



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้วของบริษัท มีดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	470,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	470,000,000 บาท
หุ้นสามัญ	:	470,000,000 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	1 บาท

โดยบริษัทได้นำหุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนสิงหาคม ปี 2553

7.2 ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 12 มีนาคม 2557

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	คิดเป็นสัดส่วน (ร้อยละ)
1. กลุ่ม IFS Singapore *	343,700,000	73.13
2. นายมาวีร์ สิมะโรจน์	14,076,000	2.99
3. นายอภิชัย เอกมัย	10,000,000	2.13
4. นายพิทยา มหิทธิวาณิชชา	9,229,400	1.96
5. นายบุญยง ัญญะวุฒิ	8,528,800	1.81
6. นายฤทธิไกร เอื้อเปี่ยมมงคล	7,100,000	1.51
7. นายณรงค์ หวังเจริญวงศ์	6,750,200	1.44
8. นายอำนาจ งามไพบูลย์สมบัติ	3,074,500	0.65
9. นายสมบูรณ์ ชื่นชมแสง	2,867,900	0.61
10. บริษัท สต็อคเวลล์ (ไทยแลนด์) จำกัด	2,799,945	0.60
อื่น ๆ	61,873,255	13.17
รวม	470,000,000	100.00

* ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ กลุ่ม IFS (Singapore) ประกอบด้วย

1) บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ IFS (Singapore) Group ถือหุ้นร้อยละ 100) ถือหุ้น 172,200,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 36.64

2) บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด หรือ IFS (Singapore) จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ Phillip Assets Pte., Ltd. ถือหุ้นร้อยละ 40.40) ถือหุ้น 171,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 36.49

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ IFS (Singapore) คือบริษัท Phillip Assets Pte., Ltd. โดยผู้รับผลประโยชน์สุดท้าย (Ultimate Shareholder) คือ นาย Lim Hua Min ซึ่งเป็นนักธุรกิจชาวสิงคโปร์ ปัจจุบันเป็นประธานกรรมการของ IFS (Singapore) รายละเอียดสามารถดูได้ในเว็บไซต์ www.ifscapital.com.sg



เนื่องจาก บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (“IFS (Singapore)”) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ ทำให้ IFS (Singapore) รวมถึงบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์ เช่น การได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ที่มีขนาดสาระสำคัญ จะต้องได้รับมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ IFS (Singapore) ด้วย ทั้งนี้ ข้อบังคับเกี่ยวกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มในเว็บไซต์ www.sgx.com

