

# หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 1. นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อันเป็นพื้นฐานสำคัญที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน และลูกค้าของบริษัท ตลอดจนหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว คณะกรรมการได้กำหนดกรอบนโยบายสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

- กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คู่แข่ง หน่วยงานราชการ และเอกชนที่เกี่ยวข้อง ให้มีความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน
- มุ่งเน้นบริหารงานและรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและความมีประสิทธิภาพที่เพียงพอ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด และดูแลมิให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีระบบการควบคุมและบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามแนวทางเกี่ยวกับจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด

## 2. สิทธิของผู้ถือหุ้น

ในปี 2548 บริษัทมีการประชุมผู้ถือหุ้นโดยบริษัทได้ส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมทั้งข้อมูลประกอบการประชุมอย่างเพียงพอให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ ทั้งนี้ภายหลังจากการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนแล้ว ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้แก่กรรมการอิสระและ/หรือกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับมอบอำนาจจากผู้ถือหุ้นได้

## 3. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงทางการค้า โดยที่ผ่านมาริชิตไม่เคยกระทำผิดข้อตกลงและเงื่อนไขกับสถาบันการเงิน
- เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า รวมถึงการรักษาความลับของลูกค้า และให้ความสำคัญในการใช้สัญญาที่เป็นธรรมต่อลูกค้า โดยในปี 2544 บริษัทได้รับใบประกาศเกียรติคุณและตราสัญลักษณ์เป็นผู้ประกอบธุรกิจที่รักษาสีทธิผู้บริโภค
- สนับสนุนและให้ความร่วมมือที่ดีต่อภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ
- ปฏิบัติต่อคู่แข่งขันตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาระดับฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน
- มีการปฏิบัติต่อผู้บริหารและพนักงานของบริษัทอย่างเท่าเทียมกันและให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม

## 4. การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2548 บริษัทได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 1 ครั้ง ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท สอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ โดยมีการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมและได้จัดเก็บรายงานการประชุมอย่างเป็นระบบเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

## 5. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- มีส่วนร่วมในการกำหนดกลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามแผนงาน และงบประมาณที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการ และความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น

- จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน รวมทั้งได้สอบทานระบบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาระบบการตรวจสอบให้มีประสิทธิภาพ
- จัดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผล รวมทั้งมีการติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดและแยกบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการผู้จัดการอย่างชัดเจน นอกจากนี้ ยังได้มีดำเนินการอบรมพนักงานของบริษัทเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ ในรายการที่อาจมีความขัดแย้งหรือมีส่วนได้เสีย บริษัทจะพิจารณาด้วยความรอบคอบ
- กำกับดูแลให้กรรมการผู้จัดการดำเนินการตามนโยบายที่ตั้งไว้

## 6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้ดูแลรายการดังกล่าวอย่างรอบคอบ และเพื่อป้องกันการเกิดความขัดแย้งในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจึงมีมาตรการดูแลการเกิดรายการดังกล่าว คือ หากมีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกิดขึ้น บริษัทจะดำเนินการตามกฎหมาย ระเบียบ และประกาศ ที่เกี่ยวข้องในฐานะที่บริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดการทำรายการระหว่างกันในปี 2548 พร้อมทั้งเหตุผลมูลค่ารายการและคู่สัญญาไว้ในรายงานประจำปีและแบบ 56-1 แล้ว

## 7. จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทเน้นให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม ตลอดจนความเชื่อมั่นในบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำคู่มือแนวทางจรรยาบรรณ และได้แจ้งแนวทางดังกล่าวให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทราบและถือปฏิบัติ นอกจากนี้ บริษัทยังมอบหมายให้สำนักตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบติดตามการปฏิบัติตามแนวทางดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

## 8. การก่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนทั้งหมด 11 ท่าน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน
- กรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งคณะ

## 9. การรวมหรือการแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำโดยชัดเจนและมีการควบคุมไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารคนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด นอกจากนี้ บริษัทยังมีกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 36.4 ของกรรมการทั้งคณะ ซึ่งทำให้เกิดความถ่วงดุลการตรวจสอบการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## 10. ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน เหมาะสม เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการ และ/หรือผู้บริหาร ปฏิบัติงานเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่บริษัทกำหนด โดยบริษัทจะพิจารณาค่าตอบแทนเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันที่มีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ค่าตอบแทนกรรมการต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

