Program, North Western University
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิชาการบริหารการพัฒนากองค์การ มหาวิทยาลัยเจ้าพระยา
- ปริญญาวิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (วิศวกรรมการผลิต) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
- หลักสูตรนักบริหารการยุติธรรมทางปกครองระดับสูง (บยป.) รุ่นที่ 2
- หลักสูตรภูมิพลังแผ่นดินสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 1
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (หลักสูตร วตท.) รุ่น 11
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนารูทกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 1
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่นที่ 2 สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์การทำงาน

- ประธานสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (ดำรงตำแหน่ง 2 วาระ)
- กรรมการ บมจ. ธนาคารกรุงไทย และประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- กรรมการรองผู้จัดการ บริษัท สยามยูไนเต็ดสตีล (1995) จำกัด
- ผู้จัดการบริหารโครงการ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด (มหาชน)
- คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค
- คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชนด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (กรอ.วท.)



- คณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI)
- คณะกรรมการร่วม 3 สถาบันภาคเอกชน (กกจ.)
- คณะกรรมการการแข่งขันทางการค้า
- คณะกรรมการบริหารคณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์ฯ
- คณะกรรมการอำนวยการ สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร
- คณะกรรมการสภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี
- คณะกรรมการสถาบันไทย – เยอรมันสถาบันจิตต วิทยาลัยวิศวกรรมศาสตร์นานาชาติสิรินธร ไทย-เยอรมัน

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : -ไม่มี-

นายเทอดศักดิ์ บุญทศ (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่)

ดำรงตำแหน่งกรรมการ : เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558

การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- ของตนเอง -ไม่มี-
- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ : นางสาวพรทิพย์ วัชรวิคคางค์ (ภรรยา) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 0.44

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาเอก หลักสูตรรัฐประศาสนศาสตร์ดุษฎีบัณฑิต มหาวิทยาลัยปทุมธานี
- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต สาขาวิศวกรรมโยธา มหาวิทยาลัยรังสิต

ประวัติการอบรม

- Real Estate Management (ABAC)
- กลยุทธ์ธุรกิจสังหาริมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รุ่นที่ 43
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 105-IOD
- Certified International Property Specialist (CIPS)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม นมธ.5
- หลักสูตรการลงทุนธุรกิจด้านโรงแรมและรีสอร์ท จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รุ่นที่ 5
- ประกาศนียบัตร Strategic Innovation Management Training Program, The University of Technology, Sydney Australia



ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ SME Lending Group ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริษัท เนเชอรัล ปาร์ค จำกัด (มหาชน)
- กรรมการบริหาร บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ สยามซีที ซินดิเคท จำกัด
- ประธานกรรมการ Thai German Product Plc.
- กรรมการ National Trouble Debt Restructuring Office of Prime Minister

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : -ไม่มี-

ดร.ธนวรรณ พลวิชัย (กรรมการอิสระ)

ดำรงตำแหน่งกรรมการ : เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2558

การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- ของตนเอง -ไม่มี-
- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงิน, เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (พัฒนาการเศรษฐกิจ, เกียรตินิยมดี) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Doctor of Philosophy, Applied Statistic and Research Methods, University of Northern Colorado, USA

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้อำนวยการศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- กรรมการในคณะกรรมการเศรษฐกิจและวิชาการ หอการค้าไทย
- กรรมการในคณะกรรมการธุรกิจการเงินและการลงทุน หอการค้าไทย
- กรรมการในคณะกรรมการประเมินประเด็นทางเศรษฐกิจ สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษาทางด้านเศรษฐกิจ ประธานหอการค้าไทย
- ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายวิจัยและวิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทเงินทุนและหลักทรัพย์ ไทยฟูจิ จำกัด
- อาจารย์ประจำคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย



- อาจารย์พิเศษ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- เศรษฐกรฝ่ายนโยบายเศรษฐกิจ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- เศรษฐกรฝ่ายวิจัยและวางแผน ธนาคารไทยพาณิชย์

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : -ไม่มี-

ดร.ศุภกร สุนทรกิจ (กรรมการอิสระ)

