



## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ



## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 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 31 มกราคม 2562

ลำดับที่	ชื่อ/ชื่อบริษัท	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1	กลุ่ม IFS (Singapore) *	360,885,000	73.13%
2	นายสุทัศน์ เหลืองด้านสกุล	12,400,000	2.51%
3	นายอภิชัย เอกมั่น	10,500,000	2.13%
4	นายทัศนัย หอสิมะสถาพร	6,263,800	1.27%
5	นางสาวกัลยารัตน์ เครือวัลย์	5,500,000	1.11%
6	นายมาวีร์ สิมะโรจน์	4,000,000	0.81%
7	บริษัท สต็อคเวลล์ (ไทยแลนด์) จำกัด	3,175,000	0.64%
8	นายสมพงษ์ ศรีสุภาเดชะ	2,900,000	0.59%
9	นางดารุณี เอื้อวัฒนา	2,874,650	0.58%
10	บริษัท สยามทรีคเซอร์วิส จำกัด	2,700,000	0.55%
	รายย่อยอื่นๆ	82,301,525	16.68%
	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 2561) 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/](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)

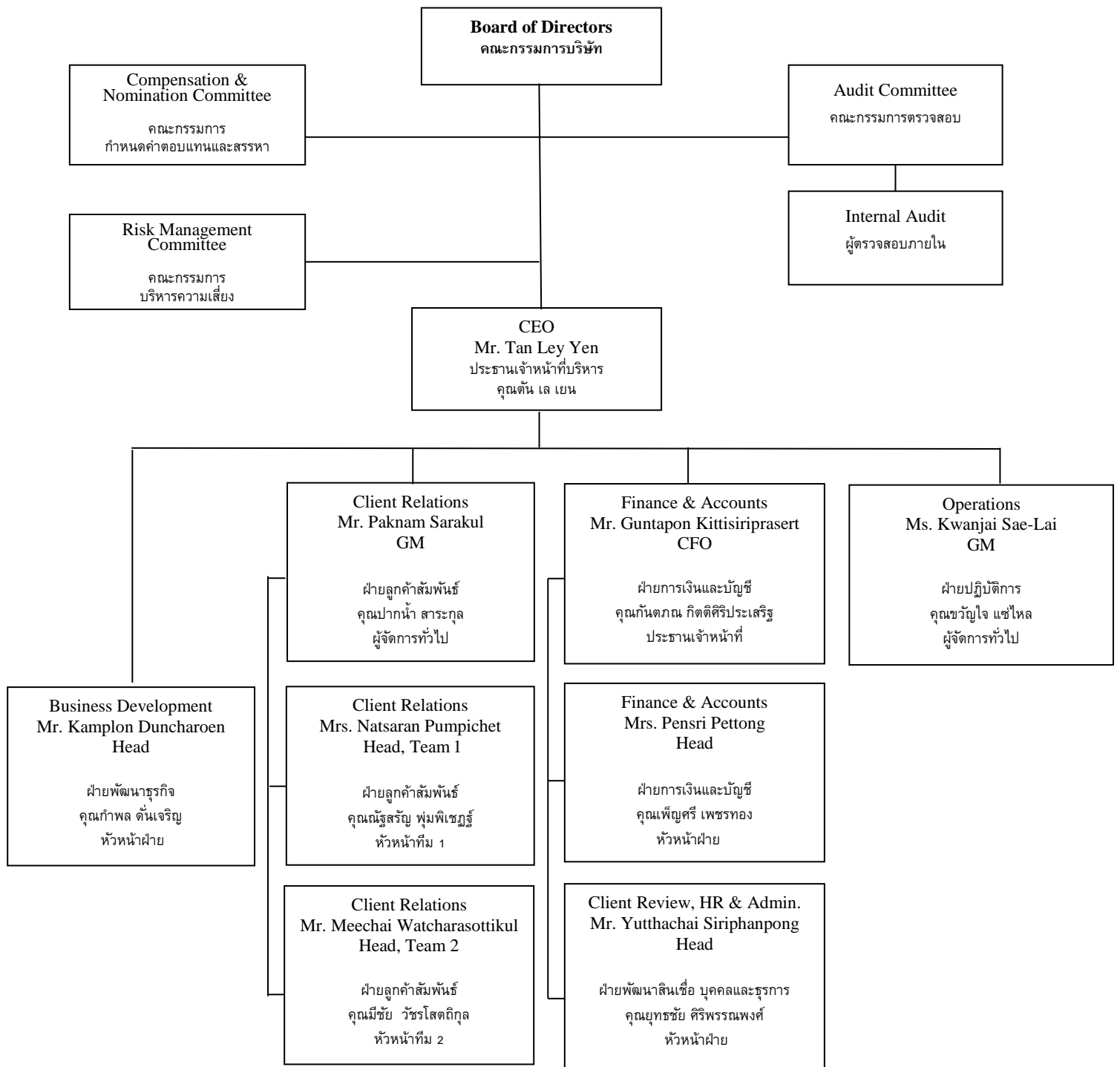
### 7.3 นโยบายเงินปันผล

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 2561 มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายตัน ไห้ เหล็ง ยูจิน	ประธานกรรมการ
2. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
3. นายสุเวทย์ ชีรวชิรกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
4. นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวฉนวน หยี ฉเนียน	กรรมการ
6. นายตัน เล เยน	กรรมการ

โดยมี นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

นายตัน เล เยน หรือนายตัน ไห้ เหล็ง ยูจิน ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่สำคัญได้ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทบทวนและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควรและภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร 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 การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อหรือขายทรัพย์สินที่สำคัญตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

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



นอกจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว บริษัทยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 3 ชุด เพื่อช่วยในการบริหาร พิจารณากลับกรอง ตัดสินใจ และเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับกิจการที่ดี ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบ
- คณะกรรมการการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## 8.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสิงห์ นิกรพันธุ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสุเวทย์ ชีวศิริกุล	กรรมการตรวจสอบ
3. นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน	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. จารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ



7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - ความเห็น หรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ในกรณีที่พบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
9. กำกับและดูแลนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามหน้าที่ตามกฎหมาย และจริยธรรมที่กำหนดไว้

### 8.2.3 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

- |    |                        |         |
|----|------------------------|---------|
| 1. | นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน | ประธาน  |
| 2. | นายสิงหะ นิกรพันธุ์    | กรรมการ |
| 3. | นายตัน ให้ เหล็ง ยูจิน | กรรมการ |





**ขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา**

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

**8.2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

- |                           |         |
|---------------------------|---------|
| 1. นายสุเวทย์ ชีวรชกรกุล  | ประธาน  |
| 2. นายสิงห์ นิกรพันธุ์    | กรรมการ |
| 3. นางจุไรรัตน์ บันยารชุน | กรรมการ |
| 4. นายตัน เล เยน          | กรรมการ |
| 5. นางสาวฉวน หยี 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 2561 มีจำนวน 9 ท่าน ประกอบด้วย

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| 1. นายตัน เล เยน               | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร                    |
| 2. นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ | ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงินและบัญชี |
| 3. นายปากน้ำ สารกุล            | ผู้จัดการทั่วไป – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์       |
| 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. นายมิชัย วัชรโสติกุล        | หัวหน้า – ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ ทีม 2         |

