



## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 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 6 มีนาคม 2558

ลำดับที่	ชื่อ/ชื่อบริษัท	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	กลุ่ม IFS (Singapore) *	343,700,000	73.13%
2	นายอภิชัย เอกมัย	10,000,000	2.13%
3	นายรพี พินิจชอบ	6,000,000	1.28%
4	นายมาวีร์ สิมะโรจน์	4,100,000	0.87%
5	นายสุรินทร์ บรรจงพงศ์เลิศ	3,083,800	0.66%
6	บริษัท สต็อคเวลล์ (ไทยแลนด์) จำกัด	2,799,945	0.60%
7	บริษัท สยามทรีเคอร์วิส จำกัด	2,650,000	0.56%
8	นางนฤมล พจนารถ	2,250,000	0.48%
9	นาง เนาวรัตน์ สุภักษ์จินดา	2,000,000	0.43%
10	นายณรงค์ หวังเจริญวงศ์	1,873,200	0.40%
	รายย่อยอื่น ๆ	91,543,055	19.48%
	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](http://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](http://www.sgx.com)

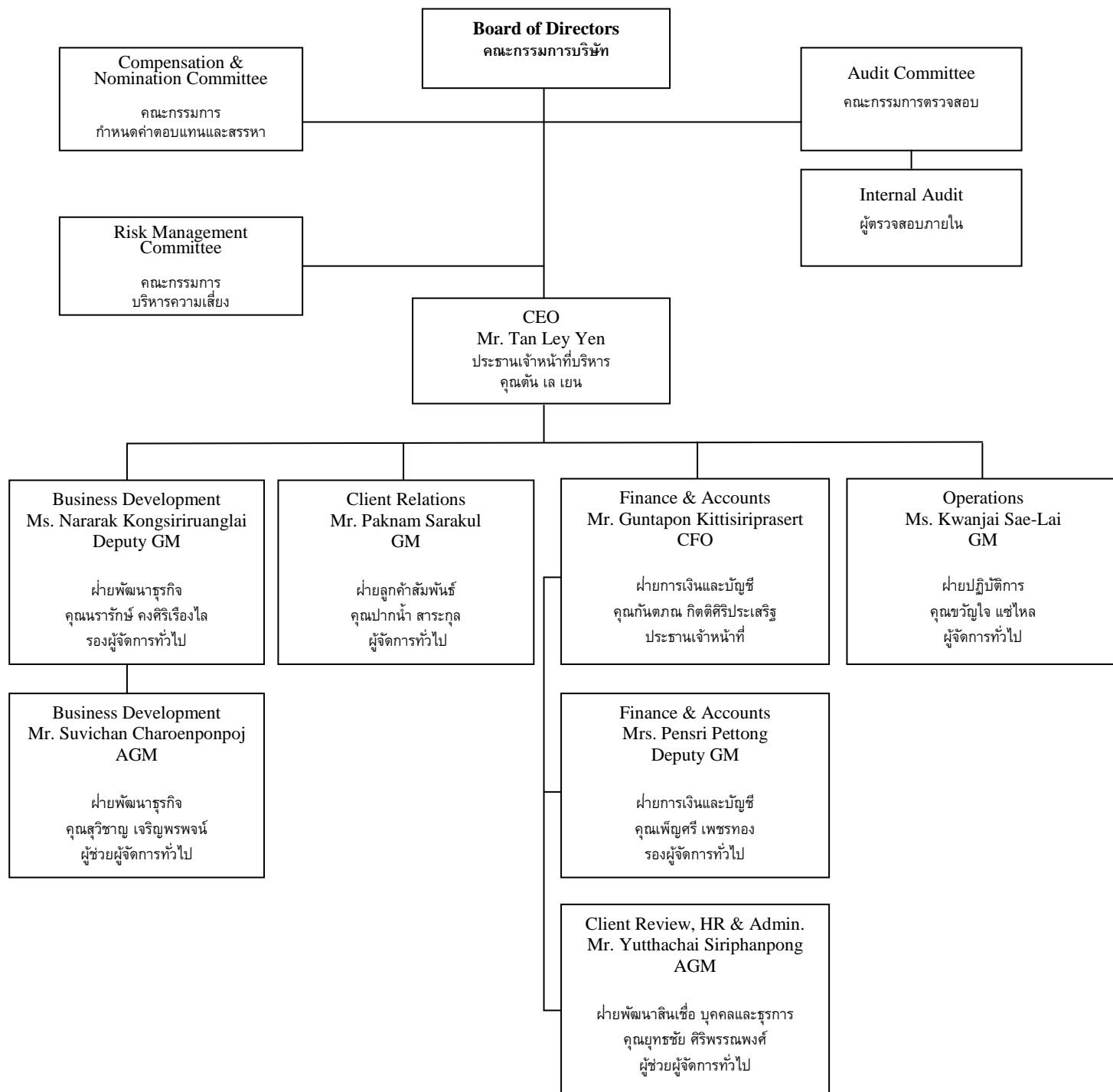
### 7.3 นโยบายเงินปันผล

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 31 ธันวาคม 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 อานันท์ไทย	กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ
6. นายสุเวทย์ ชีวรชิตกุล	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. คณะกรรมการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติภารกิจอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่



คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือ มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

6. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
7. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
8. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง



9. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยเร็ว หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าจะทางตรง หรือทางอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น หรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว บริษัทยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 3 ชุด เพื่อช่วยในการบริหาร พิจารณาก่อนการตัดสินใจ และเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับกิจการที่ดี ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## 8.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุเวทย์ ชีวรชกรกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ

### ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบ ภายใน (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 เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - ความเห็น หรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ในกรณีที่พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท





### 8.2.3 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	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 และการขึ้นเงินเดือนประจำปีของบริษัท โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานในอุตสาหกรรมที่เหมาะสมในการพิจารณาประกอบ
3. เสนอแนะโครงสร้างเงินเดือนของบริษัท รวมถึงผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ
4. พิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ให้ความเห็น และขอเสนอแนะ เกี่ยวกับโครงการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ แก่กรรมการและพนักงาน (ESOP)
5. เสนอแนะโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการต่างๆ พร้อมทั้งกำหนดคุณสมบัติให้กับกรรมการ หรือสมาชิกที่ต้องการสรรหา
6. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระ และให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่างลงเนื่องจากกรณีอื่นๆ
7. ปฏิบัติหน้าที่ และความรับผิดชอบอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

### 8.2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุเวทย์ ชีรวชิรกุล	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 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายตัน เล เยน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงินและบัญชี
3. นายปากน้ำ สาระกุล	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
4. นางสาวขวัญใจ แซ่ไหหล	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางสาวนารักษ์ คงศิริเรืองไธ	รองผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนารุรกิจ
6. นางเพ็ญศรี เพชรทอง	รองผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายการเงินและบัญชี
7. นายสุวิชาติ เจริญพรพจน์	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนารุรกิจ
8. นายยุทธชัย ศิริพรรณพงศ์	ผู้ช่วยผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาสินค้า บุคคลและธุรการ

### ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. บริหารงานประจำวันและ/หรือควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท
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 หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตน หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (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 หรือคณะกรรมการบริษัท	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 หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

## 8.2.6 เลขานุการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ดังนี้

- 1) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- 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 ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
  - บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

บริษัท มีคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้น 7 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่จำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วยนายลี ชวน คี และนายลัว หู สวี



### 8.3.2 การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. มีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งคณะ 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 รวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายที่ปรึกษาทางการเงิน 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 เพื่อที่จะดูแลและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานและความทุ่มเทของผู้บริหารแต่ละท่าน

การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียดดังนี้



## คำตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย ในปี 2555-2557 ดังนี้

กรรมการ	ปี 2555			ปี 2556			ปี 2557		
	เบี้ย ประชุม (บาท)	เบี้ย กรรมการ รายปี (บาท)	โบนัส (บาท)	เบี้ย ประชุม (บาท)	เบี้ย กรรมการ รายปี (บาท)	โบนัส (บาท)	เบี้ย ประชุม (บาท)	เบี้ย กรรมการ รายปี (บาท)	โบนัส (บาท)
1. นายลี ชุน คี	145,000	130,000	420,000	145,000	130,000	625,000	145,000	130,000	625,000
2. นายตัน เล เยน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นางสาวลิ้ม มุย หลิง *	100,000	50,000	210,000	80,000	50,000	312,500	-	-	312,500
4. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	125,000	100,000	210,000	125,000	100,000	312,500	125,000	100,000	312,500
5. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย	220,000	220,000	210,000	220,000	220,000	312,500	220,000	220,000	312,500
6. นายสุเวทย์ ธีรวิฑูร	180,000	150,000	210,000	160,000	150,000	312,500	140,000	150,000	312,500
7. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิรินทร์ *	180,000	130,000	210,000	60,000	-	312,500	-	-	-
8. นายสิงห์ นิกรพันธุ์ *	-	-	-	120,000	130,000	-	180,000	130,000	312,500
9. นายลัว ทู สวี *	-	-	-	-	-	-	80,000	50,000	-
รวม	950,000	780,000	1,470,000	910,000	780,000	2,187,500	890,000	780,000	2,187,500

หมายเหตุ ไม่มีคำตอบแทนอื่น นอกจากคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินข้างต้นนี้

- \* นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิรินทร์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
- \* นายสิงห์ นิกรพันธุ์ เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556
- \* นางสาวลิ้ม มุย หลิง ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557
- \* นายลัว ทู สวี เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557

## คำตอบแทนผู้บริหาร (คำตอบแทนผู้บริหารที่มีรายชื่ออยู่ในคณะผู้บริหาร) ในปี 2555-2557 ดังนี้

คำตอบแทน	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)
เงินเดือนและโบนัส	8	24,394,140	8	25,676,744	8	28,158,669
รวม	8	24,394,140	8	25,676,744	8	28,158,669

## คำตอบแทนอื่นๆ ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้วตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน





## 8.5 ทรัพยากรบุคคล

### บุคลากร

จำนวนผู้บริหารและพนักงาน ในปี 2557 บริษัทมีบุคลากรทั้งสิ้น 77 คน แบ่งตามสายงานต่างๆ ดังนี้