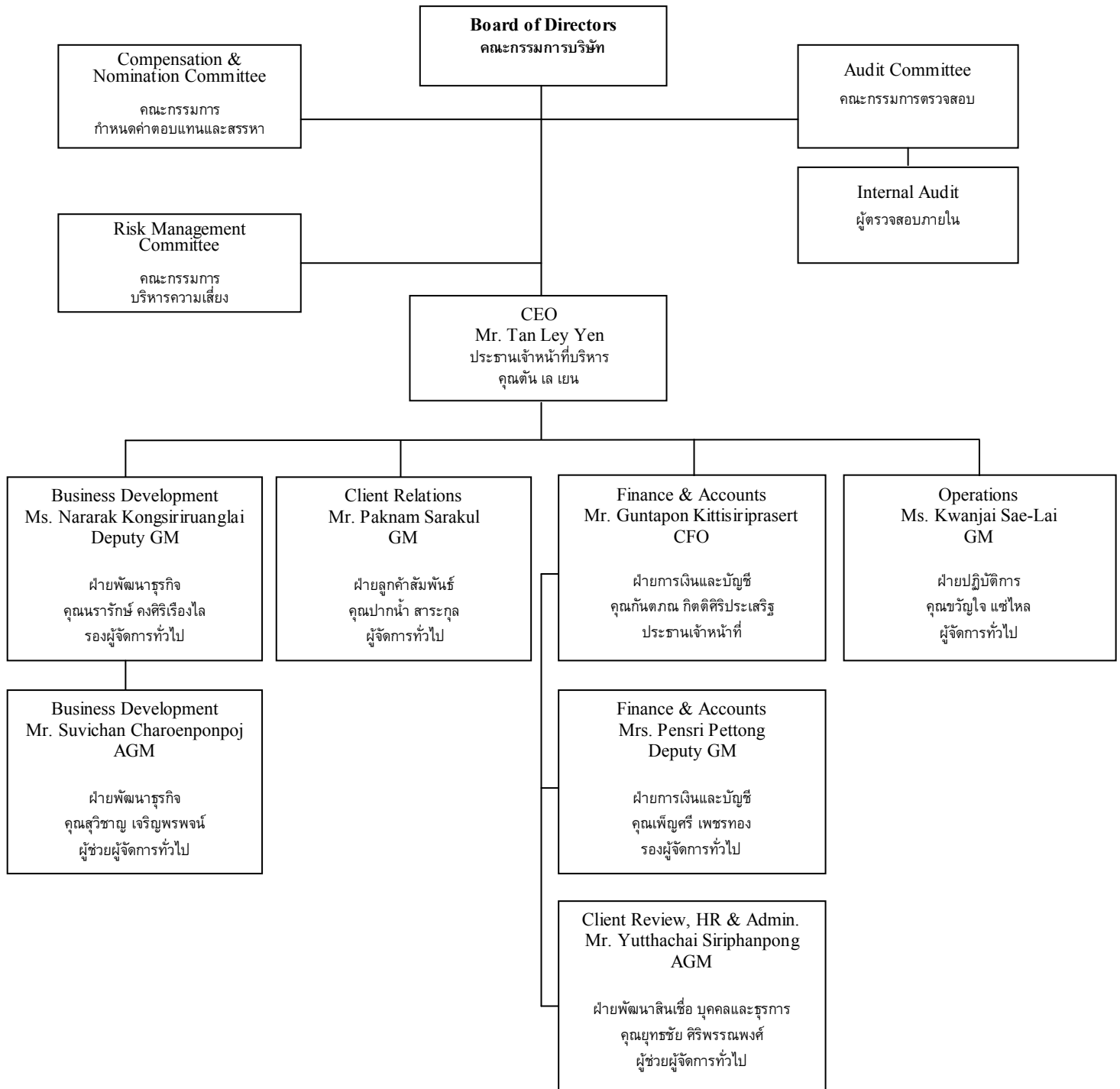
7.3 นโยบายเงินปันผล

บริษัท มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังการหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและการจัดสรรทุนสำรองตามกฎหมาย อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจกำหนดให้การจ่ายเงินปันผลมีอัตราน้อยกว่าอัตราที่กำหนดข้างต้นได้ โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน สภาพคล่องของบริษัท และความจำเป็นในการขยายการดำเนินงานของบริษัทและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการบริหารกิจการ



8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างองค์กร





8.2 โครงสร้างการจัดการ

8.2.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายลี ชุน คี	ประธานกรรมการ
2. นายตัน เล เยน	กรรมการ
3. นายลัว หู สวี	กรรมการ
4. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	กรรมการ
5. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. นายสุเวทย์ ชีวรชिरกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายตัน เล เยน หรือนายลี ชุน คี ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร



นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือ มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

- กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของประธานเจ้าหน้าที่บริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการอันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
- ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
- กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น หรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ



นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว บริษัทยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 3 ชุด เพื่อช่วยในการบริหาร พิจารณาก่อนการตัดสินใจ และเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับกิจการที่ดี ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัท ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. ธรรมนูญ อานันท์ไทย	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุเวทย์ ชีรวชิรกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสิงห์ นิกรพันธ์	กรรมการตรวจสอบ

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว 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 หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

8.2.3 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัท ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายนิพัทธ์ จารุญรัตน์	ประธาน
2. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย	สมาชิก
3. นายลี ชุน คี	สมาชิก



ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

1. เสนอแนะโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการบริษัท และสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ รวมถึงค่าเบี้ยประชุม โบนัส สวัสดิการ และผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงิน
2. ประเมินผลประกอบการของบริษัท เพื่อกำหนดการให้โบนัส และการขึ้นเงินเดือนประจำปีของทั้งบริษัท โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานในอุตสาหกรรมที่เหมาะสมในการพิจารณาประกอบ
3. เสนอแนะโครงสร้างเงินเดือนของบริษัท รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ
4. พิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ให้ความเห็น และขอเสนอแนะ เกี่ยวกับโครงการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่แก่กรรมการและพนักงาน (ESOP)
5. เสนอแนะโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการต่างๆ พร้อมทั้งกำหนดคุณสมบัติให้กับกรรมการ หรือสมาชิกที่ต้องการสรรหา
6. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระ และให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่างลงเนื่องจากกรณีอื่นๆ
7. ปฏิบัติหน้าที่ และความรับผิดชอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8.2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุเวทย์ ชีรวชิกรกุล	ประธาน
2. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย	สมาชิก
3. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	สมาชิก
4. นายตัน เล เยน	สมาชิก

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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



3. ทบทวนระบบของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรเป็นครั้งคราว ซึ่งครอบคลุมธุรกรรมทั้งหมดของบริษัท รวมถึงการมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะกรรมการชุดย่อยเป็นผู้กำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมของทั้งบริษัทและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ

8.2.5 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2557 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายตัน เล เยน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
3. นายปากน้ำ สาระกุล	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
4. นางสาวขวัญใจ แซ่ไหล	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางสาวนราธิ์ คงศิริเรืองไธ	รองผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
6. นางเพ็ญศรี เพชรทอง	รองผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายการเงินและบัญชี
7. นายสุวิชาญ เจริญพรพจน์	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
8. นายยุทธชัย ศิริพรรณพงศ์	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ, บุคคล และธุรการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. บริหารงานประจำวันและ/หรือควบคุมดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัท
2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง นโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. กำหนดโครงสร้างองค์กร รวมถึงการมีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน บรรจุแต่งตั้ง การโอนโยกย้ายข้ามสายงาน/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 เพื่อดำเนินกิจการหรือการบริหารงานของบริษัท และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้การควบคุมของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารเห็นสมควร ซึ่งอาจยกเลิกเพิกถอน เปลี่ยนแปลงบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามสมควร
9. ปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
10. ปฏิบัติงานด้วยความสุจริตและระมัดระวังผลประโยชน์ของบริษัท

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามนิยามของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด) มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตชัดเจน

การมอบอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่มีลักษณะลงทุน

ผู้มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่าย	ตามแผนงบประมาณ	ไม่อยู่ในงบประมาณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน หรือ ผู้จัดการทั่วไป	ไม่เกิน 100,000 บาท	ไม่เกิน 50,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ไม่เกิน 500,000 บาท	ไม่เกิน 300,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอนุมัติร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารอนุมัติร่วมกับผู้จัดการทั่วไป 1 คน	ไม่เกิน 1,000,000 บาท	ไม่เกิน 500,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงินและผู้จัดการทั่วไป 1 คน	ไม่เกิน 2,000,000 บาท	ไม่เกิน 1,000,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอนุมัติร่วมกับประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริษัท	มากกว่า 2,000,000 บาท	มากกว่า 1,000,000 บาท

การมอบอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายทั่วไป

ผู้มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่าย	ตามแผนงบประมาณ	ไม่อยู่ในงบประมาณ
ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน หรือ ผู้จัดการทั่วไป	ไม่เกิน 50,000 บาท	ไม่เกิน 20,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ไม่เกิน 300,000 บาท	ไม่เกิน 100,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอนุมัติร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารอนุมัติร่วมกับผู้จัดการทั่วไป 1 คน	ไม่เกิน 1,000,000 บาท	ไม่เกิน 300,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงินและผู้จัดการทั่วไป 1 คน	ไม่เกิน 2,000,000 บาท	ไม่เกิน 500,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอนุมัติร่วมกับประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริษัท	มากกว่า 2,000,000 บาท	มากกว่า 500,000 บาท



อนึ่ง อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่รวมถึงอำนาจที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ กับการบริหารหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

8.2.6 เลขานุการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ดังนี้

- 1) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- 2) ดูแลให้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติต่างๆของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
- 3) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบตามระเบียบ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- 4) จัดทำและเก็บเอกสารดังต่อไปนี้
 - 4.1 ทะเบียนกรรมการ
 - 4.2 หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการและรายงานการประชุมคณะกรรมการ
 - 4.3 หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
 - 4.4 รายงานประจำปีของบริษัท
- 5) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่กรรมการและผู้บริหารรายงานต่อบริษัท

8.3 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

บริษัทมีคณะกรรมการสรรหา ในการคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการ โดยพิจารณาจากปัจจัยหลายประการ เช่น ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจ และมีจริยธรรมในการทำงาน เป็นต้น

8.3.1 การสรรหากรรมการบริษัท

ในการคัดเลือกบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทมีขั้นตอนดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน แต่งตั้งโดยให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการโดยใช้เสียงข้างมากตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือ



- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

บริษัท มีคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้น 7 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่จำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วยนายลี ชุน คี และนางสาวลิ้ม มยุ หลิง

8.3.2 การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

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

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

เป็นไปตามประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

1. ต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือน ประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ปัจจุบันและช่วง 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง)
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท 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 รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปี
5. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
6. ไม่มีลักษณะอื่นใด ที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คุณสมบัติกรรมการตรวจสอบ

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม รวมทั้งคำนึงถึงประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ เพื่อที่จะดูแล



และรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนคำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานและความทุ่มเทของผู้บริหารแต่ละท่าน

การจ่ายคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียดดังนี้

คำตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2554-2556 ดังนี้

กรรมการ	ปี 2554			ปี 2555			ปี 2556		
	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 ชูณ คี	120,000	130,000	480,000	145,000	130,000	420,000	145,000	130,000	625,000
2. นายตัน เล เยน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นางสาวลิ้ม มุย หลิง *	80,000	50,000	240,000	100,000	50,000	210,000	80,000	50,000	312,500
4. นายนันทน์ จารุญรัตน์	125,000	150,000	240,000	125,000	130,000	210,000	125,000	130,000	312,500
5. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย	220,000	220,000	240,000	220,000	220,000	210,000	220,000	220,000	312,500
6. นายสุเวทย์ ชีวรชิตกุล	160,000	150,000	240,000	180,000	150,000	210,000	160,000	150,000	312,500
7. นายนันทน์ กาญจนภูมิพันธ์ *	180,000	80,000	240,000	180,000	100,000	210,000	60,000	-	312,500
8. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ *	-	-	-	-	-	-	120,000	100,000	-
รวม	885,000	780,000	1,680,000	950,000	780,000	1,470,000	910,000	780,000	2,187,500

หมายเหตุ * นายนันทน์ กาญจนภูมิพันธ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556

* นายสิงหะ นิกรพันธุ์ เข้ามาดำรงเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556

* นางสาวลิ้ม มุย หลิง ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557

คำตอบแทนผู้บริหาร (คำตอบแทนผู้บริหารที่มีรายชื่ออยู่ในคณะผู้บริหาร) ในปี 2554-2556 ดังนี้

คำตอบแทน	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556	
	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)
เงินเดือนและโบนัส	8	20,584,717	8	24,394,140	8	25,676,744
รวม	8	20,584,717	8	24,394,140	8	25,676,744

คำตอบแทนอื่นๆ ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้วตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน



8.5 ทรัพยากรบุคคล

บุคลากร

จำนวนผู้บริหารและพนักงาน ในปี 2556 บริษัทมีบุคลากรทั้งสิ้น 79 คน แบ่งตามสายงานต่างๆ ดังนี้

ประเภท	จำนวนพนักงาน
ผู้บริหาร	8
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	17
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	15
ฝ่ายปฏิบัติการ	24
ฝ่ายการเงินบัญชี	3
ฝ่ายกฎหมาย	1
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการ และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	1
ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ / บุคคลและธุรการ	9
เลขานุการผู้บริหาร	1
รวม	79

ทั้งนี้ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อพิพาททางด้านแรงงานใด ๆ

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน (ไม่รวมกรรมการ และผู้บริหาร)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2554 (บาท)	ปี 2555 (บาท)	ปี 2556 (บาท)
เงินเดือน / ค่าจ้าง โบนัส	27,993,897	32,744,974	32,051,473
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสวัสดิการพนักงาน	7,807,530	8,444,050	8,884,456
รวม	35,801,427	41,189,024	45,935,929

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องของการพัฒนาความรู้ และความสามารถของพนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน คุณภาพของการให้บริการ โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรม การสัมมนาโดยบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกที่จำเป็นต่อพนักงานโดยรวมและรายบุคคลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงานและสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการทำงาน รวมทั้งมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนกับพนักงานในอัตราที่เหมาะสมเพื่อจูงใจและรักษาให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว และนอกจากนี้ บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสานสัมพันธ์พนักงานเพื่อเป็นการสร้างความสามัคคีภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดทำมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2551 โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 5 หมวดสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาเป็นแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส และเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ อันจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

- 1) คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน เช่น 1) สิทธิในการได้รับปันหุ้นและสิทธิในการซื้อ รับซื้อคืนโดยบริษัทขายหรือโอนหุ้น 2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งในผลกำไร/เงินปันผลของกิจการ 3) สิทธิในการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นประจำปี 4) สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ หรือ 5) สิทธิในเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนด หรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น
- 2) คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกคน ในการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทในแต่ละครั้ง บริษัทจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมรายละเอียดของวาระต่างๆ ข้อมูลประกอบการประชุมที่สำคัญและจำเป็น ความเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งก่อน รายงานประจำปี และเอกสารเพิ่มเติมอื่นๆ เพื่อใช้ในการประกอบการตัดสินใจ รวมถึงหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือ แบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. เอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และวิธีการใช้ให้ทราบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกใช้แบบใดก็ได้ โดยจะจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าอย่างเพียงพอ และทันเวลา และโฆษณาบอกกล่าวเชิญประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนการประชุม
- 3) บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2556 ณ โรงแรมดิ เอทิส ลุมพินี ซึ่งอยู่ใกล้สถานีรถไฟฟ้าหานครลุมพินี โดยผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางได้สะดวก นอกจากนี้บริษัทยังใช้โปรแกรมการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ในการลงคะแนนและการนับคะแนน เพื่อให้มีประสิทธิภาพและความโปร่งใส และจัดเตรียมเอกสารแสดงมติสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีการมอบฉันทะมา โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่าย และบริษัทไม่กระทำการใดๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลาการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- 1) คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น และจะกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับวันประชุม และวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทจะดำเนินการเรียกประชุม จัดส่งเอกสารและแจ้งวาระการประชุมล่วงหน้าเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท



(www.ifscapthai.com) ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ก่อนที่จะจัดส่งเอกสาร จึงทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับหนังสือเชิญประชุม รายงานประจำปี ตลอดจนข้อมูลสำคัญอื่นๆ ที่จะเผยแพร่ให้นักลงทุนได้รับทราบรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ในการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท และแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ มีการบันทึกการประชุมถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

- 2) บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้า ระหว่างวันที่ 15 พฤศจิกายน 2556 – 15 ธันวาคม 2556 โดยบริษัทเปิดเผยหลักเกณฑ์และวิธีการบนเว็บไซต์ของบริษัท พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการบริษัทถือเป็นนโยบายที่จะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ
- 3) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงโดยเท่าเทียมกัน และการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทจะจัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งในภายหลัง
- 4) คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะต่างๆ ให้กับบริษัทผ่านช่องทางการสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทในแต่ละครั้ง รวมถึงการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน หรือผู้รับมอบอำนาจเป็นตัวแทนในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด ทั้งนี้ คณะกรรมการให้ความสำคัญการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น ตลอดจนกำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 5) คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือใช้ซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ตามสิทธิที่ควรได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมถึงไม่กระทำการใดๆ เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ด้วย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2557 บริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อกำหนดกฎเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” บนเว็บไซต์ของบริษัท) โดยบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียต่อองค์กร สามารถสรุปได้ดังนี้



- 1) **ผู้ถือหุ้น:** บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม รายงานสถานภาพและแนวโน้มในอนาคตขององค์กรให้รับทราบตามความเป็นจริง
- 2) **ลูกค้า:** บริษัทให้บริการที่มีคุณภาพรวดเร็วเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย รวมถึงการเก็บรักษาความลับของลูกค้า โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ยอมรับในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- 3) **คู่ค้าและ/หรือเจ้าหนี้:** บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม เป็นไปตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกัน โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าและ/หรือเจ้าหนี้ และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ยอมรับในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- 4) **พนักงาน:** บริษัทให้ผลตอบแทนและการแต่งตั้งที่เป็นธรรมและเหมาะสม ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย พัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานอีกด้วย
- 5) **คู่แข่ง:** บริษัทประพฤติตามกติกาการแข่งขันที่ดี หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ยอมรับในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- 6) **สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม:** บริษัทให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเองและร่วมมือกับภาครัฐ ภาคเอกชน และชุมชน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของตนด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม โดยบริษัทจะกำกับและติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามแนวทางของจรรยาบรรณธุรกิจดังกล่าวอย่างจริงจัง รวมถึงการกำหนดบทลงโทษทางวินัยไว้ด้วย บริษัทยังได้จัดให้มีช่องทางในการยื่นข้อร้องเรียนหรือรายงานถึงข้อกังวลใจเกี่ยวกับพฤติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสมผิดจริยธรรม หรืออาจก่อให้เกิดการฝ่าฝืนกฎหมาย ความประพฤติที่ไม่เหมาะสมทางการเงินหรือนอกรีต หรือสามารถรายงานเมื่อพบเห็นการกระทำผิดกฎหมายหรือการกระทำผิดนโยบายบริษัท โดยทุกข้อร้องเรียนสามารถยื่นต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งดังต่อไปนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการบริษัท หัวหน้าฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการ และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หัวหน้าฝ่ายบุคคลและธุรการ หรือบุคคลที่มีตำแหน่งสูงกว่า (ประธานกรรมการตรวจสอบ) และจะถูกเก็บรักษาเป็นความลับ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทต่อสาธารณะ ทั้งข้อมูลทางการเงิน รายงานทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้ทางการเงินอย่างถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”)

ในส่วนของคุณภาพของรายงานทางการเงิน บริษัทได้แต่งตั้ง บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทสு ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด (“สำนักงาน”) ในการเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งสำนักงานเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. มีความเป็นอิสระ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ทำให้สามารถมั่นใจได้ว่า ข้อมูลที่แสดงในรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป อีกทั้งยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ



เป็นผู้ดูแลพิจารณาการกรองรายงานทางการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของบริษัท นอกจากนี้ บริษัท ได้มีการเปิดเผยรายงานผู้สอบบัญชี คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม เปิดเผยข้อมูล ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส และทั่วถึงทั้ง รายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป บริษัทจึงได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โดยมอบหมายให้ นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นผู้รับผิดชอบในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของบริษัท เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสาร กับนักลงทุนที่เป็นสถาบัน ผู้ถือหุ้น และนักวิเคราะห์ทั่วไป ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัท ได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-285-6326-32 หรือที่เว็บไซต์ www.ifscapthai.com

5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ ผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

โครงสร้างคณะกรรมการ

การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนที่เหมาะสม และสมดุลระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่ไม่ได้ เป็นผู้บริหาร กรรมการบริษัททั้งหมดมีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ทั้งนี้ ในจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และเป็นกรรมการ ที่มาจากตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน

วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท กรรมการต้องออกจาก ตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 โดยกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก

การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัทไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ มีการแบ่งหน้าที่ออกจากกันชัดเจนระหว่างกำหนดยุทธศาสตร์และการกำกับดูแล กับการ บริหารงานประจำ

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน เป็นเลขานุการ บริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ



คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 3 ชุด เพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ในการทำงานของคณะกรรมการบริษัท ศึกษาในรายละเอียด และกลั่นกรองงานตามความจำเป็น ซึ่งได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบเพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และนโยบาย (2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเพื่อช่วยในกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยพิจารณานโยบายด้านบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งองค์กรของบริษัทในปัจจุบันมีความเพียงพอและเหมาะสม ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และมีการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นในการกำหนดวิสัยทัศน์และภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลฝ่ายจัดการให้ดำเนินการเป็นไปตามแผนงานและนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้ระมัดระวังในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติสำหรับบริษัท กรรมการและผู้บริหารในการเข้าทำรายการระหว่างกัน กำหนดมาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติให้เข้าทำรายการระหว่างกัน และนโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ให้สอดคล้องและเป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ การหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบริษัท การหลีกเลี่ยงการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเอื้อประโยชน์ส่วนตน การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและทันเวลา ความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้เป็นที่ยอมรับ และเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีสมาชิกเป็นกรรมการอิสระทั้งหมดเพื่อดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดูแลรายงานทางการเงินให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ดูแลระบบการทำงานที่ถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้โดยเฉพาะเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง และทุกครั้งที่ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการของบริษัท หัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นตาม



ความจำเป็น เพื่อพิจารณาและให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงระบบการควบคุมภายในของบริษัท นอกจากนี้บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ต เนชั่น คอนซัลติ้ง จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท รวมถึงการมีผู้ตรวจสอบภายในจากบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (สิงคโปร์) ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และรายงานผลการตรวจสอบภายในตามแผนที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมโดยปกติอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมที่ชัดเจนและเอกสารประกอบการประชุมเพียงพอจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุม คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามในประเด็นที่มีข้อสงสัย รายงานการประชุมจะมีการจดบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร และจะจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมแล้ว เพื่อให้กรรมการหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในปี 2554-2556 มีดังนี้

กรรมการ	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม
1. นายลี ชุน คี	5/5	5/5	5/5
2. นายตัน เล เยน	4/5	5/5	5/5
3. นางสาวลิ้ม มุย หลิง *	5/5	5/5	4/5
4. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	5/5	5/5	5/5
5. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย	5/5	5/5	5/5
6. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล	4/5	5/5	4/5
7. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิษฐ์ *	5/5	5/5	2/5
8. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ *	-	-	3/5

หมายเหตุ * นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิษฐ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556

* นายสิงหะ นิกรพันธุ์ เข้ามาดำรงเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556

* นางสาวลิ้ม มุย หลิง ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557

9.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในการควบคุมและการใช้ข้อมูลภายในอย่างรัดกุม โดยเฉพาะข้อมูลแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทก่อนที่จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารและพนักงานในการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบโดยทั่วถึงกัน โดยเฉพาะในช่วง 30 วันก่อนที่งบการเงินของบริษัทจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน นอกจากนี้ภายหลังจากที่ข้อมูลได้ถูกเผยแพร่แล้ว บุคคลข้างต้นห้ามไม่ให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกระทั่ง



ประชาชนที่ได้รับทราบข้อมูลดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว (7 วัน นับแต่วันที่เผยแพร่)

2. ให้ความรู้แก่กรรมการ และผู้บริหาร ที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท โดยหากกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ที่เข้าข่ายมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัทตามที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สจ. 14/2540 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

หากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะดำเนินการทางวินัยเพื่อพิจารณาโทษตามสมควรแก่กรณี เช่น ตักเตือนเป็นหนังสือ ลดค่าจ้าง พักงาน เลิกจ้าง เป็นต้น

9.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไซยัค สอบบัญชี จำกัด นอกจากนี้ บริษัทมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ อาทิ เช่น ค่าปรึกษาภาษีอากร ค่าจัดทำ Group Reporting และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดขึ้นจริง ดังนี้

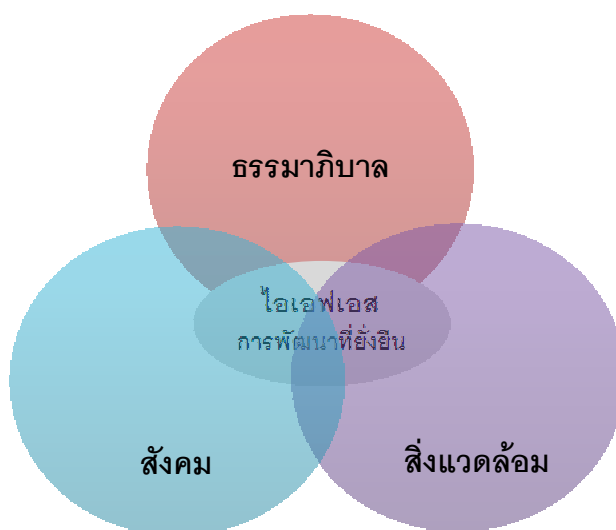
(หน่วย: บาท)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2554 (บาท)	ปี 2555 (บาท)	ปี 2556 (บาท)
ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	1,790,000	1,790,000	1,880,000
ค่าบริการอื่นๆ	366,766	207,855	207,435
รวมใช้จ่าย	2,156,766	1,997,855	2,087,435



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท โอเอฟเอส แอปพลิเคชัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “โอเอฟเอส”) มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม และมีธรรมาภิบาลสูงในการบริหาร เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของกิจการ โดยนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท มุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์ของผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายภายใต้ 3 หลักการ ได้แก่ 1) ธรรมาภิบาล โดยมุ่งเน้นการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมและมีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) สังคม โดยมุ่งเน้นการมีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคมและผู้ด้อยโอกาส และ 3) สิ่งแวดล้อม โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม การมีส่วนร่วมและสนับสนุนในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดูแลและรักษาสิ่งแวดล้อม



เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว บริษัทได้วางแนวทางปฏิบัติความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ 7 ด้านด้วยกัน และกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทที่เกิดขึ้นในรอบปีที่ผ่านมา ดังนี้:

- **ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด มีความโปร่งใส ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในระหว่างปี 2555 - 2556 บริษัทได้ดำเนินการโดยสมัครใจเข้าร่วมโครงการการพัฒนาธรรมาภิบาลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาธรรมาภิบาลของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการประเมินตนเองเพื่อควบคุมความเสี่ยง (Control Self Assessment) ตามแนวทางบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (COSO - ERM Framework)

- **ด้านการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม**

บริษัทยึดมั่นในการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย จึงได้จัดให้มีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Code of Business Conduct) โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ข้อบังคับ และกฎหมาย (Compliance Manual) ของบริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรม อาทิ เช่น



1. **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์** กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทพึงหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัท โดยปราศจากการคำนึงถึงผลประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ จะต้องไม่รับผลตอบแทนใดๆ เช่น ของขวัญ หรือการบันเทิงที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตัวกับบริษัทหรือลูกค้า
2. **การรายงานทางการเงิน** การบันทึกบัญชี และการรายงานทางการเงินของบริษัทจะต้องมีความถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเวลา ให้เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่เป็นที่ยอมรับ
3. **การรักษาความลับของบริษัทและการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท** กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทพึงหลีกเลี่ยงการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อประโยชน์ของตน และ/หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น เพื่อประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือเพื่อแสวงหาผลประโยชน์อื่นจากการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท
4. **การรักษาความลับของลูกค้า** กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทพึงเก็บความลับของลูกค้าและไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
5. **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆ** กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานพึงจัดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง
6. **การปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือเจ้าหนี้** กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทพึงปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม และละเว้นการเรียกรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า และ/หรือเจ้าหนี้ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ
7. **การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า** กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทพึงประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้จัดให้มีการอบรมและสัมมนาเรื่องจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจให้กับพนักงานของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีคู่มือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ และกฎหมาย (Compliance Manual) เพื่อสอบทานและรายงานสิ่งที่พบเห็นให้กับคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ

● ด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรม เสมอภาค โดยเชื่อว่าความสำเร็จของโอเอฟเอสเกิดจากการสร้างสรรค์ของแต่ละบุคคล การร่วมมือร่วมใจและการทำงานเป็นทีม พนักงานทุกคนของบริษัทได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติ และได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองเพื่อนำไปสู่ความก้าวหน้าในอาชีพการงาน ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้จัดกิจกรรมกลุ่มเสริมสร้างทีมงาน เช่น วอล์คแรลลี่ (Walk Rally) และ คาร์แรลลี่ (Car Rally) เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้เพื่อการอยู่ร่วมกันและการทำงานร่วมกันอย่างเป็นทีม

เพื่อตอบสนองเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงกำหนดขีดความสามารถในการคัดเลือกบุคคลให้ดำรงในตำแหน่งที่เหมาะสม เช่น ขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ และขีดความสามารถในการปฏิบัติงาน เป็นต้น และเพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงาน และเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสดำเนินงานในเส้นทางอาชีพทั้งระดับเดียวกัน และในระดับที่สูงขึ้น โอเอฟเอสเน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งงานจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก ในการเพิ่มขีดความสามารถดังกล่าว บริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อเพิ่มพูนความรู้



ความสามารถ และทักษะให้กับพนักงาน อาทิ เช่น การให้ผู้บริหารเข้าฝึกอบรมเรื่องภาวะการเป็นผู้นำขององค์กร การให้พนักงานสินเชื่อเข้าฝึกอบรมเรื่องการวิเคราะห์งบการเงิน เป็นต้น นอกจากนี้ยังได้ให้วิทยากรที่ทรงความรู้ในด้านจิตวิทยาถ่ายทอดความรู้ให้กับพนักงานของบริษัท อาทิ เช่น การมีจิตใจในการให้บริการ (Service Mind) ทักษะคติในการทำงานที่ดี (Attitude) และวิธีการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลด้วยวิถีของจริยธรรม เป็นต้น

โอเอฟเอสมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรม และมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน โดยใช้โครงสร้างค่าตอบแทนแบบผสมผสาน เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน หรือความเชี่ยวชาญของงานเป็นพิเศษ โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน เงินโบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการสังคม ค่ารักษาพยาบาลและการประกันสุขภาพ รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ ในรอบปี 2556 บริษัทมีอัตราส่วนของการหมุนเวียนพนักงานอยู่ที่ระดับร้อยละ 9 (หรือจำนวน 6 คน) ซึ่งถือว่าไม่มากนัก

บริษัทยังมีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดีและแข็งแรง จึงมีกิจกรรมที่เกี่ยวกับสุขภาพ อาทิ เช่น การแข่งขันกีฬาภายในองค์กร การแข่งขันฟุตบอลระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการสนับสนุนให้พนักงานเพื่อเข้าร่วมโครงการมินิมาราธอน เดิน-วิ่ง การกุศล 2013 ณ ลานด้านหน้าศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ เป็นต้น

- **ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ**

บริษัทให้ความสำคัญกับการตอบสนองความต้องการของลูกค้าของบริษัท โดยเจ้าหน้าที่การตลาดและเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์จะต้องให้ข้อมูลกับลูกค้าอย่างถูกต้อง มีเหตุผล และให้คำแนะนำที่เหมาะสม และไม่ขัดกับกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของบริษัท บริษัทอยู่ระหว่างการจัดทำสัญญาค้ำประกันบุคคล (Personal Guarantee) และหนังสือค้ำประกันบริษัทในเครือ (Corporate Guarantee) ให้เป็นภาษาอังกฤษเพิ่มเติมจากเดิมที่เป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับฐานลูกค้าเกาหลีของบริษัทมากยิ่งขึ้น

- **ด้านการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม**

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตควบคู่ไปกับการเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยใช้หลักการในการปลูกจิตสำนึกรักษาสีเขียวและลดปริมาณการใช้น้ำและพลังงานให้แก่พนักงาน ด้วยกิจกรรมที่รณรงค์ให้พนักงานเกิดจิตสำนึกและปฏิบัติตามอย่างเป็นรูปธรรม กิจกรรมที่ได้ดำเนินการ ได้แก่ 1) การเปลี่ยนหลอดไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงานทั้งหมดภายในองค์กร 2) การรณรงค์ให้ลดปริมาณการใช้กระดาษและนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ให้มากขึ้น และการส่งเสริมให้ใช้อีเมล (E-Mail) แทนการใช้กระดาษในการสื่อสารภายในองค์กร และ 3) การรณรงค์การลดการใช้กระแสไฟฟ้าที่ไม่จำเป็นลง เช่น การเปิด-ปิด เครื่องปรับอากาศตามเวลาที่เหมาะสม การปิดเครื่องคอมพิวเตอร์ในยามที่ไม่ได้ใช้งาน เป็นต้น

- **ด้านการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม**

บริษัทให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล กิจกรรมหลักที่บริษัทให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาเด็กและเยาวชน การส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม รวมถึงการบรรเทาและฟื้นฟูภัยพิบัติ เป็นต้น



บริษัทจะเข้าไปส่งเสริมหรือพัฒนาชุมชนและสังคมด้วยการขึ้นอาสาด้วยตัวเอง หรือเข้าไปดำเนินการร่วมกับคู่ค้าของบริษัทหรือผู้อื่นในกิจกรรมที่ต้องการร่วมพัฒนา เพื่อเสริมสร้างชุมชนหรือสังคมให้เข้มแข็ง หรือเป็นการเพิ่มคุณค่าให้กับชุมชนและสังคมตลอดจนบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทและพนักงานของบริษัทได้นำสิ่งของเครื่องใช้อุปโภคและบริโภคและทุนการศึกษามอบให้กับโรงเรียนอนุบาลโสตพัฒนา จังหวัดชลบุรี (School for the Deaf Chonburi Province) ผ่านโครงการปันน้ำใจให้น้องๆ ของมูลนิธิสงเคราะห์เด็ก พัทยา (Pattaya Orphanage Foundation) นอกจากนี้บริษัทยังได้มอบเงินบริจาคผ่านโครงการรวมน้ำใจเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคตะวันออกเฉียงเหนือและปราจีนบุรีผ่านมูลนิธิพาณิชยสังเคราะห์ และการเข้าร่วมเป็นเจ้าภาพงานบำเพ็ญกุศลพระศพสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ พระบรมราชชนนีพันปีหลวง สมเด็จพระสังฆราช สกลมหาสังฆปริณายก

● ด้านการมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม

บริษัทส่งเสริมให้มีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมที่สามารถตอบสนองวัตถุประสงค์ในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยจะทำงานร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท ไอเอฟเอสได้ติดตั้งโปรแกรม e-client ซึ่งเป็นการพัฒนาธุรกรรมผ่านอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้บริการกับลูกค้าและเป็นการใช้ทรัพยากรให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงานอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ช่วยประหยัดเวลาในการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ โดยลูกค้าสามารถเรียกดูสถานะบัญชีผ่านอินเทอร์เน็ตได้ และในอนาคต บริษัทจะพัฒนาบริการในรูปแบบใหม่ๆที่จะเป็นประโยชน์และเพื่อเป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทดำเนินการตาม **นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)** ทุกรูปแบบ โดยรณรงค์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ตลอดจนบุคคลอื่นที่คาดหวังที่จะเกี่ยวข้องกับบริษัทให้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว และจะร่วมมือและเข้าร่วมภาคีเครือข่ายต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า บริษัทได้บริหารงานตามหลักธรรมาภิบาล โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมในเว็บไซต์ www.ifscapthai.com

บริษัทมีกลไกสำหรับพนักงานของบริษัททุกคน ในการยื่นข้อร้องเรียน หรือรายงานถึงข้อกังวลใจ (“ข้อร้องเรียน”) เกี่ยวกับพฤติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสมผิดจริยธรรม หรืออาจก่อให้เกิดการฝ่าฝืนกฎหมาย การประพฤติไม่เหมาะสมทางการเงินหรือการฉ้อโกง หรือสามารถรายงานเมื่อพบเห็นการกระทำผิดกฎหมาย หรือการกระทำผิดต่อนโยบายบริษัท ผ่านทาง **นโยบายการแจ้งการกระทำผิดและให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียน (Whistleblower Procedures)** ของบริษัท ซึ่งสามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมในเว็บไซต์ www.ifscapthai.com

โดยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายการแจ้งการกระทำผิดและให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนนั้น บริษัทได้จัดทำเป็นนโยบายที่สามารถนำไปปฏิบัติได้ มีการประเมินความเสี่ยงและหามาตรการป้องกันความเสี่ยงที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน รวมไปถึงการจัดทำรายงานการแจ้งการกระทำผิดความผิดหากพบเห็นให้กับคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทและป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ ซึ่งในแต่ละปีคณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่ครอบคลุมทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร สารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม

สำหรับปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง และทุกครั้งได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการและหัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นตามความจำเป็น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการและหัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2556 และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตลอดจนรับฟังคำชี้แจงและเสนอแนะเกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้นจากการตรวจสอบภายใน โดยเน้นด้านความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการสอบทานการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับ มีความเห็นว่า บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน



12. รายการระหว่างกัน

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 2555 และ 2556 ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (สิงคโปร์) ("IFS (Singapore)")	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	
1. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (สิงคโปร์) ("IFS (Singapore)")	1. IFS (Singapore) ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 36.49 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 2. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นร้อยละของ IFS (Singapore) ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 36.64 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 3. นายลี ชุน คี เป็นกรรมการบริหาร (Executive Director) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม IFS (Singapore) (Group CEO) และเป็นกรรมการของบริษัท 4. นางสาวลิ้ม มุย หลิง เป็นประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินกลุ่ม IFS (Singapore) (Group CFO) และเป็นกรรมการของบริษัท	1. เงินกู้ยืม <ul style="list-style-type: none">เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2549 บริษัทได้ตอบรับ Letter of Offer เงินกู้ยืมเงินระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนจาก IFS (Singapore) เป็นจำนวน 10 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์หรือเทียบเท่าในเงินสกุลบาทหรือดอลลาร์สหรัฐอัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดขึ้นในแต่ละครั้งเมื่อมีการเบิกถอน โดยกำหนดที่อัตราต้นทุนของผู้ให้กู้ยืมบวกร้อยละ 1 กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส โดยเริ่มชำระดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนหรือ 3 เดือนการชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถามหรือภายใน 1 ปีภายหลังจากวันที่ออกเอกสาร Letter of Offer แล้วแต่วันใดจะถึงก่อนสัญญาดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 1 ปีนับจากวันที่ลงนามในสัญญาฉบับนี้ สัญญาเงินกู้ยืมดังกล่าวมีการต่ออายุสัญญาเรื่อยมาจนถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2557 อย่างไรก็ตามบริษัทยังไม่มีกาเบิกใช้วงเงินนี้เลย	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทโดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ชัดเจนและใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งเป็นที่ยอมรับได้ เหตุผลและความจำเป็นที่ทำการการดังกล่าวเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินของบริษัท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	
1. (ต่อ)		<div>2. อื่นๆ</div> <div>1. IFS (Singapore) ตกลงรับเป็นสปอนเซอร์ค่าของขบวนรถไฟใหม่ให้แก่งานของ IFS โดยให้ IFS จ่ายค่าธรรมเนียมล่วงหน้าไปก่อน</div> <div>ดูหนังสือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</div> <div>2. ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บระหว่างกัน ค่าใช้จ่ายในการเดินทางของกรรมการ พนักงานของบริษัท หรือ IFS (Singapore)</div> <div>ดูหนังสือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</div> <div>เจ้าหน้าที่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</div> <div>3. ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บระหว่างกัน ค่าวีซ่า และการต่อวีซ่าของพนักงานบริษัทที่เป็นชาวต่างชาติ</div> <div>ดูหนังสือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</div> <div>4. ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บระหว่างกัน ค่าใช้จ่ายในการตรวจสอบภายใน</div> <div>ดูหนังสือบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</div>	16,800	15,200	19,00	<div>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นผลดีแก่บริษัท</div> <div>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล เป็นปกติของธุรกิจ และเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง</div> <div>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล เป็นปกติของธุรกิจ และเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง</div> <div>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล เป็นปกติของธุรกิจ และเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง</div>
			31,268	-	-	
			225,219	-	-	



ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล

การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัทและถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาที่ยุติธรรม ซึ่งเป็นราคาที่เสมือนทำกับบุคคลภายนอกสำหรับการทำรายการระหว่างกันที่มีราคาตลาดหรือราคาที่ทำกับบุคคลภายนอกอ้างอิง

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทมีการเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการทางการค้าปกติ กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนจะมีสถานะ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องบริษัทจะดำเนินการเสนอต่อคณะกรรมการให้พิจารณาอนุมัติในหลักการเพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้

ในกรณีที่บริษัทจะต้องเข้าทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่ไม่เป็นรายการทางการค้าปกติ บริษัทจะต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาความเหมาะสมก่อนการเข้าทำรายการ และจะนำเสนอความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณีในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติการทำรายการระหว่างกันดังกล่าว ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ที่เกี่ยวข้องมีความขัดแย้ง หรือมีส่วนได้เสียในการทำรายการระหว่างกัน จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงมติในการทำรายการระหว่างกันนั้น ๆ

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติของบริษัท และบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด และบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท (แบบ 56-2)