## 11. การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการกำหนดวาระการประชุมชัดเจนและจัดส่งวาระการประชุมพร้อมรายละเอียดล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการมีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าประชุม ประธานกรรมการส่งเสริมและเปิดโอกาสให้คณะกรรมการใช้ดุลพินิจของตนอย่างรอบคอบ โดยจัดสรรเวลาให้เพียงพอในการอภิปรายและแสดงความคิดเห็นอย่างทั่วถึงในปี 2548 คณะกรรมการมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง การเข้าร่วมคณะกรรมการแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด
1. ดร.ชุมพล พรประภา	ประธานกรรมการ	5/5
2. นายรักสสินี พรประภา	กรรมการ	4/5
3. นายสถิตย์พงษ์ พรประภา	กรรมการ	4/5
4. นางสาวปฐมา พรประภา	กรรมการ	4/5
5. นายประพล พรประภา	กรรมการ	4/5
6. นางสาวอรรวรรณ นาคทรพรพ	กรรมการ	5/5
7. นางบุษกร เหลี่ยมมุกดา	กรรมการ	5/5
8. นายจก๊กชัย พานิชพัฒน์	กรรมการและกรรมการอิสระ	3/5
9. นายนิพนธ์ หังสพฤกษ์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	2/5
10. นายพิษณุ จงสถิตย์วัฒนา	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	5/5
11. นายสุทธิศักดิ์ โล่ห์สวัสดิ์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	1/4
12. นายไพรินทร์ วงษ์วันทนีย์	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ	1/1

หมายเหตุ : นายสุทธิศักดิ์ โล่ห์สวัสดิ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กันยายน 2548

## 12. คณะอนุกรรมการ

ในปี 2548 บริษัทมีคณะอนุกรรมการ 1 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ตามขอบเขตของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2546 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ทั้งนี้ รายชื่อ ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ของกรรมการตรวจสอบ ได้ระบุในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

บริษัทยังไม่มีคณะกรรมการสรรหาเพื่อคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งกรรมการ แต่คณะกรรมการจะพิจารณาผู้ที่มีความสามารถ ประสบการณ์ วิสัยทัศน์ และความน่าเชื่อถือ นำเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และยังไม่มีการกำหนดค่าตอบแทน สำหรับวิธีการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการได้ระบุไว้ในข้อ 10

## 13. ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ โดยมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ของผู้บริหารแต่ละท่านและพนักงานไว้ชัดเจน ทั้งด้านการบริหารงาน การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน การควบคุมทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท โดยมีการติดตาม ควบคุม และประเมินผล และจัดทำรายงานเสนอต่อผู้บริหารในสายงานและคณะกรรมการโดยสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตระหนักดีว่าการมีหน่วยงานตรวจสอบภายในเป็นองค์ประกอบสำคัญที่ทำให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติงาน และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัท ได้ดำเนินตามแนวทางที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพและมีประสิทธิผล มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานดังกล่าวจะทำการตรวจสอบและรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งที่ผ่านมาไม่พบประเด็นความผิดพลาดที่สำคัญ และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามที่กำหนดไว้

คณะกรรมการให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับความเสถียร จึงเพิ่มความรอบคอบและระมัดระวังในการบริหารทางการเงินการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ตลอดจนด้านพนักงานของบริษัทเอง โดยกำหนดมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของบริษัท โดยการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทุกครั้ง จะมีการพิจารณาเกี่ยวกับความเสี่ยงในด้านต่างๆซึ่งจะมีการรายงานความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท

#### 14. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินที่มีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน เป็นจริงและสมเหตุสมผล งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบรายการทางการเงิน รายการระหว่างกัน และระบบควบคุมภายใน โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานผลต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการทุกครั้ง

#### 15. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ลงทุน ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินและที่ไม่ใช่กับงบการเงิน บริษัทจึงมีการเปิดเผยข้อมูลโดยละเอียดอย่างครบถ้วน โปร่งใสและทันท่วงทีทั้งในส่วนของงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถทำให้ผู้ลงทุนได้เข้าใจถึงฐานะและประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทอย่างชัดเจน

นอกจากนี้ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ยังจัดสรรเวลาเพื่อเข้าชี้แจงหรือให้ข้อมูลของบริษัทแก่ นักลงทุนสถาบัน นักวิเคราะห์และผู้ถือหุ้นทั่วไป อย่างสม่ำเสมอ เพื่อสื่อสารข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างเท่าเทียมกัน

#### การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 นอกจากนี้ ยังมีข้อกำหนดห้ามไม่ให้กรรมการ ผู้บริหารหรือหน่วยงานที่ได้รับทราบข้อมูลภายใน ไปเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในช่วง 1 เดือนก่อนการเผยแพร่ทางการเงินต่อสาธารณะ โดยกำหนดให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตและยุติธรรม โดยสม่ำเสมอ