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. บริหารงานประจำวันและ/หรือควบคุมดูแลการดำเนินงานกิจการของบริษัท
2. ดำเนินการหรือบริหารงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง นโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
4. กำหนดโครงสร้างองค์กร รวมถึงการมีอำนาจพิจารณาว่าจ้างพนักงาน บรรจุแต่งตั้ง การโอนโยกย้ายข้ามสายงาน/ฝ่าย/แผนก หรือการพ้นจากการเป็นพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ให้บำเหน็จรางวัล ปรับขึ้นเงินเดือนและค่าตอบแทน เงินโบนัส ของพนักงานทั้งหมดในตำแหน่งที่ต่ำกว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายเพื่อการจัดซื้อสินทรัพย์ และบริการสำหรับบริษัท ตลอดจนถึงอำนาจในการอนุมัติการใช้จ่ายทางการเงินเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานของบริษัท ภายในวงเงินที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท
6. มีอำนาจ ออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ และบันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบาย และผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเพื่อรักษาระเบียบ วินัย การทำงานภายในองค์กร
7. มีอำนาจกระทำการและแสดงตนเป็นตัวแทนของบริษัทต่อบุคคลภายนอกในกิจการที่เกี่ยวข้อง และเป็นประโยชน์ต่อบริษัท



8. มีอำนาจแต่งตั้งคณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อการดำเนินการหรือการบริหารงานของบริษัท 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
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 เลขานุการบริษัท

บริษัทได้แต่งตั้ง นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ ทำหน้าที่เลขานุการบริษัท โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทดังนี้

- 1) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของบริษัท และติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
- 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 ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
2. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยหนึ่งในสามโดยอัตรา ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม
- กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรก และปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
- กรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้นอาจจะเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

บริษัท มีคณะกรรมการบริษัททั้งสิ้น 6 ท่าน โดยมีกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นใหญ่จำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วยนายตัน ไห่ เหลียง ยูจีน 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 ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อย ลำดับเดียวกัน 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 รวมทั้งคำนึงถึงประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ เพื่อที่จะดูแลและรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยพิจารณาตามบทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานและความทุ่มเทของผู้บริหารแต่ละท่าน

การจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินให้แก่กรรมการและผู้บริหาร มีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนรวมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2559-2561 ดังนี้

กรรมการ	ปี 2559			ปี 2560			ปี 2561		
	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการรายปี (บาท)	โบนัส (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการรายปี (บาท)	โบนัส (บาท)	เบี้ยประชุม (บาท)	เบี้ยกรรมการรายปี (บาท)	โบนัส (บาท)
1. นายตัน ไพ เหลียง ยูจิน	75,000	130,000	-	120,000	130,000	625,000	100,000	130,000	625,000
2. นายตัน เล เยน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายสิงห์ นิกรพันธุ์ ***	160,000	130,000	312,500	200,000	130,000	312,500	220,000	220,000	312,500
4. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล**	185,000	150,000	312,500	185,000	150,000	312,500	205,000	150,000	312,500
5. นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน ***	-	-	-	-	-	-	160,000	180,000	-
6. นางสาวฉนวน หยี ฉเนียน	-	-	-	60,000	50,000	-	80,000	50,000	312,500
7. นายนิพัทธ์ จารุญรัตน์ *	125,000	100,000	312,500	85,000	100,000	312,500	45,000	-	312,500
8. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย *	240,000	220,000	312,500	240,000	220,000	312,500	65,000	-	312,500
9. นายเฮง ฮอค เคียง	100,000	50,000	312,500	-	-	312,500	-	-	-
รวม	885,000	780,000	1,562,500	890,000	780,000	2,187,500	875,000	730,000	2,187,500

หมายเหตุ ไม่มีค่าตอบแทนอื่น นอกจากค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินข้างต้นนี้

\* นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประสานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 (แทน ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย)

\* คุณสิงห์ นิกรพันธุ์ เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561

\* ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย หมดวาระการดำรงตำแหน่งเป็นรองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 และไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้ารับตำแหน่ง

\* นายนิพัทธ์ จารุญรัตน์ หมดวาระการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 และไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้ารับตำแหน่ง

\*\* กรรมการอิสระ



คำตอบแทนผู้บริหาร (คำตอบแทนผู้บริหารที่มีรายชื่ออยู่ในคณะผู้บริหาร) ในปี 2559-2561 ดังนี้

คำตอบแทน	ปี 2559		ปี 2560		ปี 2561	
	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)	จำนวน ราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน รวม (บาท)
เงินเดือนและโบนัส	11	31,913,091	9	34,463,536	9	36,085,316
รวม	11	31,913,091	9	34,463,536	9	38,085,316

คำตอบแทนอื่นๆ ที่เป็นตัวเงิน

บริษัทได้เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพกับกองทุน ซึ่งจดทะเบียนแล้วตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยพนักงานจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของค่าจ้าง และบริษัทจ่ายสมทบอีกส่วนหนึ่งตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อบังคับกองทุน

## 8.5 ทรัพยากรบุคคล

### บุคลากร

จำนวนผู้บริหารและพนักงาน ในปี 2561 บริษัทมีบุคลากรทั้งสิ้น 85 คน แบ่งตามสายงานต่างๆ ดังนี้

ประเภท	จำนวนพนักงาน
ผู้บริหาร	9
ฝ่ายพัฒนารุรกิจ	18
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์และบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ	17
ฝ่ายปฏิบัติการ	25
ฝ่ายการเงินบัญชี	3
ฝ่ายกฎหมาย	2
ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ เลขานุการ และกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์	1
ฝ่ายพัฒนาสินเชื่อ / บุคคลและธุรการ	9
เลขานุการผู้บริหาร	1
รวม	85

ทั้งนี้ ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีข้อพิพาททางด้านแรงงานใด ๆ





ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน (ไม่รวมกรรมการ และผู้บริหาร)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2559 (บาท)	ปี 2560 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
เงินเดือน / ค่าจ้าง โบนัส	41,311,918	47,301,105	52,070,111
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสวัสดิการพนักงาน	10,333,854	13,324,493	16,537,534
รวม	51,645,772	60,625,598	68,607,645

### นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งในเรื่องของการพัฒนาความรู้ และความสามารถของพนักงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน คุณภาพของการให้บริการ โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรม การสัมมนาโดยบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกที่จำเป็นต่อพนักงานโดยรวมและรายบุคคลอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงานและสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้ในการทำงาน รวมทั้งมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนกับพนักงานในอัตราที่เหมาะสมเพื่อจูงใจและรักษาให้พนักงานทำงานกับบริษัทในระยะยาว และนอกจากนี้ บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสานสัมพันธ์พนักงานเพื่อเป็นการสร้างความสามัคคีภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ



## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัท โอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรมเสมอมา บริษัทยึดมั่นที่จะรักษามาตรฐานในการการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณต่อการให้บริการอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่กับการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม ทางคณะกรรมการบริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดมาเป็นแนวทางในการปฏิบัติ เพื่อเสริมสร้างความโปร่งใส และเสริมสร้างองค์กรให้มีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจอันจะสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งบริษัทเชื่อว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยเพิ่มมูลค่าแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณธุรกิจ ในปีนี้บริษัทจึงให้พนักงานทุกคนเข้าอบรมและทำแบบทดสอบออนไลน์เกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นปีแรก และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง เพื่อเป็นการตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร

การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท สรุปได้ดังนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) โดยส่งเสริมให้มีการใช้สิทธิของตน เช่น 1) สิทธิในการได้รับปันผลและสิทธิในการซื้อ รับซื้อคืนโดยบริษัทขายหรือโอนหุ้น 2) สิทธิในการมีส่วนแบ่งในผลกำไร/เงินปันผลของกิจการ 3) สิทธิในการพิจารณาคัดค้านกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเป็นประจำทุกปี 4) สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ หรือ 5) สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี 6) สิทธิในเรื่องการตัดสินใจอื่น ๆ ที่มีผลกระทบสำคัญต่อบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

#### ● ก่อนการประชุม

ทางบริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม และเอกสารประกอบรวมถึงหนังสือมอบฉันทะทั้ง 3 แบบ คือแบบทั่วไปซึ่งเป็นแบบที่ง่ายและไม่ซับซ้อน (แบบ ก) แบบที่กำหนดรายการต่างๆที่จะมอบฉันทะที่ละเอียดชัดเจนตายตัว (แบบ ข) และแบบที่ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น (แบบ ค) รวมทั้งเอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ และวิธีการใช้ให้ทราบโดยคำนึงถึงความถูกต้อง เพียงพอ และชัดเจนของข้อมูล แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้ามากกว่า 21 วัน รวมทั้งทางบริษัทได้มีการประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม และติดประกาศหนังสือ



บอกกล่าวเรียกประชุมที่สำนักงานใหญ่ รวมถึงโฆษณาบอกกล่าวเชิญประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันเป็นระยะเวลาต่อเนื่อง 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเข้ารับพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2561 – 15 ธันวาคม 2561 โดยเปิดเผยหลักเกณฑ์และวิธีการบนเว็บไซต์ของบริษัท [www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” และ “ห้องข่าว” รวมทั้งช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นการดำเนินการล่วงหน้าก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี นอกจากนี้ทางคณะกรรมการนโยบายที่จะไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น

#### ● วันประชุมผู้ถือหุ้น

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ได้จัดขึ้น เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 ณ โรงแรม ดิ เอทส์ ลุมพินี ซึ่งใกล้กับสถานีรถไฟฟ้าฟ้ามหานครสถานีลุมพินี (MRT) ทั้งนี้เพื่อความสะดวกในการเดินทางของผู้ถือหุ้น รวมทั้งทางบริษัทได้เลือกห้องประชุมที่สามารถรองรับผู้เข้าร่วมประชุมได้อย่างเหมาะสม และเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมเป็นเวลาอย่างน้อยหนึ่งชั่วโมง รวมทั้งจัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยดูแล ให้ความสะดวก รวมทั้งมีการจัดเตรียมอาหารเครื่องดื่มสำหรับผู้ถือหุ้นที่มีการมอบฉันทะมา โดยไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น ซึ่งผู้ถือหุ้นทุกท่านมีสิทธิเข้าร่วมประชุมตลอดระยะเวลาการประชุม

ก่อนเริ่มการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมและคณะกรรมการ คณะผู้บริหาร ผู้สอบบัญชีของบริษัทและที่ปรึกษาทางกฎหมาย แล้วชี้แจงถึงกฎ กติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ประธานฯ จะให้ผู้เข้าร่วมประชุมเสนอความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ รวมถึงคำถามที่มีในแต่ละวาระการประชุม หลังจากนั้น

ประธานฯ และผู้บริหารจะทำการตอบข้อซักถามอย่างตรงประเด็น แล้วจึงให้ที่ประชุมออกเสียงลงมติในวาระนั้นๆ ตามลำดับโดยจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง และจะไม่เพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมทุกครั้งจะมีการจดรายงานการประชุมและสรุปด้วยการลงมติพร้อมกับนับคะแนนเสียง ซึ่งทางบริษัทใช้โปรแกรมการจัดประชุมผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานของบริษัทและของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ในการลงทะเบียนและนับคะแนน เพื่อประสิทธิภาพความถูกต้องและความโปร่งใสต่อผู้ถือหุ้น และผู้ถือหุ้นสามารถเห็นคะแนนในแต่ละวาระได้ทันทีเมื่อการนับคะแนนเสร็จสิ้น

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) ในการประชุมแต่ละครั้งจะกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับข้อมูลเกี่ยวกับวันประชุม และวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้า โดย



บริษัทจะดำเนินการเรียกประชุม จัดส่งเอกสารและแจ้งวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าตามที่กฎหมายกำหนด และเผยแพร่ข้อมูลประกอบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุม ไว้ที่เว็บไซต์ของบริษัท ([www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com)) ในหมวดนักลงทุนสัมพันธ์ และจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมเอกสารประกอบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า ซึ่งในปี 2561 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน นอกจากนี้ในการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัท และแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ มีการบันทึกการประชุมถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระต่างๆ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแบบหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียงโดยเท่าเทียมกัน และการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทจะจัดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ในกรณีที่มีข้อโต้แย้งในภายหลัง

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะต่างๆ ให้กับบริษัทผ่านช่องทางการสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทในแต่ละครั้ง รวมถึงการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถมอบอำนาจให้กรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน หรือผู้รับมอบอำนาจเป็นตัวแทนในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ ซึ่งทางบริษัทจะปฏิบัติต่อผู้รับมอบอำนาจเช่นเป็นผู้ถือหุ้นท่านหนึ่ง

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

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัท ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปเปิดเผยหรือใช้ซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ตามสิทธิที่ควรได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม รวมถึงไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ด้วย บริษัทได้ยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้ผ่านการรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Against Corruption) โดยบริษัทยังมุ่งมั่นที่จะนำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน มากำหนดเป็นกฎเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติสืบไป โดยจัดให้มีการอบรมเพื่อให้เกิดความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท ซึ่งมุ่งเน้นการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้



ที่ “ความคืบหน้าด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” ในหัวข้อรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” บนเว็บไซต์ของบริษัท) โดยบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียองค์กร สามารถสรุปได้ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น:** บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอและทันเวลา ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัท
- **ลูกค้า:** บริษัทให้บริการที่มีคุณภาพรวดเร็วเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ภายใต้เงื่อนไขที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย รวมถึงการเก็บรักษาความลับของลูกค้า โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อลูกค้า และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ทราบในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท
- **คู่ค้าและ/หรือเจ้าหน้าที่:** บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหน้าที่อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โปร่งใส เป็นไปตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกัน โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าและ/หรือเจ้าหน้าที่ และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ทราบในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความยุติธรรมและโปร่งใส ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่ค้า/เจ้าหน้าที่ แต่อย่างใด
- **พนักงาน:** บริษัทปฏิบัติกับพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน มีนโยบายการให้ผลตอบแทนและการแต่งตั้งที่เป็นธรรมและเหมาะสมสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและผลสำเร็จขององค์กรในแต่ละปี และเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน บริษัทมุ่งเน้นให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีความสุขโดยการปรับปรุงดูแลสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและมีประสิทธิภาพ มีการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยมีการฝึกอบรมและจัดสัมมนาให้ความรู้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานอีกด้วย บริษัทได้มอบสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพร่างกาย จิตใจและจัดกิจกรรมนันทนาการต่างๆ อย่างเหมาะสม ซึ่งในปี 2561 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
- **คู่แข่ง:** บริษัทประพฤติตามกติกากฎการแข่งขันที่ดี หลีกเลี่ยงวิธีการไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม และไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคู่แข่ง และเปิดเผยไว้ให้เป็นที่ทราบในจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับคู่แข่งแต่อย่างใด
- **องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานภาครัฐ:** บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมาตรการการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- **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 โทมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด (“สำนักงาน”) ในการเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ซึ่งสำนักงานเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. มีความเป็นอิสระ และไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับบริษัท ทำให้สามารถมั่นใจได้ว่า ข้อมูลที่แสดงในรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป อีกทั้งยังกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ดูแลพิจารณาถ่วงดุลรายงานทางการเงิน รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายงานผู้สอบบัญชี คำอธิบายและวิเคราะห์งบการเงิน พร้อมทั้งรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรายงานประจำปี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส และทั่วถึงทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป บริษัทจึงได้จัดตั้งฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์โดยมอบหมายให้ นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ เป็นผู้รับผิดชอบในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญของบริษัท และเป็นตัวแทนในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุนที่เป็นสถาบัน นักวิเคราะห์ ทั่วไป เป็นต้น เพื่อให้ข้อมูลอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ทั้งนี้ นักลงทุนทั่วไปสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 02-285-6326-32 หรือที่เว็บไซต์ [www.ifscapthai.com](http://www.ifscapthai.com)



## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้นให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท ซึ่งรวมถึงการสั่งการ อนุมัติ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และกลยุทธ์องค์กร คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม

### โครงสร้างคณะกรรมการ

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 6 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 2 ท่าน และสุภาพบุรุษจำนวน 4 ท่าน การเลือกตั้งกรรมการบริษัทเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลายทั้ง ในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

- กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50.00 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายสิงห์ นิกรพันธุ์ นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล และนางจุไรรัตน์ ปันยารชุน
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 16.67 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายตัน เล เยน
- กรรมการที่มาจากตัวแทนผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายตัน ไห เหลียง ยูจิน และ นางสาวฉวน หยี ฉียน

#### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ เพศ รวมถึงประสบการณ์การทำงาน เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดหากรรมการที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท บริษัทได้มีการจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skill Matrix) สรุปลำดับแผนภูมิแท่งด้านล่าง เพื่อใช้ในการสอบทานโครงสร้างของคณะกรรมการ รวมทั้งใช้เป็นข้อมูลเพื่อประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



\*ประเมินจากคุณสมบัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ทักษะวิชาชีพ การอบรม/สัมมนา

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 6 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชน คณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันจึงประกอบด้วยผู้มีคุณวุฒิและประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท กรรมการต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 โดยกรรมการผู้ออกจากตำแหน่งไปนั้น อาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งได้อีก

#### การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการบริษัทไม่มีความสัมพันธ์ใดๆ กับฝ่ายบริหาร และมีได้เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ มีการแบ่งหน้าที่ออกจากกันชัดเจนระหว่างการทำหนดนโยบายและการกำกับดูแล กับการบริหารงานประจำ

#### เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ





### คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอีก 3 ชุด เพื่อแบ่งเบาภาระหน้าที่ในการทำงานของคณะกรรมการบริษัท ศึกษาในรายละเอียด และกลั่นกรองงานตามความจำเป็น ซึ่งได้แก่ (1) คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และนโยบาย (2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเพื่อช่วยในกระบวนการพิจารณาค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยใช้ข้อมูลค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน และ (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อช่วยพิจารณานโยบายด้านบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั่วทั้งองค์กรของบริษัทให้มีความเพียงพอและเหมาะสม ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการนำไปปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

### บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทมีส่วนร่วมในการให้ความเห็นในการกำหนดวิสัยทัศน์และภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลฝ่ายจัดการให้ดำเนินการเป็นไปตามแผนงานและนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

#### บทบาทด้านผลการดำเนินงาน

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีแผนธุรกิจและงบประมาณ (Corporate Plan) ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท โดยมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติและประเมินผล รวมทั้งรายงานการวิเคราะห์การดำเนินงานโดยฝ่ายบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้า เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จตามเป้าหมาย

บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงานและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป

#### บทบาทการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการนำไปปฏิบัติใช้เพื่อให้บริษัทดำเนินการให้ครบถ้วน อาทิเช่น การแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์การดำเนินงาน เช่น ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยง การลงทุน สภาพคล่อง ข้อมูลด้านสินทรัพย์และหนี้สิน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ตลอดจนการทบทวนและติดตามผลให้มีการปฏิบัติตาม โดยคณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นในด้านต่างๆ การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ รวมทั้ง ประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือของบริษัท รวมทั้งจัดให้มีการประเมิน Board Self-Assessment เพื่อหาแนวทางเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงให้ดีขึ้นต่อไป



### ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทได้ระมัดระวังในการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น จึงได้กำหนดแนวทางปฏิบัติสำหรับบริษัท กรรมการและผู้บริหารในการเข้าทำรายการระหว่างกัน กำหนดมาตรการและขั้นตอนในการอนุมัติให้เข้าทำรายการระหว่างกัน และนโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต 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 และน่าเชื่อถือต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสีย โดยบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีสมาชิกเป็นกรรมการอิสระทั้งหมดเพื่อดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดูแลรายงานทางการเงินให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ดูแลระบบการทำงานที่ถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้โดยเฉพาะเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง และทุกครั้งได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการของบริษัท หัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัท รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นตามความจำเป็น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้มีการประชุมหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมประชุมด้วย ทั้งนี้ เพื่อพิจารณาและให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุงระบบการควบคุมภายในของบริษัท บริษัทได้จ้างบริษัท เอเอ็มซี อินเตอร์เนชั่นแนล คอนซัลติ้ง จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท รวมถึงการมีผู้ตรวจสอบภายในจากบริษัท โอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (สิงคโปร์) ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของระบบงานต่างๆ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และรายงานผลการตรวจสอบภายในตามแผนที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้าประจำปีต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ

### การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ โดยมีการรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการประจำปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ซึ่งเป็นการประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (Board Self-assessment) โดยผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการประจำปี 2561 พบว่า กรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในเชิงประสิทธิภาพที่ระดับ “ดี - ดีมาก” ทั้งนี้



คณะกรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และหาแนวทางเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงให้ดีขึ้นต่อไป

### การประชุมคณะกรรมการ

กรรมการบริษัทมีการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบและร่วมกันตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง และมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าเป็นประจำทุกปี และมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น มีการส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมที่ชัดเจนและเอกสารประกอบการประชุมเพียงพอจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ในการประชุม คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้บริหารระดับสูงได้มีส่วนร่วมในการเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถามในประเด็นที่มีข้อสงสัย และได้มีการกำหนดองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ในส่วนของรายงานการประชุม จะมีการจดบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร และจะจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมแล้ว เพื่อให้กรรมการหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในปี 2559 – 2561 มีดังนี้

### การประชุมคณะกรรมการบริษัท

กรรมการ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม
1. นายตัน ไท เหลียง ยูจิ้น	5/5	4/5	4/4
2. นายตัน เล เยน	5/5	5/5	4/4
3. นายสิงหะ นิกรพันธุ์ ***	4/5	5/5	4/4
4. นายสุเวทย์ ชีรวชิกรกุล**	4/5	5/5	4/4
5. นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน ***	-	-	3/4
6. นางสาวฉนวน หยี ฉะยน	-	3/5	4/4
7. ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย*	5/5	5/5	1/4
8. นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์*	5/5	2/5	-
9. นายเฮง ฮอค เคียง	5/5	-	-

#### หมายเหตุ

\* นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประสานกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 (แทน ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย)

\* คุณสิงหะ นิกรพันธุ์ เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ ประสานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561

\* ดร. ธรรมบุญ อานันโทไทย หมดวาระการดำรงตำแหน่งเป็นรองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประสานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 และไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้ารับตำแหน่ง

\* นายนิพัทธ์ จำรูญรัตน์ หมดวาระการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 และไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้ารับตำแหน่ง

\*\* กรรมการอิสระ



## การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม
1. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	3/4	4/4	4/4
2. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล	4/4	4/4	4/4
3. นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน*	-	-	3/4
4. ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย*	4/4	4/4	1/4

## หมายเหตุ

\* นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 (แทน ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย)

\* ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย หมดวาระการดำรงตำแหน่งเป็นรองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 และไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้ารับตำแหน่ง

## การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม
1. นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน*	-	-	-
2. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	-	-	-
3. นายตัน ไห เหลียง ยูจีน	1/1	1/1	1/1
4. นายนิพัทธ์ จารุญรัตน์*	1/1	1/1	1/1
5. ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย*	1/1	1/1	1/1

## หมายเหตุ

\* นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 (แทน ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย)

\* นายนิพัทธ์ จารุญรัตน์ หมดวาระการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 และไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้ารับตำแหน่ง

\* ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย หมดวาระการดำรงตำแหน่งเป็นรองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 และไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้ารับตำแหน่ง

## การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยง	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนครั้งการประชุม
1. นายสุเวทย์ ธีรวิชิตกุล	1/1	1/1	2/2
2. นายสิงหะ นิกรพันธุ์	1/1	1/1	2/2
3. นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน*	-	-	2/2
4. นางสาวฉนวน หยี ฉะยัน	-	1/1	2/2
5. นายตัน เล เยน	1/1	1/1	2/2
6. ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย*	1/1	1/1	-

## หมายเหตุ

\* นางจุไรรัตน์ ปันยารชุน เข้ามาดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 (แทน ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย)

\* ดร. ธรรมนูญ อานันโทไทย หมดวาระการดำรงตำแหน่งเป็นรองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2561 และไม่ประสงค์ที่จะกลับเข้ารับตำแหน่ง



## 9.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ในการควบคุมและการใช้ข้อมูลภายในอย่างรัดกุม โดยเฉพาะข้อมูลแสดงฐานะทางการเงินของบริษัทก่อนที่จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารและพนักงานในการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้ เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

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

2. ให้ความรู้แก่กรรมการ และผู้บริหาร ที่มีหน้าที่ที่จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เกี่ยวกับการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) หากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทจะดำเนินการทางวินัยเพื่อพิจารณาลงโทษตามสมควรแก่กรณี เช่น ตักเตือนเป็นหนังสือ ลดค่าจ้าง พักงาน เลิกจ้าง เป็นต้น

### การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายการเงินและบัญชี เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท จะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง โดยในรอบปีที่ผ่านมากรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงได้รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน ดังนี้

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	จำนวนการถือหุ้น IFS ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง			
		การถือครอง หลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	(%)	การถือครอง หลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้น เพิ่ม (ลด) ระหว่างปี
กรรมการ					
นายตัน ไห้ เหลียง ยูจีน	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
นายสิงหะ นิกรพันธุ์	กรรมการอิสระ รองประธาน กรรมการ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	-	-	-	-
นายสุเวทย์ ชีวรชिरกุล	กรรมการอิสระ และกรรมการ ตรวจสอบ	105,000	0.02	105,000	-



นางจุไรรัตน์ บัณยารชุน	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	-	-	-	-
นางสาวฉนวน หยี ฉะยน	กรรมการ	-	-	-	-
นายตัน เล เยน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	210,000	0.04	210,000	-
<b>ผู้บริหารระดับสูง</b>					
นายตัน เล เยน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	210,000	0.04	210,000	-
นายกันตภณ กิตติศิริประเสริฐ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงินและบัญชี	-	-	-	-
นายปากน้ำ สาระกุล	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	105,005	0.02	105,005	-
นางสาวขวัญใจ แซ่ไหล	ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายปฏิบัติการ	-	-	-	-
นางเพ็ญศรี เพชรทอง	หัวหน้า ฝ่ายการเงินและบัญชี	-	-	-	-
นายยุทธชัย ศิริพรรณพงศ์	หัวหน้า ฝ่ายพัฒนาสินค้า บุคคล และธุรการ	-	-	-	-
นายกำพล ตันเจริญ	หัวหน้า ฝ่ายพัฒนารูปร่าง	1,050	0.0002	1,050	-
นางณัฐสรีย์ พุ่มพิเชฐกุล	หัวหน้า ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ทีม 1	3,005	0.0003	3,005	-
นายมิชัย วัชรโสติกกุล	หัวหน้า ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ทีม 2	-	-	-	-

### 9.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด นอกจากนี้ บริษัทมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ อาทิ เช่น ค่าปรึกษาภาษีอากร ค่าใช้จ่ายในการเสนอรายงานต่อบริษัทในกลุ่ม และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดขึ้นจริง ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ลักษณะผลตอบแทน	ปี 2559 (บาท)	ปี 2560 (บาท)	ปี 2561 (บาท)
ค่าตอบแทนการสอบบัญชี	1,955,000	1,955,000	2,015,000
ค่าบริการอื่นๆ	124,009	299,009	966,818
<b>รวมใช้จ่าย</b>	<b>2,079,009</b>	<b>2,254,009</b>	<b>2,981,818</b>



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### บทนำ

ในฐานะที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคมไทย บริษัทได้ตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความยั่งยืนของธุรกิจไปพร้อมกับสังคมและสิ่งแวดล้อม การประกอบธุรกิจของบริษัทมิได้เพียงแต่แสวงหาผลกำไรเท่านั้น องค์กรยังคำนึงถึงการตอบแทนกลับคืนสู่สังคมอีกด้วย

การจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ปี 2561 ของบริษัท นับเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่ใช้ในการสื่อสารข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนของบริษัท ให้ได้รับทราบถึงแนวนโยบาย กลยุทธ์และประเด็นความสำคัญด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยรายงานฉบับนี้ได้ครอบคลุมการดำเนินธุรกิจและงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ปี 2561 ของบริษัท เป็นการสะท้อนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนได้เห็นถึงความมุ่งมั่นและความตั้งใจของบริษัทในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นและการให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ โดยคณะกรรมการบริษัทได้มีส่วนร่วมและรับผิดชอบโดยตรงในการวางนโยบายของบริษัทในครั้งนี้อย่างมั่นใจว่าเป้าหมายที่วางไว้จะประสบผลสำเร็จ

### ขั้นตอนการประเมินประเด็นด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนที่สำคัญ

#### 1. การระบุประเด็นสาระสำคัญด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

- นำประเด็นด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนที่สำคัญในปี 2561 มากลั่นกรองและทบทวน เพื่อพิจารณาและประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญต่อบริษัท และต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้รวบรวมข้อคิดเห็นจากทุกฝ่ายงานที่ได้มาจากการสำรวจความคิดเห็นทางแบบสอบถาม พุดคุยหารือ และจัดประชุมในประเด็นต่างๆ กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อนำข้อมูลมาสอบทานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท เพื่อให้ทราบประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญและบริษัทได้ให้ความสำคัญเช่นเดียวกัน

#### 2. การจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

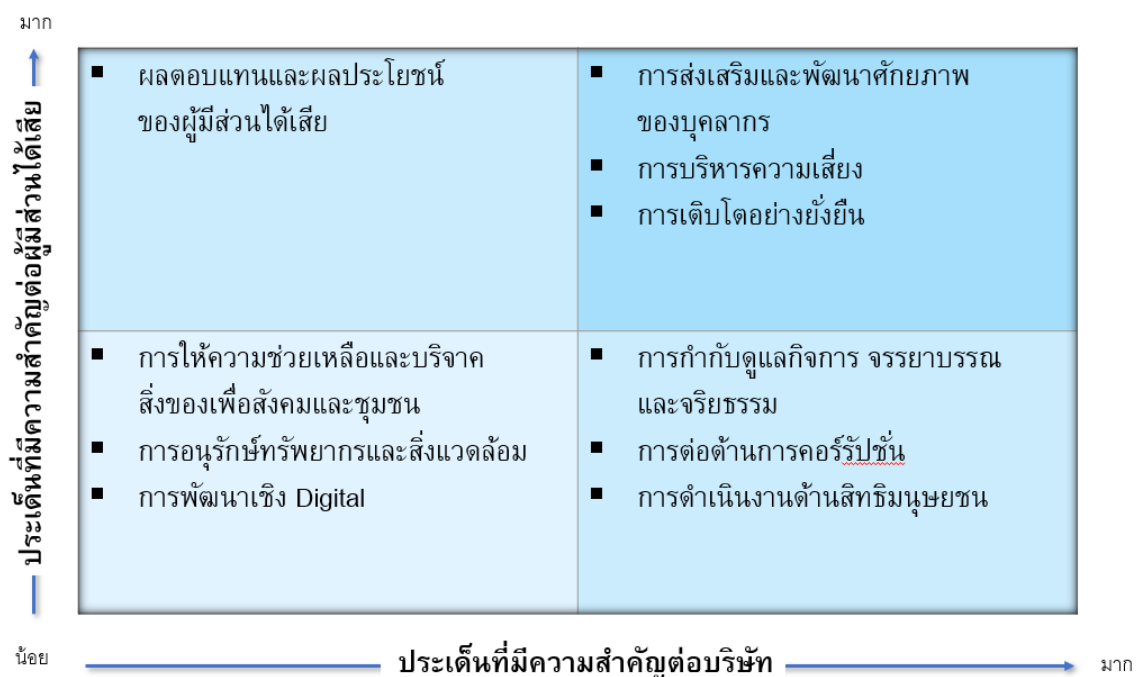
- วิเคราะห์และพิจารณาทบทวนข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ทั้งภายในและภายนอก
- จัดลำดับความสำคัญว่ามีประเด็นใดบ้างที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเป็นประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ รวมประเด็นได้ทั้งสิ้น 10 ประเด็น และให้คะแนนพิจารณาตามลำดับความสำคัญใน 2 แกน เพื่อกำหนดประเด็นลง Materiality Matrix โดย แกนนอน : ประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัท และ แกนตั้ง : ประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย

#### 3. การพิจารณาทบทวนประเด็นสาระสำคัญด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

- บริษัทจะนำประเด็นสาระสำคัญด้านการพัฒนาที่ยั่งยืนไปกำหนดแนวทางในการดำเนินงาน เพื่อพัฒนาให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียต่อไป และจะดำเนินการพิจารณาทบทวนข้อมูล และเผยแพร่ผ่านรายงานประจำปี เพื่อเปิดรับฟังความคิดเห็น และข้อเสนอแนะสำหรับการปรับปรุงและปรับเปลี่ยนเนื้อหาในรายงานในฉบับต่อไป



## การจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน



## สรุปประเด็นสาระสำคัญด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

### ประเด็นด้านเศรษฐกิจ

1. การเติบโตอย่างยั่งยืน
2. การบริหารความเสี่ยง
3. การพัฒนาเชิง Digital
4. การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรม
5. ผลตอบแทนและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

### ประเด็นด้านสังคม

1. การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร
2. การดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน
3. การต่อต้านการคอร์รัปชัน
4. การให้ความช่วยเหลือ และบริจาคสิ่งของเพื่อสังคมและชุมชน

### ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม

1. การอนุรักษ์ทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม





## ประเด็นด้านเศรษฐกิจ

### ❖ การเติบโตอย่างยั่งยืน

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยมุ่งเน้นการเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยให้ความสำคัญกับการเติบโตทางธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า โดยบริษัทให้ความสำคัญในด้านการบริหารจัดการและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า บริษัทได้จัดให้มีการประเมินความพึงพอใจของลูกค้าและรับฟังความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของลูกค้า ผ่านช่องทางต่างๆที่หลากหลาย รวมทั้งมีการวิเคราะห์และศึกษาพฤติกรรมลูกค้าเพื่อให้ทราบถึงความต้องการและความคาดหวังของลูกค้าแต่ละกลุ่มที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อนำมาใช้ประโยชน์ในการวางแผนการดำเนินงานในแต่ละปี เพื่อคิดค้นและสร้างโอกาสในธุรกิจและบริการใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อขยายฐานการสร้างรายได้ของบริษัท รวมถึงเพื่อขยายขอบเขตการให้บริการทางการเงินของเราเพื่อช่วยและสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ของประเทศไทยเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการเป็นผู้นำธุรกิจสินเชื่อแฟคเตอร์ในประเทศไทย

### ❖ การบริหารความเสี่ยง

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร โดยมีการกำหนดประเด็นความเสี่ยงในประเด็นต่างๆ การประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น ความน่าจะเป็นในการเกิดเหตุการณ์นั้นๆ ตลอดจนให้มีการทบทวนและปรับปรุงประเด็นความเสี่ยงเมื่อมีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้น เพื่อจัดลำดับความสำคัญและวางแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงในประเด็นต่างๆ ดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารได้รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อทบทวนติดตามและประเมินผลการจัดการบริหารความเสี่ยงในประเด็นความเสี่ยงด้านต่างๆที่อาจเกิดขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายในจากบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล ลิมิเต็ด (ไอเอฟเอส ลิงคโพร) และบริษัท เอ เอ็ม ซี อินเตอร์เนชั่นแนล คอนซัลติ้ง จำกัด ทำหน้าที่รับผิดชอบตรวจสอบและติดตามการดำเนินงานของฝ่ายต่างๆของบริษัทตามที่ได้รับมอบหมาย เพื่อให้มั่นใจในระบบการควบคุมภายในที่พอเพียงและครอบคลุมทุกด้าน ความเป็นอิสระในการตรวจสอบและมีประสิทธิภาพเพียงพอ ตลอดจนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายต่างๆ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

### ❖ การกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ และจริยธรรม

บริษัทยึดมั่นต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความโปร่งใส เป็นธรรม ตรวจสอบได้ และดำเนินธุรกิจอย่างมีศีลธรรม จริยธรรม โดยบริษัทยึดถือการปฏิบัติตามแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกฎระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงข้อกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วนและมีความรับผิดชอบต่อ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี)

สำหรับจรรยาบรรณธุรกิจและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทไว้เพื่อใช้เป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติที่ดีและเหมาะสมเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือและปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงยึดเป็นหลักในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์สุจริต ทั้งต่อตนเองและต่อผู้อื่น



ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจและการมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ จะส่งผลให้ทุกภาคส่วนของบริษัทจะมีความเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สามารถสร้างผลตอบแทนและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผู้ถือหุ้น และสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้อย่างต่อเนื่อง

#### ❖ ผลตอบแทนและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วนล้วนมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและเป็นส่วนสำคัญในการผลักดันให้ธุรกิจมีความเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว ดังนั้น การสานสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย (ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ธนาคาร ฯลฯ) ถือได้ว่าเป็นกระบวนการที่มีความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการขององค์กร เพื่อให้ทราบถึงความคาดหวัง ความสนใจ หรือข้อกังวล ตลอดจนคำแนะนำต่าง ๆ ที่มาจากการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียสำคัญทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยความคิดเห็นและข้อเสนอแนะเหล่านั้นเป็นข้อมูลสำคัญอย่างยิ่งในการพัฒนากระบวนการผลิตภัณฑ์และบริการให้สามารถตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องได้อย่างตรงจุด รวมถึงพัฒนาแนวทางการดำเนินธุรกิจไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนให้เกิดขึ้นต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทคาดหวังที่จะดำเนินธุรกิจให้มีผลกำไรต่อเนื่องทุกปี และสามารถจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง

### ประเด็นด้านสังคม

#### ❖ การส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร

พนักงานของบริษัท เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดในการขับเคลื่อนองค์กรให้มีการพัฒนาอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและเติบโตอย่างยั่งยืน การพัฒนาทรัพยากรบุคคลจึงเปรียบเสมือนการพัฒนาบริษัทให้เติบโตก้าวหน้าไปได้ โดยบริษัทมุ่งเน้นฝึกอบรมและประเมินผลการพัฒนาทักษะต่างๆของพนักงาน ซึ่งเป็นกลยุทธ์หนึ่งในการพัฒนาทรัพยากรบุคคลของบริษัท โดยในปี 2561 บริษัทได้มีการดำเนินตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารทรัพยากรบุคคลให้เหมาะสมต่อความยั่งยืน ดังนี้

##### ● การพัฒนาศักยภาพบุคลากร

บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถและความเชี่ยวชาญ เพื่อที่จะสามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยังสามารถรองรับต่อการขยายธุรกิจในอนาคตด้วยเครื่องมือที่หลากหลาย เช่น การจัดอบรมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอแก่พนักงานทุกระดับรวมถึงระดับผู้บริหาร โดยมีทั้งการจัดฝึกอบรมภายในและส่งไปฝึกอบรมกับสถาบันต่างๆในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน การจัดให้มีหลักสูตรการพัฒนาขีดความสามารถ (Competency Skills) การมอบหมายงานสำคัญให้กับพนักงานที่มีศักยภาพเพื่อเป็นทดสอบและเรียนรู้ การสร้างระบบพี่เลี้ยง และการโค้ช (Mentoring and Coaching) การฝึกสอนระหว่างการปฏิบัติงานจริง (On the job training) รวมถึงการปลูกฝังศีลธรรมอันดี ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญต่อการพัฒนาและการเติบโตในทิศทางเดียวกัน โดยบริษัทได้ให้การสนับสนุนด้านการพัฒนาบุคลากรอย่างเต็มที่ในการหาหลักสูตรที่ดีมีคุณภาพและเหมาะสมสำหรับพนักงานเพื่อเป็นการเสริมสร้างสมรรถนะขององค์กรและบุคลากรของบริษัท



ในปี 2561 บริษัทได้มีการส่งเสริมให้บุคลากรได้เข้ารับการอบรมและสัมมนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ และเสริมทักษะในการปฏิบัติงาน โดยคิดเป็นจำนวนชั่วโมงการอบรม ดังนี้

	จำนวน (คน)	จำนวนชั่วโมงการ อบรมทั้งหมด (ชั่วโมง)	จำนวนชั่วโมงการ อบรมเฉลี่ยต่อคนต่อปี (ชั่วโมง)
ผู้บริหาร และพนักงาน	85	466	5.25
<b>แยกตามระดับ</b>			
- ผู้บริหาร	9	128	14.22
- พนักงาน	76	338	4.45

#### ● สวัสดิการพนักงาน

ในปี 2561 บริษัทได้ทำแบบสำรวจความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อบริษัทรวมถึงการทำแบบประเมิน 360 องศา เพื่อนำมาปรับปรุงและพัฒนาด้านทุนทรัพยากรมนุษย์ (Human Capital) ให้มีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงได้มีการปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานให้สอดคล้องกับความเป็นจริง และเหมาะสม ดังต่อไปนี้

1. เพื่อเป็นขวัญกำลังใจให้กับบุคลากร บริษัทได้มีโครงการมอบทุนเรียนดีให้แก่บุตรของพนักงานที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการเรียนดีที่บริษัทได้กำหนดไว้ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทได้มอบทุนการศึกษาให้กับบุตรพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 6 คน



2. ได้ปรับปรุงสวัสดิการทุนประกันรักษาสุขภาพ และทุนประกันอุบัติเหตุ ให้ครอบคลุมสอดคล้องกับค่าครองชีพและค่ารักษาพยาบาลที่สูงขึ้น



3. ได้ปรับปรุงสวัสดิการด้านการดูแลสุขภาพของบุคลากร โดยสนับสนุนการฉีดวัคซีนไขหวัดใหญ่ให้กับบุคลากรของบริษัท และสนับสนุนให้บุคลากรมีการออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บริษัทได้ทำแบบสำรวจความพึงพอใจของพนักงานที่มีต่อบริษัทเป็นประจำทุกปี และได้มีการเปิดรับความคิดเห็นของพนักงานอย่างอิสระ ในปี 2561 ผลการประเมินพบว่าดัชนีความสุขของพนักงานคือร้อยละ 100 อย่างไรก็ตาม บริษัทมีอัตราการหมุนเวียนของพนักงานเพิ่มขึ้น เนื่องจากเหตุผลส่วนบุคคล เช่น ลาออกไปศึกษาต่อ เป็นต้น

#### ตารางการหมุนเวียนของพนักงาน (ปี 2559-2561)

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
จำนวนพนักงาน (คน)	79	83	85
อัตราการหมุนเวียน (ร้อยละ)	5	2	7

#### ❖ การดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการเคารพในหลักสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานในการปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน โดยยึดหลักความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน และส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานตระหนักถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน สิทธิหน้าที่ และความรับผิดชอบที่มีต่อตนเองและบุคคลอื่น โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

- (1) เคารพและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนบนพื้นฐานของศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- (2) ให้ความเสมอภาค และเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติ และไม่ละเมิดสิทธิของบุคคลอื่นทั้งทางวาจาและการกระทำ อันเนื่องจากความแตกต่างทางสถานภาพ เช่น สัญชาติ เพศ อายุ ศาสนา การศึกษา ลักษณะทางกายภาพ ฐานะทางเศรษฐกิจและสังคม ความคิดเห็น และความเชื่อ ฯลฯ
- (3) ปฏิบัติต่อพนักงานบนพื้นฐานของความเป็นมนุษย์ สนับสนุนให้พนักงานใช้สิทธิของตนโดยชอบธรรมตามกฎหมาย รวมถึงการเคารพในสิทธิและหน้าที่ของบุคคลอื่น และการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน เพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวปฏิบัติในการทำงาน

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญด้านการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์ โดยกำหนดมิให้พนักงานนำเอางานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่นมาใช้ในงานของบริษัท ในการจัดทำสื่อโฆษณา สื่อสิ่งพิมพ์ หรือเป็นการนำมาใช้ประกอบในงานใดๆ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์นั้น ถือว่าเป็นการกระทำที่ละเมิดลิขสิทธิ์

#### ❖ การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม มีจรรยาบรรณโดยยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี ดังนั้น บริษัทจึงได้รณรงค์การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันให้บุคลากรในองค์กรทุกระดับ เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจและแสดงออกถึงความมุ่งมั่นในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยบริษัทได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกของกลุ่มแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ตั้งแต่ปี 2560 และยังคงมุ่งมั่นดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัทอย่างต่อเนื่อง



โดยบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน และคู่มือมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันไว้อย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดเป็นแนวทางในการปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินงาน และบริษัทได้มีการชี้แจงและสื่อสารถึงนโยบายและมาตรการดังกล่าว ให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับได้ลงลายมือชื่อเพื่อรับทราบโดยทั่วกันเป็นประจำทุกปี

ในปี 2561 บริษัทไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนด้านการทุจริตและคอร์รัปชันหรือการกระทำที่เข้าข่ายประพฤติไปในทางมิชอบของพนักงานทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร

#### ❖ การให้ความช่วยเหลือและบริจาค สิ่งของเพื่อสังคมและชุมชน

บริษัทมีนโยบายให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อชุมชนสังคม ควบคู่ไปกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ของบริษัท ทั้งการดำเนินธุรกิจและการดำเนินงานกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยได้มีการจัดกิจกรรมในรอบปีที่ผ่านมา ดังนี้

##### วัดพระบาทน้ำพุ ลพบุรี

เดือนมิถุนายน 2561 พนักงานและผู้บริหารของบริษัทได้ร่วมโครงการ CSR ร่วมทำบุญสงเคราะห์ผู้ป่วยโรคเอดส์และเด็กกำพร้า ณ วัดพระบาทน้ำพุ จังหวัดลพบุรี จำนวนเงินทั้งสิ้น 103,545 บาท



##### โรงเรียนวัดมะขาม

วันที่ 12 มิถุนายน 2561 บริษัทได้ดำเนินการปรับปรุงอาคารอเนกประสงค์ และส่งมอบอาคารอเนกประสงค์ให้โรงเรียนเรียบร้อยแล้ว สรุปยอดบริจาคทั้งหมด จำนวน 248,991 บาท







### มูลนิธิคนพิการไทย

วันที่ 26 มิถุนายน 2561 ตัวแทนบริษัทร่วมถ่ายรูปและส่งมอบรถสามล้อโยก จำนวน 10 คัน ให้กับมูลนิธิคนพิการไทย



### โครงการจัดทำและบริจาคหนังสือนกกาขงเขน

บริษัทได้ทำการจัดพิมพ์หนังสือนกกาขงเขน เป็นหนังสืออ่านนอกเวลา 2 ภาษา เพื่อแจกจ่ายไปตามโรงเรียนต่างๆ จำนวน 100 เล่ม รายชื่อโรงเรียนที่บริษัทบริจาคหนังสือนกกาขงเขน ดังนี้

- 1 โรงเรียนสียัดพัฒนา 217 หมู่ 13 ต.ท่าตะเกียบ อ.ท่าตะเกียบ จ.ฉะเชิงเทรา 24160
- 2 โรงเรียนบ้านม่วงใหม่ 31 หมู่ที่ 3 ต.นาบึง อ.กุสุมาลย์ จ.ฉะเชิงเทรา 55000
- 3 โรงเรียนบ้านบางคราม หมู่ที่ 4 ต.คลองท่อมเหนือ อ.คลองท่อม จ.กระบี่ 81120
- 4 โรงเรียนวัดมะขาม(ศรีวิทยาการ) 12 หมู่ 3 ต.บ้านกลาง อ.เมืองปทุมธานี จ.ปทุมธานี 12000
- 5 โรงเรียนปลูกจิต 99 ซอยปลูกจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
- 6 โรงเรียนคลองท่อมมิตรภาพที่ 160 ตำบลคลองท่อมใต้ อ.คลองท่อม จ.กระบี่ 81120
- 7 โรงเรียนอื่นๆ



### โครงการเลี้ยงอาหารกลางวันคนชรา ณ สถานสงเคราะห์คนชรา นครปฐม

วันที่ 6 ตุลาคม 2561 ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทได้ร่วมโครงการ CSR ร่วมทำบุญเลี้ยงอาหารกลางวัน มอบสิ่งของ และร่วมสร้างความสุขในกิจกรรมนันทนาการให้กับผู้สูงอายุ ณ สถานสงเคราะห์คนชรา นครปฐม





## ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม

### ❖ การอนุรักษ์ทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม

ถึงแม้การดำเนินธุรกิจของบริษัทจะไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง แต่บริษัทก็ได้ตระหนัก ถึงความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและการอนุรักษ์และรักษาทรัพยากรธรรมชาติ เนื่องด้วยมนุษย์ทุกคน เป็นผู้ใช้ประโยชน์จากสิ่งแวดล้อม จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยการปลูกฝังจิตสำนึกให้กับผู้บริหารและพนักงาน ผ่านการสื่อสารและณรงค์ให้ทุกคนในองค์กรรู้จักวิธีการใช้ทรัพยากรและจัดการสิ่งแวดล้อมได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การประหยัดน้ำ การประหยัดไฟ เพื่อให้ได้มีส่วนร่วมช่วยกันในการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2561 บริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ในเรื่องดังต่อไปนี้

- ส่งเสริมการเก็บข้อมูลในรูปแบบอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์โดยการสแกน (Scan soft file) แทนการทำสำเนาเพื่อจัดเก็บเอกสาร
- ปรับปรุงระบบโปรแกรมการทำงาน รวมถึงกระบวนการทำงานภายในองค์กรที่ช่วยลดการใช้กระดาษ
- มีการณรงค์ให้ประหยัดไฟฟ้าและการใช้น้ำรวมถึงอุปกรณ์สำนักงานอย่างคุ้มค่า
- สนับสนุนให้มีการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม



## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทและป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ ซึ่งในแต่ละปีคณะกรรมการบริษัทจะจัดให้มีการประเมินความเพียงพอ ของระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่ครอบคลุมทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร สารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ซึ่งคณะกรรมการ บริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม

สำหรับปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้มีการประชุมร่วมกัน 4 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบ ทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง เป็นการประชุมร่วมกับผู้บริหารของบริษัท ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นตามความจำเป็น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ประชุมร่วมกับ ผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการและหัวหน้าฝ่ายบัญชีของบริษัทเข้าร่วมประชุม เพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี 2561 และการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตลอดจนรับฟังคำชี้แจงและ เสนอแนะเกี่ยวกับปัญหาที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้นจากการตรวจสอบภายใน โดยเน้นด้านความเสี่ยงของการดำเนิน ธุรกิจ ความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการสอบทานการทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาจากข้อมูลที่ได้รับ มีความเห็นว่า บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและ ระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมเพียงพอ รวมทั้งมีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตาม กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ได้อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน





## 2. รายการระหว่างกัน

สรุปรายการระหว่างกันของบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2559 2560 และ 2561 บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 2560 และ 2561 ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	
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. นางสาวฉนวน หยี ฉ้วน เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงกลุ่ม IFS (Singapore) (Group CRO) และเป็นกรรมการของบริษัท	<b>1. เงินกู้ยืม</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2549 บริษัทได้ตอบรับ Letter of Offer เงินกู้ยืมระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนจาก IFS (Singapore) เป็นจำนวน 10 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์หรือเทียบเท่าในเงินสกุลบาทหรือดอลลาร์สหรัฐ</li> <li>อัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดขึ้นในแต่ละครั้งเมื่อมีการเบิกถอน โดยกำหนดที่อัตราต้นทุนของผู้ให้กู้ยืมบวกร้อยละ 1 กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส โดยเริ่มชำระดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนหรือ 3 เดือน</li> <li>การชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถามหรือภายใน 1 ปีภายหลังจากวันที่ออกเอกสาร Letter of Offer แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน</li> <li>สัญญาดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 1 ปีนับจากวันที่ลงนามในสัญญาฉบับนี้</li> </ul> สัญญากู้ยืมดังกล่าวมีการต่ออายุสัญญาเรื่อยมาจนถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2560 อย่างไรก็ตาม บริษัทยังไม่เคยมีการใช้วงเงินนี้ ทั้งบริษัทและไอเอฟเอส สิงคโปร์จึงเห็นชอบไม่ต่ออายุสัญญาอีก	-  ที่ผ่านมาบริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	-  ที่ผ่านมาบริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทโดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท  เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน  อัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ชัดเจนและใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งเป็นที่ยอมรับได้  เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินของบริษัท



บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	
		<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>17,900</p> <p>32,857</p> <p><u>50,757</u></p>	<p>20,900</p> <p>-</p> <p><u>20,900</u></p>	<p>19,300</p> <p>-</p> <p><u>19,300</u></p>	<p>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล และเป็นผลดีแก่บริษัท</p> <p>เป็นรายการที่สมเหตุสมผล เป็นปกติของธุรกิจ และเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง</p>



## ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล

การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัทและถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาที่ยุติธรรม ซึ่งเป็นราคาที่เสมือนทำกับบุคคลภายนอกสำหรับการทำรายการระหว่างกันที่มีราคาตลาดหรือราคาที่ทำกับบุคคลภายนอกอ้างอิง

## มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทมีการเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการทางการค้าปกติ กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนจะมีสถานะ เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องบริษัทจะดำเนินการเสนอต่อคณะกรรมการให้พิจารณาอนุมัติในหลักการเพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้

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

## นโยบายหรือแนวโหมการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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