ประเภท	จำนวนพนักงาน
ผู้บริหาร	8
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	15
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	15
ฝ่ายปฏิบัติการ	24
ฝ่ายการเงินบัญชี	3
ฝ่ายกฎหมาย	1
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการ และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	1
ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ / บุคคลและธุรการ	9
เลขานุการผู้บริหาร	1
<b>รวม</b>	<b>77</b>

ทั้งนี้ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อพิพาททางด้านแรงงานใด ๆ

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน (ไม่รวมกรรมการ และผู้บริหาร)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2555 (บาท)	ปี 2556 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
เงินเดือน / ค่าจ้าง โบนัส	32,744,974	37,051,473	39,277,570
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสวัสดิการพนักงาน	8,444,050	8,884,456	9,941,328
<b>รวม</b>	<b>41,189,024</b>	<b>45,935,929</b>	<b>49,218,898</b>

### นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องของการพัฒนาความรู้ และความสามารถของพนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน คุณภาพของการให้บริการ โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรม การสัมมนาโดยบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกที่จำเป็นต่อพนักงานโดยรวมและรายบุคคลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงานและสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการทำงาน รวมทั้งมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนกับพนักงานในอัตราที่เหมาะสมเพื่อจูงใจและรักษาให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว และนอกจากนี้ บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสานสัมพันธ์พนักงานเพื่อเป็นการสร้างความสามัคคีภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรมเสมอมา ทางคณะกรรมการบริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 5 หมวดโดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดมาเป็นแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส และเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจอันจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท สรุปได้ดังนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบัน โดยส่งเสริมให้มีการใช้สิทธิของตน เช่น 1) สิทธิในการได้รับปันหุ้นและสิทธิในการซื้อ รับซื้อคืน โดยบริษัทขายหรือไถ่หุ้น 2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งในผลกำไร/เงินปันผลของกิจการ 3) สิทธิในการพิจารณาคัดค้านกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นประจำปี 4) สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ 5) สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี หรือ 6) สิทธิในเรื่องการตัดสินใจอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนด หรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

##### • ก่อนการประชุม

ทางบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบรวมถึงหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือแบบทั่วไป ซึ่งเป็นแบบที่ง่ายและไม่ซับซ้อน(แบบ ก) แบบที่กำหนดรายการต่างๆที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว (แบบ ข) และแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (แบบ ค) รวมทั้งเอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และวิธีการใช้ให้ทราบโดยคำนึงถึงความถูกต้อง เพียงพอ และชัดเจนของข้อมูล แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้ามากกว่า 14 วัน รวมทั้งทางบริษัทได้มีการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม และติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมที่สำนักงานใหญ่ รวมถึงโฆษณาบอกกล่าวเชิญประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันเป็นระยะเวลาต่อเนื่อง 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ระหว่างวันที่ 15 ตุลาคม 2557- 15 ธันวาคม 2557 โดยเปิดเผยหลักเกณฑ์และวิธีการบนเว็บไซต์ของบริษัท [www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” และ “ห้องข่าว” รวมทั้งช่องทางการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการดำเนินการล่วงหน้าก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี นอกจากนี้ทางคณะกรรมการถือนโยบายที่จะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น



- **วันประชุมผู้ถือหุ้น**

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ได้จัดขึ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558 ณ โรงแรมดิ เอทิส ลุมพินี ซึ่งใกล้กับสถานีรถไฟฟ้ามหานครสถานีลุมพินี (MRT) ทั้งนี้เพื่อความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้น รวมทั้งทางบริษัทได้เลือกห้องประชุมที่สามารถรองรับผู้เข้าร่วมประชุมได้อย่างเหมาะสม และเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อยหนึ่งชั่วโมง รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแล ให้ความสะดวก รวมทั้งมีการจัดเตรียมอาหารและเครื่องดื่มสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีการมอบฉันทะมา โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกท่านมีสิทธิเข้าร่วมประชุมตลอดระยะเวลาการประชุม

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมและคณะกรรมการ คณะผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีของบริษัทและที่ปรึกษาทางกฎหมาย แล้วชี้แจงถึงกฎ กติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานฯ จะให้ผู้เข้าร่วมประชุมเสนอความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ รวมถึงคำถามที่มีในแต่ละวาระการประชุม หลังจากนั้น ประธานฯ และผู้บริหารจะทำการตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็น แล้วจึงให้ที่ประชุมออกเสียงลงมติในวาระนั้นๆ ตามลำดับโดยจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม

ในการประชุมทุกครั้งจะมีการจดรายงานการประชุมและสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับนับคะแนนเสียง ซึ่งทางบริษัทใช้โปรแกรมการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานของบริษัทและของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ในการลงทะเบียนและนับคะแนน เพื่อประสิทธิภาพความถูกต้องและความโปร่งใสต่อผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นสามารถเห็นคะแนนในแต่ละวาระได้ทันทีเมื่อการนับคะแนนเสร็จสิ้น