ดำรงตำแหน่งกรรมการ : เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2558

การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- ของตนเอง -ไม่มี-
- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาเอก คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท MBA University of Central Oklahoma
- ปริญญาตรี วศ.บ. ภาควิชาวิศวกรรมโยธา คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการบริหาร สายงานมั่นคง และสายงานบริหารการลงทุนส่วนบุคคล บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย เวลท์ จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ บลจ.เกียรตินาคิน จำกัด
- รองกรรมการผู้จัดการ สายจัดการกองทุน บลจ.เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายวิจัยและกลยุทธ์ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายวิจัยและกลยุทธ์ บลจ.เอ็ม เอฟซี จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่ายวิจัย ศูนย์ซีอี-ขายตราสารหนี้ไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : -ไม่มี-



นายตะวัน พันธวงษ์ (กรรมการอิสระ)

ดำรงตำแหน่งกรรมการ : เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2558

การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- ของตนเอง -ไม่มี-
- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- Master of Business Administration (MBA), Faculty of Commerce and Accountancy Thammasat University
- Banking Diploma : The Thai Banker's Association
- Bachelor of Science, Agriculture : Faculty of Agriculture

ประสบการณ์การทำงาน

Krung Thai Bank Public Company Limited

- EVP & Director : Treasury and Capital Market Sector, Financial Management Group
- SVP & Manager : Treasury Department
- VP & Deputy Manager : Treasury Department
- AVP & Deputy Manager : KTB-IBF Office
- Chief of Foreign Exchange Division : Treasury Department
- Chief of Investment Division : Treasury Department
- Assistant Chief of Business Operation Division : International Business Department
- Senior Loan Officer, Credit Division : International Banking Department
- Loan officer, Credit Analyze Division : Agriculture Credit Center
- Loan office: Nakornnayok Branch

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : -ไม่มี-



นายสมพงษ์ สงวนนวนชาติ (กรรมการอิสระ)

ดำรงตำแหน่งกรรมการ : เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2559

การถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- ของตนเอง -ไม่มี-
- คู่สมรส / บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา
- ปริญญาตรี กศ.บ. (คณิตศาสตร์) มศว. (บางเขน)

ประสบการณ์การทำงาน

- สรรพากรภาค 12 กำกับ ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของสำนักงานสรรพากรพื้นที่ สงขลา 1, สงขลา 2, ตรัง, พัทลุง, สตูล, ปัตตานี, ยะลาและนราธิวาส
- สรรพากรภาค 10 กำกับ ติดตาม และควบคุมการปฏิบัติงานของสำนักงานสรรพากรพื้นที่ อุตรธานี, ขอนแก่น, หนองคาย, สกลนคร, มหาสารคาม, มุกดาหาร, นครพนม, ร้อยเอ็ด, กาฬสินธุ์, เลย, หนองบัวลำภูและบึงกาฬ
- รองอธิบดี กรมสรรพากร

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร : -ไม่มี-



หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะกำหนดประเภทค่าตอบแทน วิธีการจ่ายค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนที่เหมาะสม เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบและเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณานุมัติและได้มีการเปิดเผยให้เป็นที่ทราบโดยทั่วไป

ค่าตอบแทนกรรมการแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

1. ค่าตอบแทนประจำเดือน (Retainer) เป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการเป็นรายเดือน ไม่ว่าจะมีการประชุมคณะกรรมการหรือไม่ก็ตาม
2. ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee) เป็นค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ที่เข้าร่วมประชุมในแต่ละครั้ง โดยจ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น เพื่อเป็นการจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ

โดยในปี 2559 มีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการดังนี้

ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	ปี 2559
คณะกรรมการบริษัท (รายเดือน)	
1. ค่าตอบแทนกรรมการ	
- ประธานกรรมการบริษัท	55,000 บาท/เดือน
- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, ประธานกรรมการบริหาร, ประธานกรรมการตรวจสอบ	50,000 บาท/เดือน
- กรรมการบริษัท	33,000 บาท/เดือน
2. เบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท (เฉพาะกรรมการที่เข้าประชุมรายเดือน)	
- ประธานกรรมการ	- บาท / เดือน
- กรรมการบริษัท	- บาท / เดือน



นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

กำหนดนโยบาย วิธีการ และหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง เป็นไปอย่างโปร่งใส เป็นธรรมตามหลักธรรมาภิบาล และสมเหตุสมผล โปร่งใส เชื่อมโยงและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติและผลการดำเนินงานของแต่ละท่าน ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม และเหมาะสมเพียงพอที่จะดูแลรักษาให้บุคคลที่มีคุณสมบัติที่ต้องการอยู่กับองค์กร

คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 15/2559 วันที่ 20 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ส่วนตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ลงมาให้นำเสนอต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยผลตอบแทนผู้บริหารจะเป็นไปตามลักษณะงานที่ได้รับมอบหมายและสอดคล้องกับอัตราตลาด

ทั้งนี้ในส่วนของการประเมินผลงานและการให้ค่าตอบแทนนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่โดยจะคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท และในส่วนของผู้บริหารระดับสูงและพนักงานบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาภาพรวมและกรอบการดำเนินงานของโครงสร้างค่าตอบแทน ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ เพื่อความเหมาะสมและตามที่คาดหวัง มีความเป็นธรรมและเป็นการตอบแทนพนักงานที่ช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทประสบความสำเร็จ



การเปิดเผยข้อมูลจำนวนครั้งและการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง, คณะกรรมการตรวจสอบ 7 ครั้ง และ คณะกรรมการบริหาร 31 ครั้ง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	คณะกรรมการ บริษัท (BOD)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร (Excom)
1	นายพยุงค์ศักดิ์ ซาติสุทธิผล	15/15	-	-
2	นายเทอดศักดิ์ บุญทศ	15/15	-	31/31
3	นายวิเชียร ศิริเวชวรารุท	15/15	-	31/31
4	ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	14/15	7/7	-
5	นายตะวัน พันธวงค์	15/15	7/7	-
6	นายสมพงษ์ สงวนนวนชาติ	14/15	6/7	-
7	ดร.ศุภกร สุนทรกิจ	13/15	-	-
8	นางสาวบุญญาตา รักษาเจริญ ¹	-	-	21/31
9	นายกอบวัฒน์ ปิยะรัตน์ ²	-	-	14/31
10	นายนิพนธ์ คงแก้ว ³	-	-	17/31
11	นายหรั่ง คงพลึง ⁴	-	-	5/31
12	นายชานน รังสีเสนีย์พิทักษ์ ⁴	-	-	5/31

หมายเหตุ : ¹ น.ส.บุญญาตาฯ แต่งตั้งเป็น Excom ตามมติ BOD ครั้งที่ 6/59 วันที่ 28 เม.ย.59, ² นายกอบวัฒน์ฯ (รักษาการสายงานบัญชีและการเงิน) ตามมติ BOD ครั้งที่ 6/56 วันที่ 28 เม.ย.59 และเข้าร่วมประชุม Excom จนถึง พ.ย.59, ³ นายนิพนธ์ฯ แต่งตั้งเป็น Excom ตามมติ Excom ครั้งที่ 16/59 วันที่ 26 ก.ค.59, ⁴ นายหรั่งฯและนายชานนฯ แต่งตั้งเป็น Excom ตามมติ BOD ครั้งที่ 13/59 วันที่ 27 ต.ค.59 มีผล 1 พ.ย.59



การเปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล

ในปี 2559 กรรมการบริษัทได้รับค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย : บาท)

ลำดับ	รายชื่อ	ค่าตอบแทน	ค่าบำเหน็จ	รวม
1	นายพยุงค์ศักดิ์ ชาติสุทธิผล	660,000	219,996	879,996
2	นายวิเชียร ศิริเวชวรารุณ	600,000	200,004	800,004
3	ดร.ธนวรรณ พลวิชัย	600,000	200,004	800,004
4	นายเทอดศักดิ์ บุญทศ	528,000	176,004	704,004
5	นายตะวัน พันธาวงค์	396,000	132,000	528,000
6	นายสมพงษ์ สงวนนวนชาติ	396,000	132,000	528,000
7	ดร.ศุภกร สุนทรกิจ	396,000	132,000	528,000
รวม		3,576,000	1,192,008	4,768,008

การเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการ

บริษัท ให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการได้รับการพัฒนาความรู้ ความสามารถ โดยการเข้าร่วม การอบรม สัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องหรือสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยในปี 2559 นายเทอดศักดิ์ บุญทศ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการบริษัท เข้าร่วมอบรมหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24 ซึ่งเป็นหลักสูตรที่มีวัตถุประสงค์มุ่งสร้างผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถทางธุรกิจตลาดทุน โดยมีวิทยากรที่อันเป็นพลวัต และประกอบด้วยภาวะผู้นำที่มีคุณธรรม สามารถทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายทั้งด้านภารกิจขององค์กร และบทบาทในสังคม ซึ่งถือเป็นหลักสูตรที่ต่อยอดองค์ความรู้เพื่อนำมาพัฒนาความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ รวมถึงสร้างสัมพันธภาพและเครือข่ายที่ดีต่อการต่อยอดทางธุรกิจ ซึ่งจะเป็นประโยชน์ในการพัฒนาองค์กรให้เจริญก้าวหน้าต่อไป



รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยสามารถสรุปรายการได้ดังนี้

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ
บจก. เค.ดี. แอสเซท แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ (ธุรกิจหลัก พัฒนา อสังหาริมทรัพย์)	เป็นบริษัทในการควบคุมของ กรรมการบริษัท	- เงินกู้ระยะสั้น (Revolving) ลูกหนี้เงินให้กู้ - เลขที่สัญญา LNHO160002	80	พิจารณาเห็นว่า รายการดังกล่าว เป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจ ปกติของบริษัท แม้ในช่วงเวลาที่อนุมัติ จะไม่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยและ ค่าธรรมเนียมต่ำกว่าลูกค้ายรายอื่นที่ บริษัทฯ ให้เงินกู้ในช่วงเดียวกัน แต่เป็น อัตราดอกเบี้ยในอัตราเดิมที่เคยได้รับ เงิน ซึ่งในขณะนั้นเป็นอัตราดอกเบี้ย ปกติที่ให้กับลูกค้ายรายอื่นๆ คณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณา เห็นชอบการทำรายการธุรกรรม ดังกล่าว
บจก. เค.ดี. แอสเซท แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ (ธุรกิจหลัก พัฒนา อสังหาริมทรัพย์)	เป็นบริษัทในการควบคุมของ กรรมการบริษัท	- เงินกู้ระยะสั้น - เลขที่สัญญา LNHO160007	100	พิจารณาเห็นว่า ในช่วงเวลาที่อนุมัติ อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมจะต่ำกว่าลูกค้ายรายอื่นที่ได้รับอนุมัติใน ช่วงเวลาเดียวกัน แต่เนื่องจาก บจก. เค.ดี. แอสเซท แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ ได้มีการทำธุรกรรมกับบริษัทฯ มาตั้งแต่ ปลายปี 2558 ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่ทาง บจก. เค.ดี. แอสเซท แอนด์ ดีเวลลอป เม้นท์ ได้รับยังเท่ากับอัตราดอกเบี้ย ทั่วไปที่ทางบริษัทคิดให้กับลูกค้าย รายอื่นๆ ทั่วไปในช่วงปลายปี 2558 และใน ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาเห็นชอบการทำรายการ ธุรกรรมดังกล่าว

ทั้งนี้ในการทำรายการระหว่างกันของ บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) กับนิติบุคคลและบุคคลที่ เกี่ยวโยงกัน มีจำนวนทั้งสิ้น 2 สัญญา ได้ทำการชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยทั้งหมดและอนุมัติปิดสัญญา ในวันที่ 23 ธันวาคม 2559 เรียบร้อยแล้ว



นโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทฯ มีนโยบายหรือแนวโน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ ก.ล.ต. โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพิจารณา รายการต่างๆ อย่างโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ กล่าวคือ บริษัทฯ บริษัทย่อย บริษัทร่วม และ บริษัทย่อยในระดับเดียวกัน อาจมีการเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต

หากในอนาคตบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยมีความจำเป็นที่จะต้องรับความช่วยเหลือทางการเงินจากกรรมการ บริษัทฯ เพื่อเสริมสภาพคล่องในอนาคตและรวมถึงการทำรายการค้าอื่นๆ ร่วมกัน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะส่งเรื่องดังกล่าวเข้าที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ และแจ้งต่อคณะกรรมการตรวจสอบให้ทราบถึงรายการดังกล่าวตามเงื่อนไขการทำรายการระหว่างกันเพื่อพิจารณาความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการโดยที่จะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ บริษัทย่อยและผู้ถือหุ้นบริษัทฯ

การกำหนดนโยบายให้กรรมการเปิดเผย / รายงานการซื้อ-ขายหุ้น / ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการต้องรายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้ รายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียภายใน 1 เดือน นับจากวันที่รับตำแหน่ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลจากรายงานที่ได้รายงานครั้งล่าสุด และให้ส่งแบบรายงานการมีส่วนได้ส่วนเสีย ให้เลขานุการบริษัทเพื่อจัดเก็บ และส่งสำเนาให้ ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

การเปิดเผยการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยแสดง จำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี สิ้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปี

ด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ไม่มีท่านใดที่ถือครองหุ้นของบริษัทฯ ยกเว้นนายวิเชียร ศิริเวชวรารุท กรรมการบริษัท ที่ถือครองหุ้นของบริษัทฯ ซึ่งมีสัดส่วนเพียงร้อยละ 0.001 ซึ่งไม่มีนัยสำคัญ และในปี 2559 หุ้นที่นายวิเชียรฯ ถือครองนั้นไม่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทฯแต่อย่างใด



การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการรายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส มีความน่าเชื่อถือ และสามารถตรวจสอบได้ ควบคู่ไปกับการดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อสนับสนุนให้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความมั่นคงและการเจริญเติบโต อย่างมีเสถียรภาพและยั่งยืน

ดังนั้นบริษัทฯ จึงกำหนดให้กรรมการต้องมีการรายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยให้รายงานการมีส่วนได้ส่วนเสียภายใน 1 เดือน นับจากวันที่รับตำแหน่ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลจากรายงานที่ได้รายงานครั้งล่าสุด และให้ส่งแบบรายงานการมีส่วนได้ส่วนเสีย ให้เลขานุการบริษัทเพื่อจัดเก็บและส่งสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัท หรือการประชุมผู้ถือหุ้น หากกรรมการผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียในวาระใด ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตน และผู้ที่เกี่ยวข้องให้ที่ประชุมทราบ รวมถึงจะไม่ให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียนั้นเข้าร่วมการประชุม และจะไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว นอกจากนี้ กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้าเมื่อมีส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้น หรือเมื่อมีข้อสงสัยว่าอาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ เพื่อความโปร่งใสตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การรายงานว่าจ้างผู้สอบบัญชีที่อิสระ และค่าสอบบัญชีที่จ่าย และค่าบริการอื่นๆ ให้กับผู้สอบบัญชีหรือบริษัทสอบบัญชี

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) มาตรา 120 และข้อบังคับบริษัท ข้อ 55 และ 56 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีของบริษัททุกปี

ในปี 2559 ผู้ถือหุ้น มีมติอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับงบการเงินประจำปี 2559 และสอบทานงบการเงินสำหรับไตรมาส โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งตามรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|-------------|--|
| 1. นายบุญญฤทธิ์ | ถนนมเจริญ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 7900 หรือ |
| 2. นางเอกสิทธิ์ | สุวรรณสถิต | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4195 หรือ |
| 3. นายชาญชัย | สกุลเกิดสิน | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 6827 |



โดยมีอัตราค่าสอบบัญชีประจำปี 2559 จำนวน 2,500,000 บาท ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบ ได้พิจารณาตามเหตุผลดังนี้

1. ผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่าน ได้รับการขึ้นทะเบียนรายชื่อเป็นผู้สอบบัญชีบริษัทจดทะเบียนตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
2. มีประสบการณ์และความชำนาญงานตรวจสอบในบริษัทจดทะเบียน
3. มีความเป็นอิสระ โดยมีได้รับจ้างงานอื่นให้กับบริษัทฯ ที่จะมีผลประโยชน์ต่างตอบแทน
4. เป็นผู้สอบบัญชีที่มีมาตรฐานและอยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับ
5. อัตราค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนที่เหมาะสม



รายงานงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต