



ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้วของบริษัท มีดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	493,500,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	493,499,975 บาท
หุ้นสามัญ	:	493,499,975 หุ้น
มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	:	1 บาท

โดยบริษัทได้นำหุ้นสามัญของบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเดือนสิงหาคม ปี 2553

7.2 ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 29 มกราคม 2561

ลำดับที่	ชื่อ/ชื่อบริษัท	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	กลุ่ม IFS (Singapore) *	360,885,000	73.13%
2	นายสุทิศ เหลืองด้านสกุล	12,829,000	2.60%
3	นายอภิชัย เอกมั่น	10,500,000	2.13%
4	นางสาวกัลยารัตน์ เครือวัลย์	5,500,000	1.11%
5	นายทัศนัย หอสิมะสถาพร	5,050,000	1.02%
6	นายมาวีร์ สิมะโรจน์	4,300,000	0.87%
7	บริษัท สต็อคเวลล์ (ไทยแลนด์) จำกัด	2,939,942	0.60%
8	นางดารุณี เอื้อวัฒนา	2,883,250	0.58%
9	บริษัท สยามทรีเคอร์วิส จำกัด	2,700,000	0.55%
10	นายสมพงษ์ ศรีสุภาเดชะ	2,600,000	0.53%
	รายย่อยอื่นๆ	83,312,783	16.88%
	รวม	493,499,975	100.00%

* ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ กลุ่ม IFS (Singapore) ประกอบด้วย

- 1) บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ IFS (Singapore) Group ถือหุ้นร้อยละ 100) ถือหุ้น 180,810,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 36.64
- 2) บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด หรือ IFS (Singapore) จดทะเบียนในประเทศสิงคโปร์ (ผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ Phillip Assets Pte., Ltd. ถือหุ้นร้อยละ 60.13 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560) ถือหุ้น 180,075,000 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

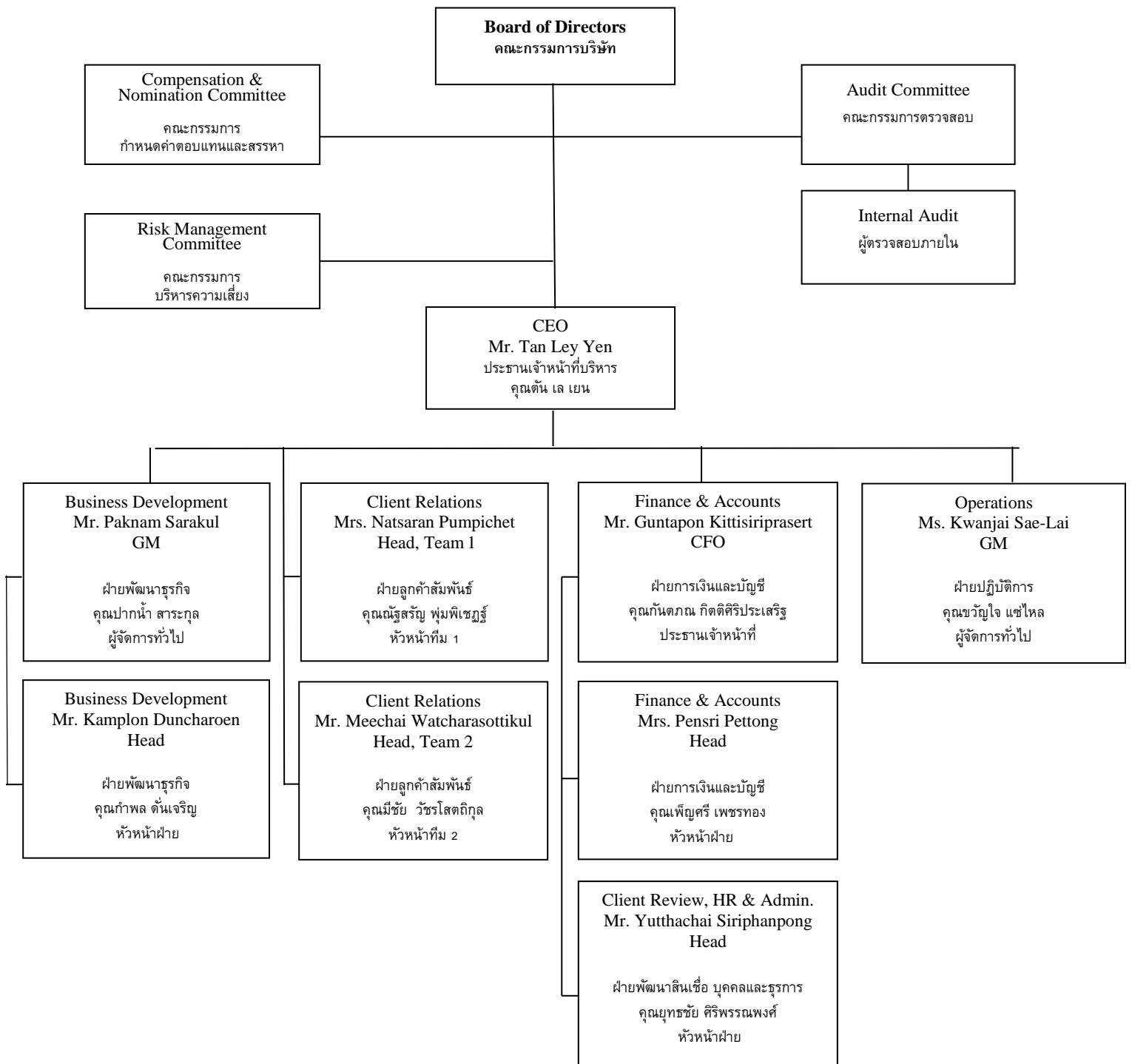
7.3 นโยบายเงินปันผล

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 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายตัน ไห่ เหล็ง ยูจีน	ประธานกรรมการ
2. ดร. ธรรมบุญ อานันท์ไทย	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายสุเวทย์ ชีวรชกรกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	กรรมการ
6. นางสาวฉวน หยี่ ฉีเยน	กรรมการ
7. นายตัน เล เยน	กรรมการ

โดยมี นายกันทภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายตัน เล เยน หรือนายตัน ไห่ เหล็ง ยูจีน ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทำงานบุคคลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่



คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลงหรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ หรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือ มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือ บริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีขอบเขตหน้าที่ในการกำกับดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- พิจารณาโครงสร้างการบริหารงาน แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
- ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
- กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง



9. 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 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร. ธรรมนูญ อานันท์ไทย	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุเวทย์ ชีวรชกรกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการตรวจสอบ

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal control) และระบบการตรวจสอบ ภายใน (Internal audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล 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 หรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ในกรณีที่พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
9. กำกับและดูแลนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมาย และจริยธรรมที่กำหนดไว้



8.2.3 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	ประธาน
2. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย	กรรมการ
3. นายตัน ให้ เหล็ง ยูจีน	กรรมการ

ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

1. เสนอแนะโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการในคณะกรรมการบริษัท และสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ รวมถึงค่าเบี้ยประชุม โบนัส สวัสดิการ และผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ ทั้งที่เป็นตัวเงินและมีใช้ตัวเงิน
2. ประเมินผลประกอบการของบริษัท เพื่อกำหนดการให้โบนัส และการขึ้นเงินเดือนประจำปีของบริษัท 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 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล	ประธาน
2. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย	กรรมการ
3. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการ
4. นายตัน เล เยน	กรรมการ
5. นางสาวฉวน หยี่ เจียน	กรรมการ



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 2560 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายตัน เล เยน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน
3. นายปากน้ำ สารกุล	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
4. นางสาวขวัญใจ แซ่ไหหล	ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นางเพ็ญศรี เพชรทอง	หัวหน้า – ฝ่ายการเงินและการบัญชี
6. นายยุทธชัย ศิริพรรณพงศ์	หัวหน้า – ฝ่ายพัฒนาสินค้า, บุคคลและธุรการ
7. นายกำพล ดันเจริญ	หัวหน้า – ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
8. นางณัฐสรณ์ พุ่มพิเชษฐ	หัวหน้า – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ทีม 1
9. นายมีชัย วัชรโสติกุล	หัวหน้า – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ทีม 2

ขอบเขตอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. บริหารงานประจำวันและ/หรือควบคุมดูแลการดำเนินกิจการของบริษัท
2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง นโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. กำหนดโครงสร้างองค์กร รวมถึงการมีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน บรรจุแต่งตั้ง การโอนโยกย้ายข้ามสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ให้



บำเหน็จรางวัล ปรับขึ้นเงินเดือนและค่าตอบแทน เงินโบนัส ของพนักงานทั้งหมดในตำแหน่งที่ต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

5. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายเพื่อการจัดซื้อสินทรัพย์ และบริการสำหรับบริษัท ตลอดจนถึงอำนาจในการอนุมัติการใช้จ่ายทางการเงินเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานของบริษัท ภายในวงเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท
6. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และบันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย และผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
7. มีอำนาจกระทำการและแสดงตนเป็นตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอกในกิจการที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท
8. มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อการดำเนินกิจการหรือการบริหารงานของบริษัท 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
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร + (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน หรือ ผู้จัดการทั่วไป) 1 คน	ไม่เกิน 1,000,000 บาท	ไม่เกิน 500,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร + (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน หรือ ผู้จัดการทั่วไป) 2 คน	ไม่เกิน 3,000,000 บาท	ไม่เกิน 1,000,000 บาท



ผู้มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่าย	ตามแผนงบประมาณ	ไม่อยู่ในงบประมาณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร + ประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริษัท	มากกว่า 3,000,000 บาท	มากกว่า 1,000,000 บาท

การมอบอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายทั่วไป

ผู้มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่าย	ตามแผนงบประมาณ	ไม่อยู่ในงบประมาณ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน หรือ ผู้จัดการทั่วไป	ไม่เกิน 100,000 บาท	ไม่เกิน 50,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	ไม่เกิน 500,000 บาท	ไม่เกิน 300,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร + (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน หรือ ผู้จัดการทั่วไป) 1 คน	ไม่เกิน 1,000,000 บาท	ไม่เกิน 500,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร + (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน หรือ ผู้จัดการทั่วไป) 2 คน	ไม่เกิน 3,000,000 บาท	ไม่เกิน 1,000,000 บาท
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร + ประธานคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริษัท	มากกว่า 3,000,000 บาท	มากกว่า 1,000,000 บาท

อนึ่ง อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะไม่รวมถึงอำนาจที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดทำกับบริษัทหรือบริษัทย่อย (ถ้ามี) ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นลักษณะการดำเนินธุรกรรมการค้าปกติทั่วไปของบริษัทที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว

8.2.6 เลขาธิการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ ทำหน้าที่เลขาธิการบริษัท โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ดังนี้

- 1) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- 2) ดูแลให้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนข้อพึงปฏิบัติต่างๆของหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง
- 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 ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดอย่างน้อยเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

บริษัท มีคณะกรรมการทั้งสิ้น 7 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่จำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วยนายตัน ไห่ เหลียง ยูจิน และนางสาวฉวน หยี่ เฉียน



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 ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ปัจจุบันและช่วง 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง)
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือนิติบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีความสัมพันธ์ด้านบริหารหรือทำธุรกิจร่วมกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งปัจจุบันและ 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตกับสำนักงาน ก.ล.ต. ในประเด็นดังต่อไปนี้
 - ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ
 - 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 รวมทั้งคำนึงถึงประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ เพื่อที่จะดูแลและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานและความทุ่มเทของผู้บริหารแต่ละท่าน

การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2558-2560 ดังนี้

กรรมการ	ปี 2558			ปี 2559			ปี 2560		
	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการรายปี (บาท)	โบนัส (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการรายปี (บาท)	โบนัส (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการรายปี (บาท)	โบนัส (บาท)
1. นายตัน ไห เหลียง ยูจิน*	25,000	-	-	75,000	130,000	-	120,000	130,000	625,000
2. นายตัน เล เยน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายนิพัทธ์ จารุญรัตน์	125,000	100,000	312,500	125,000	100,000	312,500	85,000	100,000	312,500
4. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย**	220,000	220,000	312,500	240,000	220,000	312,500	240,000	220,000	312,500
5. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล**	180,000	150,000	312,500	185,000	150,000	312,500	185,000	150,000	312,500
6. นายสิงห์ นิกรพันธุ์**	180,000	130,000	312,500	160,000	130,000	312,500	200,000	130,000	312,500
7. นางสาวฉนวน หยี ฉะยน*	-	-	-	-	-	-	60,000	50,000	312,500
8. นายเฮง ฮอค เคียง	60,000	50,000	-	100,000	50,000	312,500	-	-	-
9. นายลี ชุน คี*	120,000	-	625,000	-	-	-	-	-	-
10. นายลิว ทู สวี	20,000	-	312,500	-	-	-	-	-	-
รวม	930,000	650,000	2,187,500	885,000	780,000	1,562,500	890,000	780,000	2,187,500

หมายเหตุ ไม่มีค่าตอบแทนอื่น นอกจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินข้างต้นนี้

* นายตัน ไห เหลียง ยูจิน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธานกรรมการ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2558 (แทน นายลี ชุน คี)

* นางสาวฉนวน หยี ฉะยน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2560 (แทนนายเฮง ฮอค เคียง)

* นายลี ชุน คี ลาออกจากการเป็นกรรมการ ประธานกรรมการ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2558

** กรรมการอิสระ



คำตอบแทนผู้บริหาร (คำตอบแทนผู้บริหารที่มีรายชื่ออยู่ในคณะผู้บริหาร) ในปี 2558-2560 ดังนี้

คำตอบแทน	ปี 2558		ปี 2559		ปี 2560	
	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)
เงินเดือนและโบนัส	8	27,110,836	11	31,913,091	9	34,463,536
รวม	8	27,110,836	11	31,913,091	9	34,463,536

คำตอบแทนอื่นๆ ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้วตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 ของค่าจ้าง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

8.5 ทรัพยากรบุคคล

บุคลากร

จำนวนผู้บริหารและพนักงาน ในปี 2560 บริษัทมีบุคลากรทั้งสิ้น 83 คน แบ่งตามสายงานต่างๆ ดังนี้

ประเภท	จำนวนพนักงาน
ผู้บริหาร	9
ฝ่ายพัฒนารุรกิจ	17
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	16
ฝ่ายปฏิบัติการ	25
ฝ่ายการเงินบัญชี	3
ฝ่ายกฎหมาย	2
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการ และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	1
ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ / บุคคลและธุรการ	9
เลขานุการผู้บริหาร	1
รวม	83

ทั้งนี้ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อพิพาททางด้านแรงงานใด ๆ



ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน (ไม่รวมกรรมการ และผู้บริหาร)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2558 (บาท)	ปี 2559 (บาท)	ปี 2560 (บาท)
เงินเดือน / ค่าจ้าง โบนัส	38,794,713	41,311,918	47,301,105
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสวัสดิการพนักงาน	9,928,536	10,333,854	13,324,493
รวม	48,723,249	51,645,772	60,625,598

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องของการพัฒนาความรู้ และความสามารถของพนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน คุณภาพของการให้บริการ โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรม การสัมมนาโดยบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกที่จำเป็นต่อพนักงานโดยรวมและรายบุคคลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงานและสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการทำงาน รวมทั้งมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนกับพนักงานในอัตราที่เหมาะสมเพื่อจูงใจและรักษาให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว และนอกจากนี้ บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสานสัมพันธ์พนักงานเพื่อเป็นการสร้างความสามัคคีภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ



9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงการดำเนินการธุรกิจด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรมเสมอมา ทางคณะกรรมการบริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดมาเป็นแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส และเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจอันจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบัน โดยส่งเสริมให้มีการใช้สิทธิของตน เช่น 1) สิทธิในการได้รับปันหุ้นและสิทธิในการซื้อ รับซื้อคืนโดยบริษัทขายหรือไอนหุ้น 2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งในผลกำไร/เงินปันผลของกิจการ 3) สิทธิในการพิจารณาต่อต้านกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นประจำทุกปี 4) สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ 5) สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี และ 6) สิทธิในเรื่องการตัดสินใจอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนด หรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

● ก่อนการประชุม

ทางบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบรวมถึงหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือแบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายและไม่ซับซ้อน (แบบ ก) แบบที่กำหนดรายการต่างๆที่จะมอบฉันทะที่จะยึดชัดเจนตายตัว (แบบ ข) และแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (แบบ ค) รวมทั้งเอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และวิธีการใช้ให้ทราบโดยคำนึงถึงความถูกต้อง เพียงพอ และชัดเจนของข้อมูล แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้ามากกว่า 21 วัน รวมทั้งทางบริษัทได้มีการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม และติดประกาศหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมที่สำนักงานใหญ่ รวมถึงโฆษณาคำบอกกล่าวเชิญประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันเป็นระยะเวลาต่อเนื่อง 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2560 – 15 ธันวาคม 2560 โดยเปิดเผยหลักเกณฑ์และวิธีการบนเว็บไซต์ของบริษัท www.ifscapthai.com ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” และ “ห้องข่าว” รวมทั้งช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการดำเนินการล่วงหน้าก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี นอกจากนี้ทางคณะกรรมการถือนโยบายที่จะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น



- **วันประชุมผู้ถือหุ้น**

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 ได้จัดขึ้น เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2560 ณ โรงแรม ดิ เอทส์ ลุมพินี ซึ่งใกล้กับสถานีรถไฟฟ้าหรรษาครสถานีลุมพินี (MRT) ทั้งนี้เพื่อความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้น รวมทั้งทางบริษัทได้เลือกห้องประชุมที่สามารถรองรับผู้เข้าร่วมประชุมได้อย่างเหมาะสม และเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อยหนึ่งชั่วโมง รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแล ให้ความสะดวก รวมทั้งมีการจัดเตรียมอาหารแสดมปีสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีการมอบฉันทะมา โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกท่านมีสิทธิเข้าร่วมประชุมตลอดระยะเวลาการประชุม

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมแนะนำคณะกรรมการ คณะผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีของบริษัทและที่ปรึกษาทางกฎหมาย แล้วชี้แจงถึงกฎ กติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานฯ จะให้ผู้เข้าร่วมประชุมเสนอความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ รวมถึงคำถามที่มีในแต่ละวาระการประชุม หลังจากนั้น ประธานฯ และผู้บริหารจะทำการตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็น แล้วจึงให้ที่ประชุมออกเสียงลงมติในวาระนั้นๆ ตามลำดับโดยจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม

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

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น รวมถึงนักลงทุนสถาบัน ในการประชุมแต่ละครั้งจะกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับวันประชุม และวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า โดยบริษัทจะดำเนินการเรียกประชุม จัดส่งเอกสาร และแจ้งวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าตามที่กฎหมายกำหนด และเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท (www.ifscapthai.com) ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ก่อนที่จะจัดส่งเอกสาร จึงทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลเกี่ยวกับหนังสือเชิญประชุม รายงานประจำปี ตลอดจนข้อมูลสำคัญอื่นๆ ที่จะเผยแพร่ให้นักลงทุนได้รับทราบรวดเร็วยิ่งขึ้น นอกจากนี้ในการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท และแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ มีการบันทึกการประชุมถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงโดยเท่าเทียมกัน และการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทจะจัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งในภายหลัง



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 รวมถึงไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ด้วย บริษัทได้ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในเดือนสิงหาคม 2560 บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Against Corruption) โดยบริษัทยังมุ่งมั่นที่จะนำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน มากำหนดเป็นกฎเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติสืบไป โดยจัดให้มีการอบรมเพื่อให้เกิดความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ซึ่งมุ่งเน้นการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “ความคืบหน้าด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” ในหัวข้อรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” บนเว็บไซต์ของบริษัท) โดยบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียต่อองค์กรสามารถสรุปได้ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น:** บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส รายงานสถานภาพและแนวโน้มในอนาคตขององค์กรให้ทราบตามความเป็นจริงอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์
- **ลูกค้า:** บริษัทให้บริการที่มีคุณภาพรวดเร็วเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย รวมถึงการเก็บรักษาความลับของลูกค้า โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ทราบในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- **คู่ค้าและ/หรือเจ้าหนี้:** บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โปร่งใส เป็นไปตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกัน โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่ค้า



และ/หรือเจ้าหน้าที่ และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ยอมรับในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความยุติธรรมและโปร่งใส

- **พนักงาน:** บริษัทปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน มีนโยบายการให้ผลตอบแทนและการแต่งตั้งที่เป็นธรรมและเหมาะสมสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและผลสำเร็จขององค์กรในแต่ละปี และเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมทั้งดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย พัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการฝึกอบรมและจัดสัมมนาให้ความรู้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานอีกด้วย
- **คู่แข่ง:** บริษัทประพฤติตามกติกากฎการแข่งขันที่ดี หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ยอมรับในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- **สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม:** บริษัทสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเสมอมาเพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพที่ดีขึ้น ทั้งที่ดำเนินการเองและร่วมมือกับภาครัฐ ภาคเอกชนและชุมชน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของตนด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรม โดยบริษัทจะกำกับและติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามแนวทางของจรรยาบรรณธุรกิจดังกล่าวอย่างจริงจัง รวมถึงการกำหนดบทลงโทษทางวินัยไว้ด้วย บริษัทมีนโยบายการแจ้งการกระทำผิดและให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียน (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” บนเว็บไซต์ของบริษัท) ซึ่งได้จัดให้มีช่องทางในการยื่นข้อร้องเรียนหรือรายงานถึงข้อกังวลใจเกี่ยวกับพฤติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสมผิดจริยธรรม หรืออาจก่อให้เกิดการฝ่าฝืนกฎหมาย ความประพฤติที่ไม่เหมาะสมทางการเงินหรือฉ้อโกง หรือสามารถรายงานเมื่อพบเห็นการกระทำผิดกฎหมายหรือการกระทำผิดต่อนโยบายบริษัท 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 โธมัทส โซยยส สอบบัญชี จำกัด (“ดีลอยท์”) ในการเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งดีลอยท์เป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. มีความเป็นอิสระ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ทำให้สามารถมั่นใจได้ว่า ข้อมูลที่แสดงในรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป อีกทั้งยังกำหนดให้



คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ดูแลพิจารณาถ่วงดุลการดำเนินงานทางการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายงานผู้สอบบัญชี คำอธิบายผลการดำเนินงานและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส และทั่วถึงทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป บริษัทจึงได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ โดยมอบหมายให้ นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นผู้รับผิดชอบในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของบริษัท เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับนักลงทุนที่เป็นสถาบัน ผู้ถือหุ้น และนักวิเคราะห์ทั่วไป ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-285-6326-32 หรือที่เว็บไซต์ www.ifscapthai.com

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม

โครงสร้างคณะกรรมการ

การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีจำนวนที่เหมาะสม และสมดุลระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร กรรมการบริษัททั้งหมดมีจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ทั้งนี้ ในจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และเป็นกรรมการที่มาจากตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน

วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 โดยกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก

การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัทไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ มีการแบ่งหน้าที่ออกจากกันชัดเจนระหว่างการทำหนดนโยบายและการกำกับดูแล กับการบริหารงานประจำ



เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชด้อยอีก 3 ชุด เพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ในการทำงานของ คณะกรรมการบริษัท ศึกษาในรายละเอียด และกลั่นกรองงานตามความจำเป็น ซึ่งได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และนโยบาย (2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเพื่อช่วยในกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูล ค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยพิจารณานโยบายด้าน บริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งองค์กรของบริษัทในปัจจุบันมีความเพียงพอและเหมาะสม ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้และมีการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการ ดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นในการกำหนดวิสัยทัศน์และภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลฝ่ายจัดการให้ดำเนินการเป็นไปตาม แผนงานและนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

บทบาทด้านผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีแผนธุรกิจ และงบประมาณ (Corporate Plan) โดยมีเป้าหมายที่ชัดเจน และสามารถ วัดผลได้ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ และประเมินผล รวมทั้งรายงานการวิเคราะห์การดำเนินงานโดยฝ่ายบริหารต่อ คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้า เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จตามเป้าหมาย

บทบาทการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้บริษัทดำเนินการให้ครบถ้วน อาทิ เช่น การ แสดงข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการด้านต่างๆ เช่น ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การลงทุน สภาพคล่อง ข้อมูลด้านทรัพยากรมนุษย์และหนี้สิน ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการประเมิน Board Self-Assessment เพื่อหาแนวทางเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงให้ดีขึ้นต่อไป

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้ระมัดระวังในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จึงได้กำหนด แนวทางปฏิบัติสำหรับบริษัท กรรมการและผู้บริหารในการเข้าทำรายการระหว่างกัน กำหนดมาตรการและขั้นตอนใน การอนุมัติให้เข้าทำรายการระหว่างกัน และนโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ให้สอดคล้องและ เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องกำหนด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้ในงบ การเงิน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้



จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกลุ่มต่างๆ การหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบริษัท การหลีกเลี่ยงการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเอื้อประโยชน์ส่วนตน การเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องและทันเวลา ความรับผิดชอบต่อสังคมและส่วนรวม

ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในเพื่อให้เป็นที่ยอมรับ และเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีสมาชิกเป็นกรรมการอิสระทั้งหมดเพื่อดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดูแลรายงานทางการเงินให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ดูแลระบบการทำงานที่ถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้โดยเฉพาะเรื่องของการขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง และทุกครั้งได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการของบริษัท หัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นตามความจำเป็น เพื่อพิจารณาและให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงระบบการควบคุมภายในของบริษัท นอกจากนี้บริษัทได้จ้างบริษัท เอเอ็มซี อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล คอนซัลติ้ง จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท รวมถึงการมีผู้ตรวจสอบภายในจากบริษัท โอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (สิงคโปร์) ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และรายงานผลการตรวจสอบภายในตามแผนที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ

การประชุมคณะกรรมการ

กรรมการบริษัทมีการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบและร่วมกันตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าเป็นประจำทุกปี และมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมที่ชัดเจนและเอกสารประกอบการประชุมเพียงพอจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุม คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในประเด็นที่มีข้อสงสัย และได้มีการกำหนดองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในส่วนของรายงานการประชุม จะมีการจดบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร และจะจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมแล้ว เพื่อให้กรรมการหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในปี 2558 - 2560 มีดังนี้



การประชุมคณะกรรมการบริษัท

กรรมการ	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม
1. นายตัน ไห้ เหล็ง ยูจิน*	1/5	5/5	4/5
2. นายตัน เล เยน	5/5	5/5	5/5
3. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์	5/5	5/5	2/5
4. ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย**	5/5	5/5	5/5
5. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล**	4/5	4/5	5/5
6. นายสิงหะ นิกรพันธุ์**	5/5	4/5	5/5
7. นางสาวฉวน หยี่ เจียน*	-	-	3/5
8. นายเฮง ฮอค เคียง	4/5	5/5	-
9. นายลี ชุน คี*	4/5	-	-

หมายเหตุ

* นายตัน ไห้ เหล็ง ยูจิน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ประธานกรรมการ และกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2558 (แทน นายลี ชุน คี)

* นางสาวฉวน หยี่ เจียน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2560 (แทนนายเฮง ฮอค เคียง)

* นายลี ชุน คี ลาออกจากการเป็นกรรมการ ประธานกรรมการ และกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2558

** กรรมการอิสระ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบ	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม
1. ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย	4/4	4/4	4/4
2. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล	4/4	4/4	4/4
3. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	4/4	3/4	4/4

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.ต. ที่ สจ. 14/2540 เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์และบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

หากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะดำเนินการทางวินัยเพื่อพิจารณาลงโทษตามสมควรแก่กรณี เช่น ตักเตือนเป็นหนังสือ ลดค่าจ้าง พักงาน เลิกจ้าง เป็นต้น

9.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

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

(หน่วย: บาท)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2558 (บาท)	ปี 2559 (บาท)	ปี 2560 (บาท)
ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	1,955,000	1,955,000	1,955,000
ค่าบริการอื่นๆ	198,400	124,009	299,009
รวมใช้จ่าย	2,153,400	2,079,009	2,254,009

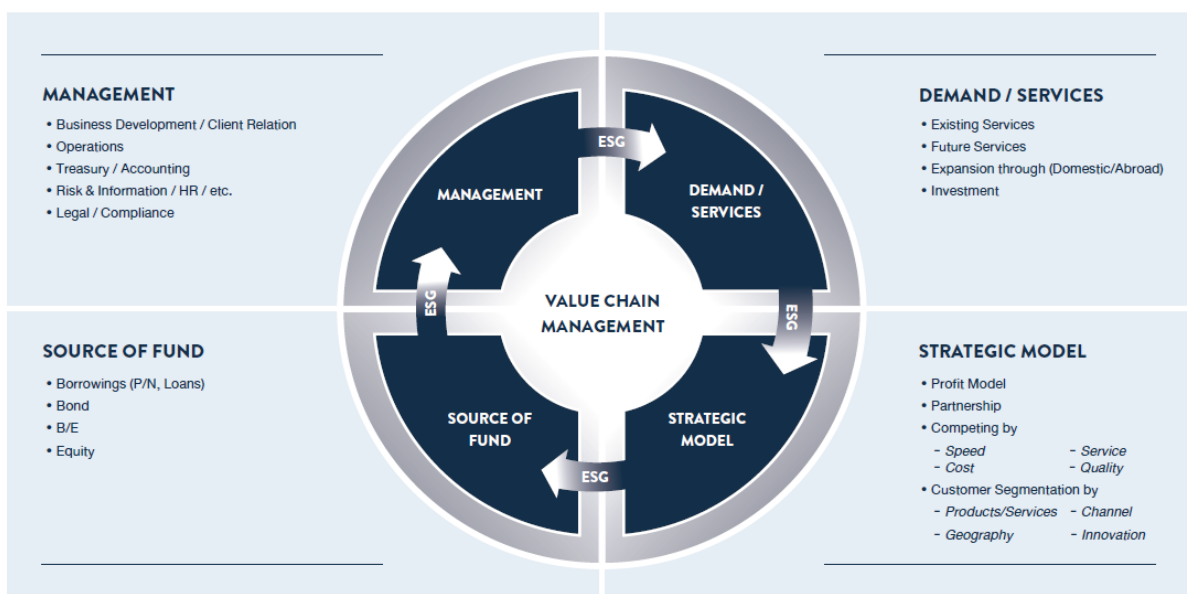


10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บทนำ

การรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท นับเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่ใช้ในการสื่อสารข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนของบริษัท ให้ได้รับทราบถึงแนวนโยบาย กลยุทธ์และประเด็นความสำคัญด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ผลของการดำเนินงานและแนวทางในการบริหารจัดการด้านต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อให้เกิดความยั่งยืน เป็นการสะท้อนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนได้เห็นถึงความมุ่งมั่นและความตั้งใจของบริษัทในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นและการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ โดยบริษัทยึดหลักการเป็นพลเมืองที่ดี (Good Corporate Citizenship) เป็นกรอบในการพัฒนาความยั่งยืนเพื่อสร้างคุณค่าเพิ่มในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

การบริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่า



บริษัทได้มีการวิเคราะห์ถึงห่วงโซ่คุณค่าของบริษัทเพื่อหาแนวทางการบริหารงานให้เกิดประสิทธิภาพและการคำนึงถึงความยั่งยืน โดยแบ่งออกเป็น 4 ด้านหลักๆ คือ 1) แหล่งที่มาของเงินทุน (Source of Fund) โดยคำนึงถึงการบริหารจัดการเพื่อให้เกิดสภาพคล่อง การลดความเสี่ยงและคำนึงถึงต้นทุนทางการเงิน 2) การบริหารจัดการ (Management) โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพ การบริหารสถานการณ์ให้เกิดความเสี่ยงน้อยที่สุดและเกิดแนวนโยบายที่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพ 3) กลยุทธ์ในการจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อช่วยให้เกิดกิจกรรมที่สร้างสรรค์เชื่อมโยงกับด้านเศรษฐกิจ สังคม และการกำกับดูแล (ESG) 4) ความต้องการเงินทุนและการใช้เงินทุน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าตรงตามวัตถุประสงค์ การแข่งขันอย่างไรให้มีประสิทธิภาพเพื่อสามารถขยายธุรกิจให้เกิดความยั่งยืน



การเชื่อมโยงผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนล้วนมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและ เป็นส่วนสำคัญในการผลักดันให้ธุรกิจมีความเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว ซึ่งบริษัทได้มีการวิเคราะห์และ ประเมินเกี่ยวกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อให้ได้ทราบถึงความ คาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียตลอดจนการวิเคราะห์ประเมินถึงแนวโน้มของความคาดหวังที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงใน อนาคตด้วย ทั้งนี้บริษัทได้ระบุผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงวิธีการเชื่อมโยงผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนที่มีความสำคัญและมี ผลกระทบต่อกระบวนการทำงานของบริษัท ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการสร้าง การมีส่วนร่วม	แนวปฏิบัติเพื่อให้เกิด คุณค่าให้ผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	1. การขยายและพัฒนาธุรกิจ 2. มีผลประโยชน์ที่ดีและ เติบโตอย่างมั่นคง 3. การดำเนินงานอย่างโปร่งใส และเป็นธรรม	1. การประชุมผู้ถือหุ้น 2. การให้ข้อมูลผ่านช่อง ทางการสื่อสารต่างๆ เช่น นักลงทุนสัมพันธ์ 3. การพบปะให้ข้อมูลกับ นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นัก ลงทุน/ผู้จัดการกองทุน 4. การรายงานประจำปี 5. การรายงานผลการ ดำเนินงานรายไตรมาส 6. การเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ผ่านช่องทางสื่อสาร ของบริษัท 7. การรับเรื่องร้องเรียนและ ข้อเสนอแนะต่างๆ	1. สร้างผลการดำเนินงานและ ผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือ หุ้น 2. การดำเนินธุรกิจภายใต้การ กำกับดูแลกิจการที่ดี 3. การเปิดเผยข้อมูลอย่าง โปร่งใส ครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา
พนักงาน	1. ความก้าวหน้าในอาชีพการ งาน 2. ความมั่นคงในอาชีพการ งานและชีวิต 3. การจ่ายค่าตอบแทนและ สวัสดิการที่เหมาะสม 4. การพัฒนาความรู้และ ความสามารถ 5. ความเท่าเทียมกันและความ เป็นธรรม 6. การรับฟังการแสดง ความ คิดเห็นและข้อเสนอแนะ	1. การประเมินผลการ ปฏิบัติงาน 2. การประชุมผู้บริหาร/ พนักงานประจำเดือน 3. การจัดสัมมนาและกิจกรรม สังสรรค์ต่างๆ 4. การพัฒนาความรู้และ ความสามารถให้กับ ผู้บริหาร/พนักงาน 5. การสำรวจระดับความสุข ในการทำงาน (Employee	1. การบริหารจัดการ ผลตอบแทนที่เหมาะสม และ เป็นธรรม 2. การให้โอกาสในการทำงาน และความก้าวหน้าในหน้าที่ การงาน 3. การส่งเสริมและพัฒนา ศักยภาพของพนักงาน 4. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่าง เป็นธรรม



ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการสร้าง การมีส่วนร่วม	แนวปฏิบัติเพื่อให้เกิด คุณค่าให้ผู้มีส่วนได้เสีย
		Satisfaction Survey) ของ พนักงานประจำปี 6. การรับเรื่องร้องเรียนและ ข้อเสนอแนะต่างๆ	
ลูกค้า	1. การให้บริการที่ดีตรงตาม ความต้องการของลูกค้า อย่างรวดเร็ว 2. การเพิ่มบริการทางการเงิน ที่หลากหลาย 3. มีความพร้อมและเข้าใจใน การตอบสนองความ ต้องการของลูกค้า 4. การเก็บรักษาความลับของ ลูกค้า 5. มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ร่วมกับบริษัท 6. การรับฟังการแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ	1. การสนทนาพูดคุยผ่านช่อง ทางการสื่อสารต่างๆ 2. การลงพื้นที่เยี่ยมเยียน 3. การกำหนดขั้นตอนการ ปฏิบัติงานอย่างมี มาตรฐาน	1. การพัฒนาผลิตภัณฑ์และ บริการที่ตอบสนองความ ต้องการของลูกค้า 2. การสร้างความไว้วางใจให้กับ ลูกค้า 3. การสำรวจความพึงพอใจของ ลูกค้า 4. การตอบสนองและการจัดการ ต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า
ผู้ให้เงินกู้ยืม	1. การชำระเงินกู้ยืมตาม กำหนดเวลา 2. การปฏิบัติตามเงื่อนไข และ ข้อตกลงในสัญญา 3. การดำเนินธุรกิจอย่างเป็น ธรรม	1. การพบปะ/การประชุม ร่วมกัน 2. การจัดกิจกรรมสร้าง ความสัมพันธ์ระหว่างกัน 3. การติดต่อสื่อสารผ่าน ช่องทางต่างๆ 4. การรับเรื่องร้องเรียนและ ข้อเสนอแนะต่างๆ	1. การปฏิบัติตามสัญญา ตาม ข้อตกลงที่มีต่อผู้ให้เงินกู้ยืม 2. การให้ข้อมูลที่ครบถ้วนและ โปร่งใส 3. การสร้างความเชื่อมั่นให้กับ ผู้ให้เงินกู้ยืม ทั้งในด้านผล การดำเนินงานและการให้ ข้อมูลที่ครบถ้วนและการมี ความตรงต่อเวลา
คู่ค้า	1. การปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ กำหนดไว้ 2. การปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความ เป็นธรรม	1. การพบปะ/การประชุม ร่วมกัน 2. การให้แลกเปลี่ยนความ คิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะ	1. การปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้า และข้อตกลงอย่างเคร่งครัด 2. มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ ค้าอย่างเป็นธรรม



ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการสร้าง การมีส่วนร่วม	แนวปฏิบัติเพื่อให้เกิด คุณค่าให้ผู้มีส่วนได้เสีย
	3. การส่งเสริมและสนับสนุน ธุรกิจในด้านต่างๆ 4. การมีส่วนร่วมในการแก้ไข ปัญหา	3. การจัดกิจกรรมสร้าง ความสัมพันธ์ระหว่างกัน 4. การติดต่อสื่อสารผ่าน ช่องทางต่างๆ 5. การรับเรื่องร้องเรียนและ ข้อเสนอแนะต่างๆ	
คู่แข่ง	1. การดำเนินธุรกิจด้วยความ โปร่งใสและเป็นธรรม	1. การแข่งขันที่เป็นธรรม ร่วมกัน 2. การร่วมมือกันในทางธุรกิจ	1. การปฏิบัติตามกฎหมายและ กติกการแข่งขันที่ดี
ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม	1. การส่งเสริมและสนับสนุน กิจกรรมทางสังคมที่เป็น ประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม 2. ความต้องการมีส่วนร่วมใน การอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม 3. การมีส่วนร่วมเป็นพลังใน การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน	1. การร่วมจัดกิจกรรมกับ ชุมชนและสังคม 2. การรับฟังและแลกเปลี่ยน ความคิดเห็น 3. การรับเรื่องร้องเรียนและ ข้อเสนอแนะต่างๆ	1. การสนับสนุนกิจกรรม สาธารณประโยชน์ แก่ ชุมชน ศาสนา องค์กรการกุศล และ สังคม 2. ปลูกฝังจิตสำนึกด้านการ ประหยัดพลังงาน ลดให้ ทรัพยากรที่สิ้นเปลือง และ อนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ประเด็นด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทได้มีการคัดเลือกและการจัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญด้านความยั่งยืน ผ่านการประชุมกันระหว่างผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งภายในองค์กร (คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน) และภายนอกองค์กร (ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ชุมชนและสังคม) ผ่านช่องทางในการประชุมผู้ถือหุ้น การพบปะเยี่ยมเยียนลูกค้า การสำรวจความคิดเห็นและความพึงพอใจของลูกค้า การออกงานสัมมนาและกิจกรรมต่างๆ โดยได้มีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น การรายงานข้อมูลผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทซึ่งสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจเพื่อความมั่นคงและยั่งยืน ดังรายงานต่อไปนี้

บุคลากรและพนักงาน

พนักงานของบริษัท เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนองค์กรให้มีการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยบริษัทได้มีการปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมต่อความยั่งยืนใน 3 ด้านสำคัญ ดังนี้



- **การพัฒนาศักยภาพบุคลากร**

บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและความเชี่ยวชาญ เพื่อที่จะสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังสามารถรองรับต่อการขยายธุรกิจในอนาคตด้วยเครื่องมือที่หลากหลาย เช่น การจัดอบรมทั้งภายในและภายนอก การจัดให้มีหลักสูตรการพัฒนาขีดความสามารถ (Competency Skills) การมอบหมายงานสำคัญให้กับพนักงานที่มีศักยภาพเพื่อเป็นทดสอบและเรียนรู้ การสร้างระบบพี่เลี้ยง และการโค้ช (Mentoring and Coaching) การฝึกสอนระหว่างการปฏิบัติงานจริง (On the job training) รวมถึงการปลูกฝังศีลธรรมอันดี ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญต่อการพัฒนาและการเติบโตไปในทิศทางเดียวกัน



ในปี 2560 บริษัทได้จัดให้มีการทำแผนคัดเลือกผู้สืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งผู้บริหารอาวุโส และหัวหน้าฝ่ายเพื่อสรรหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ โดยจะมีการฝึกอบรมทักษะด้านต่างๆ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการเปลี่ยนถ่ายตำแหน่งงาน และจะเป็นกำลังสำคัญที่จะผลักดันให้บริษัทก้าวไปสู่อีกระดับได้

- **สวัสดิการพนักงาน**

บริษัทให้ความสำคัญกับหลักสิทธิมนุษยชน ความเท่าเทียมกันและความเป็นธรรม โดยบริษัทได้ทำแบบสำรวจความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อบริษัทเป็นประจำทุกปี และได้มีการเปิดรับความคิดเห็นของพนักงานอย่างอิสระ ในปี 2560 บริษัทได้มีการปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

- ได้เพิ่มสวัสดิการด้านการดูแลสุขภาพ โดยการให้พนักงานทุกคนฉีดวัคซีนป้องกันโรคโควิด-19
- ได้เริ่มโครงการมอบทุนเรียนดีให้แก่บุตรของพนักงานที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการเรียนดีที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทได้มอบทุนการศึกษาให้กับบุตรพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 7 คน





บริษัทได้มีการจัดทำ การประเมินความพึงพอใจในการทำงานของพนักงาน ผลการประเมินพบว่าดัชนีความสุขของพนักงานคือร้อยละ 97 และบริษัทมีอัตราการหมุนเวียนของพนักงานลดลงอย่างต่อเนื่อง

ตารางการหมุนเวียนของพนักงาน (ปี 2558-2560)

	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
จำนวนพนักงาน (คน)	77	79	83
อัตราการหมุนเวียน (ร้อยละ)	7	5	2

ความคืบหน้าด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้ตระหนักถึงภัยด้านการคอร์รัปชันซึ่งเป็นปัญหาอย่างรุนแรงต่อสังคม ที่ผ่านมามีบริษัทได้ประกาศมุ่งมั่นจัดทำ “คู่มือมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน” และได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำนโยบายการต่อต้านทุจริตไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งยังมีการจัดอบรมเพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ปฏิบัติตามคู่มือและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ พนักงานของบริษัททุกคนสามารถยื่นข้อร้องเรียน หรือรายงานถึงข้อกังวลใจ (“ข้อร้องเรียน”) เกี่ยวกับพฤติกรรมใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดการกระทำที่ไม่เหมาะสม ผิดจริยธรรม หรืออาจก่อให้เกิดการฝ่าฝืนกฎหมาย การประพฤติไม่เหมาะสมทางการเงินหรือการฉ้อโกง ผ่านนโยบายการแจ้งการกระทำผิดและให้ความคุ้มครองผู้ร้องเรียน (Whistleblower Procedures) ของบริษัท

เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2560 บริษัทได้ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition against Corruption) เป็นลำดับที่ 247 โดยบริษัทจะมุ่งหน้าดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ทั้งนี้เพื่อเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และเป็นส่วนหนึ่งในการเป็นบริษัทที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม





การร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของความมีจริยธรรมและคุณธรรมที่ดี

- ในเดือนมกราคม 2560 บริษัทได้ร่วมกับ บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน) บริจาคเสื้อโปโลให้กับประชาชนทางภาคใต้ที่ประสบอุทกภัยครั้งใหญ่



- ในเดือนเมษายน 2560 บริษัทได้ทูลเกล้าทูลกระหม่อมถวายเงินเพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เนื่องในการพระบรมศพ



- ในเดือนกรกฎาคม 2560 บริษัทได้บริจาคเงินเพื่อสนับสนุนการจัดการศึกษา ติดตั้งเครื่องปรับอากาศ ปรับปรุงพื้นที่บริเวณอาคารเรียนและห้องสมุด ณ โรงเรียนวัดมะขาม (ศรีวิทยาการ) อำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี





- ในเดือนตุลาคม 2560 บริษัทได้มอบเงินบริจาคให้แก่ The Canossian Daughter of Charity บ้านเด็กหญิงกำพร้า ประเทศพม่า และได้เข้าร่วมการบริจาคโครงการกฐินพระราชทานกับสำนักงานประกันสังคมเพื่อทอดถวาย ณ วัดศรีมงคลใต้ อำเภอเมือง จังหวัดมุกดาหาร



บริษัทจะมุ่งหน้าร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นพันธสัญญาของการมีส่วนร่วมและความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

สำหรับปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหารของบริษัท ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในในเรื่องที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นตามความจำเป็น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการและหัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบการเงิน รายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2560 และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตลอดจนรับฟังคำชี้แจงและเสนอแนะเกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้นจากการตรวจสอบภายใน โดยเน้นด้านความเสี่ยงของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการสอบทานการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับ มีความเห็นว่า บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผลและเหมาะสมเพียงพอ รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน



2. รายการระหว่างกัน

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2558 2559 และ 2560 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 2559 และ 2560 ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	
1. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (สิงคโปร์) ("IFS (Singapore)")	1. IFS (Singapore) ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 36.49 ณ วันที่ 29 มกราคม 2561 2. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ IFS (Singapore) ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 36.64 ณ วันที่ 29 มกราคม 2561 3. นายตัน ไห เหลียง ยูจีน เป็นกรรมการบริหาร (Executive Director) และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม IFS (Singapore) (Group CEO) และเป็นกรรมการของบริษัท 4. นางสาวฉวน หยี่ เฉียน เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงกลุ่ม IFS (Singapore) (Group CRO) และเป็นกรรมการของบริษัท	1. เงินกู้ยืม <ul style="list-style-type: none"> เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2549 บริษัทได้ตอบรับ Letter of Offer เงินกู้ยืมระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนจาก IFS (Singapore) เป็นจำนวน 10 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์หรือเทียบเท่าในเงินสกุลบาทหรือดอลลาร์สหรัฐ อัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดขึ้นในแต่ละครั้งเมื่อมีการเบิกถอน โดยกำหนดที่อัตราต้นทุนของผู้ให้กู้ยืมบวกร้อยละ 1 กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส โดยเริ่มชำระดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน หรือ 3 เดือน การชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถามหรือภายใน 1 ปีภายหลังจากวันที่ออกเอกสาร Letter of Offer แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน สัญญาดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 1 ปีนับจากวันที่ลงนามในสัญญาฉบับนี้ สัญญากู้ยืมดังกล่าวมีการต่ออายุสัญญาเรื่อยมาจนถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2560 อย่างไรก็ตาม บริษัทยังไม่เคยมีการใช้วงเงินนี้ ทั้งบริษัทและไอเอฟเอส สิงคโปร์จึงเห็นชอบไม่ต่ออายุสัญญาอีก	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่ เคยใช้เงินกู้ใน ส่วนนี้	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่ เคยใช้เงินกู้ใน ส่วนนี้	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่ เคยใช้เงินกู้ใน ส่วนนี้	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทโดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ชัดเจนและใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งเป็นที่ยอมรับได้ เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินของบริษัท



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560	
		<p>2. อื่น ๆ</p> <p><u>ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u></p> <p>1. IFS (Singapore) ตกลงรับเป็นสปอนเซอร์ค่าของขวัญปีใหม่ให้แก่พนักงานของ IFS โดยให้ IFS จ่ายชำระเงินล่วงหน้าไปก่อน</p> <p>2. ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บระหว่างกัน ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางเพื่อเข้าร่วมประชุมของกรรมการของบริษัท</p> <p><u>ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u></p> <p><u>เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u></p> <p>1. ค่าใช้จ่ายในการเรียกเก็บระหว่างกัน ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายในการเดินทางเพื่อเข้าร่วมประชุมของกรรมการของบริษัทจาก IFS (Singapore)</p> <p><u>เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u></p>	<p>19,100</p> <p>24,691</p> <p><u>43,791</u></p> <p>50,041</p> <p><u>50,041</u></p>	<p>17,900</p> <p>32,857</p> <p><u>50,757</u></p> <p>-</p> <p>-</p>	<p>20,900</p> <p>-</p> <p><u>20,900</u></p> <p>-</p> <p>-</p>	<p>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นผลดีแก่บริษัท</p> <p>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล เป็นปกติของธุรกิจ และเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง</p> <p>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล เป็นปกติของธุรกิจ และเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง</p>



ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล

การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัทและถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาที่ยุติธรรม ซึ่งเป็นราคาที่เสมือนทำกับบุคคลภายนอกสำหรับการทำรายการระหว่างกันที่มีราคาตลาดหรือราคาที่เท่ากับบุคคลภายนอกอย่างยิ่ง

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทมีการเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการทางการค้าปกติ กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนจะมีสถานะ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องบริษัทจะดำเนินการเสนอต่อคณะกรรมการให้พิจารณาอนุมัติในหลักการเพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้

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

นโยบายหรือแนวโหม้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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