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบัน ในการประชุมแต่ละครั้งจะกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับวันประชุมและวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทจะดำเนินการเรียกประชุม จัดส่งเอกสารและแจ้งวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าตามที่กฎหมายกำหนด และเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท ([www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com)) ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ก่อนที่จะจัดส่งเอกสาร จึงทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับหนังสือเชิญประชุม รายงานประจำปี ตลอดจนข้อมูลสำคัญอื่นๆ ที่จะเผยแพร่ให้นักลงทุนได้รับทราบรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ในการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท และแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ มีการบันทึกการประชุมถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงโดยเท่าเทียมกัน และการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทจะจัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีที่มิขัดแย้งในภายหลัง



คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะต่างๆให้กับบริษัทผ่านช่องทางการสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทในแต่ละครั้ง รวมถึงการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน หรือผู้รับมอบอำนาจเป็นตัวแทนในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งทางบริษัทจะปฏิบัติต่อผู้รับมอบฉันทะเสมือนเป็นผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น ตลอดจนกำหนดให้มีการดำเนินการต่างๆ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือใช้ซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ตามสิทธิที่ควรได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมถึงไม่กระทำการใดๆอันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ด้วย และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2557 บริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อกำหนดกฎเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติ โดยมุ่งเน้นการต่อต้านการทุจริตในทุกรูปแบบ และได้แสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริตโดยเข้าเป็นสมาชิกในแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Against Corruption) (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” บนเว็บไซต์ของบริษัท) โดยบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียต้ององค์กร สามารถสรุปได้ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น:** บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส รายงานสถานภาพและแนวโน้มในอนาคตขององค์กรให้รับทราบตามความเป็นจริงอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์
- **ลูกค้า:** บริษัทให้บริการที่มีคุณภาพรวดเร็วเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย รวมถึงการเก็บรักษาความลับของลูกค้า โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ทราบในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- **คู่ค้าและ/หรือเจ้าหนี้:** บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โปร่งใส เป็นไปตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกัน โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าและ/หรือเจ้าหนี้ และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ทราบในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความยุติธรรมและโปร่งใส
- **พนักงาน:** บริษัทปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยการให้ผลตอบแทนและการแต่งตั้งที่เป็นธรรมและเหมาะสมสอดคล้องกับทักษะธุรกิจและผลสำเร็จขององค์กรและเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำ รวมทั้งดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย พัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่าง



สม่ำเสมอเพื่อเพิ่มความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานอีกด้วย

- **คู่แข่ง:** บริษัทประพัตตามกติกากการแข่งขันที่ดี หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ยอมรับในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- **สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม:** บริษัทสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเสมอมาเพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเองและร่วมมือกับภาครัฐ ภาคเอกชนและชุมชน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรยึดเป็นแนวทางปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของตนด้วยความซื่อสัตย์ 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 ไร้มัทส์ ไซยศ สอบบัญชี จำกัด (“สำนักงาน”) ในการเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งสำนักงานเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. มีความเป็นอิสระ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ทำให้สามารถมั่นใจได้ว่า ข้อมูลที่แสดงในรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป อีกทั้งยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลพิจารณาถ่วงดุลรายงานทางการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายงานผู้สอบบัญชี คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม เปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส และทั่วถึงทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป บริษัทจึงได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โดยมอบหมายให้ นาย กันตภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นผู้รับผิดชอบในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของบริษัท เพื่อเป็นตัวแทนใน



การสื่อสารกับนักลงทุนที่เป็นสถาบัน ผู้ถือหุ้น และนักวิเคราะห์ทั่วไป ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-285-6326-32 หรือที่เว็บไซต์ [www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com)

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

### โครงสร้างคณะกรรมการ

#### การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนที่เหมาะสม และสมดุลระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร กรรมการบริษัททั้งหมดมีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ทั้งนี้ ในจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และเป็นกรรมการที่มาจากตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 โดยกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก

#### การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัทไม่มีความสัมพันธ์ใดๆกับฝ่ายบริหาร และได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ มีการแบ่งหน้าที่ออกจากกันชัดเจนระหว่างกำหนดยุทธศาสตร์และการกำกับดูแล กับการบริหารงานประจำ

#### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 3 ชุด เพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ในการทำงานของคณะกรรมการบริษัท ศึกษาในรายละเอียด และกลั่นกรองงานตามความจำเป็น ซึ่งได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และนโยบาย (2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเพื่อช่วยในกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอดีตสาเหตเดียวกัน และ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยพิจารณานโยบายด้านบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งองค์กรของบริษัทในปัจจุบันมีความเพียงพอและเหมาะสม ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และมีการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง



## **บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

### **ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์**

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นในการกำหนดวิสัยทัศน์และภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลฝ่ายจัดการให้ดำเนินการเป็นไปตามแผนงานและนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

### **บทบาทด้านผลการดำเนินงาน**

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีแผนธุรกิจ และงบประมาณ (Corporate Plan) โดยมีเป้าหมายที่ชัดเจน และสามารถวัดผลได้ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ และประเมินผล รวมทั้งรายงานการวิเคราะห์การดำเนินงานโดยฝ่ายบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคิดเห็น เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จตามเป้าหมาย

### **บทบาทการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้บริษัทดำเนินการให้ครบถ้วน อาทิ เช่น การแสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการด้านต่างๆ เช่น ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การลงทุน สภาพคล่อง ข้อมูลด้านทรัพย์สินและหนี้สิน ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการประเมิน Board Self-Assessment เพื่อหาแนวทางเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงให้ดีขึ้นต่อไป

### **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 ตรวจสอบได้โดยเฉพาะเรื่องของการขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่



เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง และทุกครั้งที่ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการของบริษัท หัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาและให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงระบบการควบคุมภายในของบริษัท นอกจากนี้บริษัทได้ว่าจ้างบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล คอนซัลติง จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท รวมถึงการมีผู้ตรวจสอบภายในจากบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (สิงคโปร์) ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และรายงานผลการตรวจสอบภายในตามแผนที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ

### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมโดยปกติอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมที่ชัดเจนและเอกสารประกอบการประชุมเพียงพอจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุม คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามในประเด็นที่มีข้อสงสัย รายงานการประชุมจะมีการจัดบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร และจะจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมแล้ว เพื่อให้กรรมการหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในปี 2555-2557 มีดังนี้

กรรมการ	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม
1. นายลี ชุน คี	5/5	5/5	5/5
2. นายตัน เล เยน	5/5	5/5	5/5
3. นางสาวลิ้ม มุย หลิง *	5/5	4/5	-
4. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	5/5	5/5	5/5
5. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย	5/5	5/5	5/5
6. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล	5/5	4/5	4/5
7. นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิรินทร์ *	5/5	2/5	-
8. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ *	-	3/5	5/5
9. นายลั้ว ทุ สวี *	-	-	5/5

หมายเหตุ \* นายนิวัฒน์ กาญจนภูมิรินทร์ 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

\* นายลั้ว ทุ สวี เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2557





## 9.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในการควบคุมและการใช้ข้อมูลภายในอย่างรัดกุม โดยเฉพาะข้อมูลแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทก่อนที่จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารและพนักงานในการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

1. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเผยแพร่ให้ประชาชนทั่วไปทราบ โดยทั่วถึงกัน โดยเฉพาะในช่วง 30 วันก่อนที่งบการเงินของบริษัทจะถูกเผยแพร่ต่อสาธารณชน นอกจากนี้ ภายหลังจากที่ข้อมูลได้ถูกเผยแพร่แล้ว บุคคลข้างต้นห้ามมิให้มีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทจนกระทั่งประชาชนที่ได้รับทราบข้อมูลดังกล่าวได้มีเวลาประเมินข้อมูลที่ได้รับในระยะเวลาพอสมควรแล้ว (7 วัน นับแต่วันที่เผยแพร่)

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

หากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะดำเนินการทางวินัยเพื่อพิจารณาลงโทษตามสมควรแก่กรณี เช่น ตักเตือนเป็นหนังสือ ลดค่าจ้าง พักงาน เลิกจ้าง เป็นต้น

## 9.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

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

(หน่วย: บาท)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2555 (บาท)	ปี 2556 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	1,790,000	1,880,000	1,880,000
ค่าบริการอื่นๆ	207,855	207,435	206,415
รวมใช้จ่าย	1,997,855	2,087,435	2,086,415



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท โอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social Responsibility) ภายใต้หลักธรรมาภิบาล (Corporate Governance) และคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดให้ ความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของนโยบาย และให้ดำเนินการพร้อมทั้งยกระดับการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานขององค์กร (CSR in Process) ซึ่งจะเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาองค์กรและความสำเร็จที่ยั่งยืน ตลอดจนสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัทในระยะยาว โดยได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติไว้ ดังต่อไปนี้

### • ด้านเศรษฐกิจ

บริษัทตั้งเป้าที่จะเติบโตอย่างต่อเนื่องในธุรกิจการให้บริการสินเชื่อแฟคเตอร์িং และการให้บริการสินเชื่อเครื่องจักรและอุปกรณ์ประเภทเช่าซื้อและประเภทลีสซิ่ง และยังคงคิดค้นผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ เพื่อขยายฐานการสร้างรายได้ ตลอดจนการสร้างโอกาสการลงทุนไปยังภูมิภาคอินโดจีนหรือกลุ่มประเทศ CLMV (กัมพูชา ลาว พม่า และเวียดนาม)

### • ด้านสังคม

การเชื่อมโยงกับชุมชน คู่ค้า พนักงาน และลูกค้า เป็นเรื่องที่บริษัทให้ความสำคัญพร้อมกับความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนการดูแลห่วงโซ่อุปทาน และสังคมอย่างต่อเนื่อง จึงให้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ดังต่อไปนี้

#### 1) ด้านการเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรม เสมอภาคเพราะถือว่าเป็นรากฐานของการพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยเชื่อว่าความสำเร็จของโอเอฟเอสเกิดจากการสร้างสรรค์ของแต่ละบุคคลที่มีคุณค่ายิ่ง การร่วมมือร่วมใจและการทำงานเป็นทีม พนักงานทุกคนของบริษัทได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติ และได้รับโอกาสในการพัฒนาตนเองเพื่อนำไปสู่ความก้าวหน้าในอาชีพการงาน เพื่อตอบสนองเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงกำหนดขีดความสามารถในการคัดเลือกบุคคลให้ดำรงในตำแหน่งที่เหมาะสม เช่น ขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ และขีดความสามารถในการปฏิบัติงาน เป็นต้น และเพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงาน และเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพทั้งระดับเดียวกัน และในระดับที่สูงขึ้น โดยไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยใช้ความสัมพันธ์ส่วนตัว โอเอฟเอส เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งงานจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก ในการเพิ่มขีดความสามารถดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทสนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน โดยตรวจตราให้ธุรกิจของตนเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งส่งเสริมให้มีการเฝ้าระวังการปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านสิทธิมนุษยชน



ไอเอฟเอส มีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรม และมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน โดยใช้โครงสร้างค่าตอบแทนแบบผสมผสาน เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน หรือความเชี่ยวชาญของงานเป็นพิเศษ โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน เงินจูงใจ โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสวัสดิการสังคม ค่ารักษาพยาบาลและการประกันสุขภาพ รวมถึงผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ ในรอบปี 2557 บริษัทมีอัตราส่วนของการหมุนเวียนพนักงานอยู่ในระดับร้อยละ 7.79 (หรือจำนวน 6 คน จากจำนวนทั้งหมด 77 คน) ซึ่งเป็นอัตราที่น่าพอใจ

นโยบายหนึ่งของบริษัทในการส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และเป็นการสร้างความสามัคคีภายในองค์กร จึงให้มีการจัดกีฬาภายในองค์กรทุกปี นอกจากนี้ ในปี 2557 บริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานเล่นกีฬาเบดมินตันเป็นประจำทุกสัปดาห์โดยให้การสนับสนุนค่าใช้จ่าย

## **2) ด้านความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือการใช้บริการ**

บริษัทให้ความสำคัญกับการตอบสนองความต้องการของลูกค้าของบริษัท โดยเจ้าหน้าที่การตลาดและเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์จะต้องให้ข้อมูลกับลูกค้าอย่างถูกต้อง มีเหตุผล และให้คำแนะนำที่เหมาะสม และไม่ขัดกับกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ด้วยการตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อลูกค้าหรือผู้ใช้บริการของบริษัท

## **3) ด้านการพัฒนาการศึกษาและการเรียนรู้**

บริษัทจัดให้มีการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพราะบุคลากรเป็นทรัพยากรสำคัญขององค์กร จึงได้จัดให้มีการฝึกอบรมให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความสามารถ และทักษะให้กับพนักงาน รวมทั้งจัดให้มีการฝึกอบรม โดยเชิญผู้เชี่ยวชาญในสาขาต่างๆ มาให้ความรู้ในการสัมมนาประจำปีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

## **4) ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย**

บริษัทจัดให้มีระบบการทำงานที่มุ่งเน้นอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในที่ทำงานอย่างเหมาะสม เช่น การจัดให้มีสถานที่ทำงานที่สะอาด ปลอดภัยจากอุบัติเหตุและโรคภัย โดยเพิ่มโซนสีเขียวในบริษัท และส่งเสริมการใส่หน้ากากในยามจำเป็นเพื่อป้องกันสุขภาพของส่วนรวมในที่ทำงาน

## **5) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม**

บริษัทให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล กิจกรรมหลักที่บริษัทให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ การสนับสนุนการศึกษาเด็กและเยาวชน การส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสในชุมชนให้พัฒนาศักยภาพให้สามารถพึ่งพาตนเองได้ เป็นต้น โดยบริษัทจะเน้นในการช่วยเหลือเด็กและเยาวชนเพราะเราเล็งเห็นว่าเด็กและเยาวชนเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีความสำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ



บริษัทจะเข้าไปส่งเสริมหรือพัฒนาชุมชนและสังคมด้วยการขนอาสาด้วยตัวเอง หรือเข้าไปดำเนินการร่วมกับคู่ค้าของบริษัทหรือผู้อื่นในกิจกรรมที่ต้องการร่วมพัฒนา เพื่อเสริมสร้างชุมชนและสังคมให้เข้มแข็ง หรือเป็นการเพิ่มคุณค่าให้กับชุมชนและสังคมตลอดจนบริษัทให้ดียิ่งขึ้น

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทร่วมกับพนักงานของบริษัทได้มอบเงินบริจาคให้แก่มูลนิธิเพื่อการพัฒนาเด็ก จำนวน 122,300 บาท เพื่อสมทบทุนมูลนิธิโรงพยาบาลเด็ก กองทุนผู้ป่วยโรคมะเร็งและโรคมะเร็งตัวเองอื่นๆ ของสถาบันสุขภาพเด็กแห่งชาติมหาราชินี

ในช่วงเดือนกันยายน บริษัทได้มอบเงินสนับสนุนจำนวน 80,000 บาท รวมทั้งสื่อการเรียนการสอน อาทิ เช่น หนังสือนิทานและเสริมสร้างทักษะสำหรับเด็ก คอมพิวเตอร์ และเลี้ยงอาหารกลางวันสำหรับเด็กนักเรียน และคุณครูที่โรงเรียนสียัดพัฒนา จังหวัดฉะเชิงเทรา โดยที่พนักงานของบริษัทได้เข้ามีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ที่จัดให้กับนักเรียน นอกจากนี้บริษัทได้ร่วมสนับสนุนมูลนิธิสร้างสรรค์ชีวิตเด็กและเยาวชน ซึ่งประกอบไปด้วย สถานสงเคราะห์เด็กและเยาวชนบ้านเบธานี อำเภอสระบุรี จังหวัดเลย และสถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านความหวังเมตตา อำเภองครักษ์ จังหวัดนครนายก ในการช่วยเหลือเด็กยากจนไร้ที่พึ่ง เด็กกำพร้า เด็กด้อยโอกาสให้ได้รับการดูแลมีโอกาสศึกษาเล่าเรียนเป็นจำนวนเงิน 20,000 บาท

- **ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุด มีความโปร่งใส ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทจัดให้มีการประเมินตนเองเพื่อควบคุมความเสี่ยง (Control Self- Assessment) ตามแนวทางบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (COSO - ERM Framework) ทั้งนี้ได้แสดงให้เห็นในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ในรายงานประจำปี 2557 นี้ และยังได้แสดงให้เห็นสาธิตชนทราบใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีผ่านทางเว็บไซต์ [www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” และ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

- **ด้านการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม**

บริษัทยึดมั่นในการประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมกับทุกฝ่าย จึงได้จัดให้มีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Code of Business Conduct) โดยให้ถือเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับ 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 ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทพึงเก็บความลับของลูกค้า และไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
5. **การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎหมายต่าง ๆ** กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานพึงจัดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎหมายต่างๆที่เกี่ยวข้อง
6. **การปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือเจ้าหนี้** กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทพึงปฏิบัติต่อลูกค้า และ/หรือเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม และละเว้นการเรียกรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับลูกค้า และ/หรือเจ้าหนี้ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ
7. **การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า** กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทพึงประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี

บริษัทได้จัดให้มีการอบรมและสัมมนาเรื่องจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจให้กับพนักงานของบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีคู่มือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และกฎหมาย (Compliance Manual) เพื่อสอบทานและรายงานสิ่งที่พบเห็นให้กับคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ

- **ด้านการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม**

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เติบโตควบคู่ไปกับการเป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยใช้หลักการในการปลูกจิตสำนึกรักษาสภาพสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์พลังงานให้แก่พนักงาน ด้วยกิจกรรมที่รณรงค์ให้พนักงานเกิดจิตสำนึก และปฏิบัติตามอย่างเป็นรูปธรรมเพื่อการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า กิจกรรมที่ได้ดำเนินการ ได้แก่ 1) การให้มาใช้หลอดไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงานทั่วทั้งองค์กร 2) การรณรงค์ให้ลดปริมาณการใช้กระดาษและนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ให้มากขึ้น และการส่งเสริมให้ใช้อีเมล (E-mail) แทนการใช้กระดาษในการสื่อสารภายในองค์กร และ 3) การรณรงค์



การลดการใช้กระแสไฟฟ้าที่ไม่จำเป็นลง เช่น การปิดเครื่องปรับอากาศและการปิดไฟในช่วงเวลาพักกลางวัน การปิดเครื่องคอมพิวเตอร์ในกรณีที่ไม่ได้ใช้งาน เป็นต้น

- **ด้านการมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรม**

บริษัทส่งเสริมให้มีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมที่สามารถตอบสนองวัตถุประสงค์ในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยจะทำงานร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท ไอเอฟเอสได้ลงทุนเปลี่ยนโปรแกรมจากเดิมที่เป็น AS 400 เป็น JFactor เพื่อรองรับเทคโนโลยีใหม่ เพื่อให้บริการกับลูกค้าและเป็นการใช้ทรัพยากรให้เกิดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ช่วยประหยัดเวลาในการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ โดยลูกค้าสามารถเรียกดูสถานะบัญชีผ่านอินเทอร์เน็ตได้ และในอนาคต บริษัทจะพัฒนาบริการในรูปแบบใหม่ๆ ที่จะประโยชน์และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว

- **ด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน**

บริษัทได้ร่วมลงนามในการแสดงเจตนาธรรมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition against Corruption) (ลำดับที่ 317) และได้ดำเนินการตาม **นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)** ทุกรูปแบบ โดยสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ตลอดจนบุคคลอื่นที่คาดหวังที่เกี่ยวข้องกับบริษัทให้ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว รวมถึงการแจกแผ่นพับให้ลูกค้า เพื่อสร้างความเข้าใจในเจตนาธรรมดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า บริษัทได้ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในลำดับต่อไปบริษัทจะดำเนินการเพื่อได้รับการรับรองจากแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ( Certification Process)

นอกจากนี้ บริษัทยังมีกลไกสำหรับพนักงานของบริษัททุกคน ในการยื่นข้อร้องเรียน หรือรายงานถึงข้อกังวลใจ (“ข้อร้องเรียน”) เกี่ยวกับพฤติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสมผิดจริยธรรม หรืออาจก่อให้เกิดการฝ่าฝืนกฎหมาย การประพฤติไม่เหมาะสมทางการเงินหรือการฉ้อโกง หรือสามารถรายงานเมื่อพบเห็นการกระทำผิดกฎหมาย หรือการกระทำผิดต่อ **นโยบายการแจ้งการกระทำผิดและให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียน (Whistleblower Procedures)** ของบริษัท โดยสามารถติดต่อได้หลายช่องทาง ดังนี้

- โทรศัพท์: 02-285-6326-32
- เว็บไซต์: [www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com)
- จดหมายถึง : เลขานุการบริษัท  
1168/55 ชั้น 20 อาคารลุมพินีทาวเวอร์  
ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120



โดยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายการแจ้งการกระทำผิดและให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียนนั้น บริษัทได้จัดทำเป็นนโยบายที่สามารถนำไปปฏิบัติได้ มีการประเมินความเสี่ยงและหามาตรการป้องกันความเสี่ยงที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน รวมไปถึงการจัดทำรายงานการแจ้งการกระทำผิดหากพบเห็นให้กับคณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ



## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

สำหรับปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง และทุกครั้งได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการและหัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นตามความจำเป็น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการและหัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2557 และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตลอดจนรับฟังคำชี้แจงและเสนอแนะเกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นจากการตรวจสอบภายใน โดยเน้นด้านความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการสอบทานการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับ มีความเห็นว่า บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน





## 2. รายการระหว่างกัน

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 2556 และ 2557 ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	
1. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (สิงคโปร์) (“IFS (Singapore)”)	1. IFS (Singapore) ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 36.49 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 2. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ IFS (Singapore) ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 36.64 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 3. นายลี ชุน ที เป็นกรรมการบริหาร (Executive Director) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม IFS (Singapore) (Group CEO) และเป็นกรรมการของบริษัท 4. นายลัว ภู สวี เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ECICS Ltd (Singapore)	1. <u>เงินกู้ยืม</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2549 บริษัทได้ตอบรับ Letter of Offer เงินกู้ยืมเงินระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนจาก IFS (Singapore) เป็นจำนวน 10 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์หรือเทียบเท่าในเงินสกุลบาทหรือดอลลาร์สหรัฐ</li> <li>อัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดขึ้นในแต่ละครั้งเมื่อมีการเบิกถอน โดยกำหนดที่อัตราต้นทุนของผู้ให้กู้ยืมบวกร้อยละ 1 กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส โดยเริ่มชำระดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนหรือ 3 เดือน</li> <li>การชำระเงินคืนเมื่อทวงถามหรือภายใน 1 ปีภายหลังจากวันที่ออกเอกสาร Letter of Offer แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน</li> <li>สัญญาดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 1 ปีนับจากวันที่ลงนามในสัญญาฉบับนี้</li> </ul> สัญญาเงินกู้ยืมดังกล่าวมีการต่ออายุสัญญาเรื่อยมาจนถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2558 อย่างไรก็ตามบริษัทยังไม่มีมีการเบิกใช้วงเงินนี้เลย	-  ที่ผ่านมาบริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	-  ที่ผ่านมาบริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	-  ที่ผ่านมาบริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทโดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท  เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน  อัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ชัดเจนและใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งเป็นที่ยอมรับได้  เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินของบริษัท



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	
1. (ต่อ)		<p>2. อื่นๆ</p> <p>1. IFS (Singapore) ตกลงรับเป็นสปอนเซอร์ค่าของขวัญปีใหม่ให้แก่พนักงานของ IFS โดยให้ IFS จ่ายชำระเงินล่วงหน้าไปก่อน</p> <p>ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</p> <p>15,200</p> <p>19,000</p> <p>19,500</p> <p>2. ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บระหว่างกัน ค่าใช้จ่ายในการเดินทางของกรรมการ พนักงานของบริษัท หรือ IFS (Singapore)</p> <p>ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</p> <p>6,700</p> <p>-</p> <p>-</p> <p>19,326</p> <p>-</p>				<p>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นผลดีแก่บริษัท</p> <p>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล เป็นปกติของธุรกิจ และเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง</p>



## ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล

การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัทและถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาที่ยุติธรรม ซึ่งเป็นราคาที่เสมือนทำกับบุคคลภายนอกสำหรับการทำรายการระหว่างกันที่มีราคาตลาดหรือราคาที่ทำกับบุคคลภายนอกอ้างอิง

## มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทมีการเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการทางการค้าปกติ กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในที่ตนจะมีสถานะ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องบริษัทจะดำเนินการเสนอต่อคณะกรรมการให้พิจารณาอนุมัติในหลักการเพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้

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

## นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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