



บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ปรับปรุงแก้ไขครั้งที่ 1

มีผลบังคับใช้: 6 สิงหาคม 2569

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Policy)



บทนำ

บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ในการสร้างความโปร่งใส ความน่าเชื่อถือ ความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำที่มีความชำนาญพิเศษทางการเงินในการนำเสนอสินเชื่อแฟคเตอร์িং และผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นที่หลากหลาย ด้วยบริการที่ดีเยี่ยมสำหรับผู้ประกอบการในประเทศ และสร้างคุณค่าให้องค์กร อันจะนำมาซึ่งผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ความพึงพอใจแก่ผู้บริหาร ทีมงาน และผู้ถือผลประโยชน์ร่วมอื่น ๆ

พันธกิจ

- เราให้บริการทางการเงินด้วยรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่ปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพอใจสูงสุด
- เราให้ความสำคัญในการสร้างมิตรภาพอันแข็งแกร่งกับลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ
- เราต้องการเป็นองค์กรที่ช่วยรับผิดชอบต่อสังคมและมีธรรมาภิบาลสูงในการบริหาร

วัตถุประสงค์และเป้าหมาย

บริษัทมุ่งมั่นที่จะเป็นหนึ่งในบริษัทชั้นนำในอุตสาหกรรม โดยสร้างการเติบโตทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน พร้อมทั้งดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีธรรมาภิบาล และรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและคุณค่าให้แก่สังคมและผู้ถือหุ้น

กลยุทธ์การดำเนินงาน

บริษัทมุ่งสร้างการเติบโตทางธุรกิจด้วยการขยายฐานลูกค้า และต่อยอดธุรกิจเพื่อให้บริการลูกค้า และเพิ่มความสามารถในการแข่งขันผ่านการพัฒนาบุคลากร ระบบการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า ควบคู่ไปกับการเสริมสร้างระบบกำกับดูแลกิจการที่เข้มแข็ง การจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และการสื่อสารข้อมูลกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส เพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน



นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Policy)

1. วัตถุประสงค์

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ โดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) (“นโยบาย”) โดยอ้างอิงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Code: CG Code) ปี 2560 ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) รวมถึงกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องซึ่งมีผลใช้บังคับในขณะนั้น เพื่อใช้เป็นกรอบและแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ ให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและความซื่อสัตย์สุจริต สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทเชื่อว่าการนำนโยบายฉบับนี้ไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพจะช่วยเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ส่งเสริมการเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. ขอบเขต

นโยบายนี้ใช้บังคับกับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องรับทราบและเข้าใจอย่างทั่วถึง นอกจากนี้ ได้กำหนดให้มีการทบทวนหรือปรับปรุงนโยบายอย่างน้อยปีละครั้ง หรือตามความเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่ออกโดย สำนักงาน ก.ล.ต. มาปรับใช้กับการดำเนินธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย 5 หมวดหลัก ดังนี้

- 1) สิทธิของผู้ถือหุ้น
- 2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- 3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
- 4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- 5) ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท

1) สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการเคารพและคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน โดยส่งเสริมให้มีการใช้สิทธิ เช่น การถือหุ้นและการซื้อขาย/โอนหุ้นตามกฎหมาย การได้รับเงินปันผลและผลตอบแทนจากกำไร การออกเสียงในที่ประชุมเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การพิจารณา ค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน รวมถึงการตัดสินใจในเรื่องสำคัญที่มีผลกระทบต่อ บริษัท ทั้งนี้ บริษัทดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อสนับสนุนการใช้สิทธิอย่างเต็มที่



2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equal Treatment of Shareholders)

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นทุกราย และกำกับดูแลให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยเปิดเผยข้อมูลการประชุมและเอกสารประกอบล่วงหน้าตามกฎหมาย เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและข้อบุคคลที่จะได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตรวจสอบและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้อย่างเสรี พร้อมทั้งกำหนดแนวทางจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีความโปร่งใสและเป็นธรรม

3) บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิและบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ ผู้มีส่วนได้เสียมีบทบาทในการแสดงความคิดเห็น การติดตามการดำเนินงาน และการมีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถรายงานการกระทำที่ไม่ถูกต้อง การทุจริต หรือการละเมิดนโยบายและจริยธรรมของบริษัทได้โดยตรง บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบข้อร้องเรียนอย่างเป็นธรรม รักษาความลับของผู้ร้องเรียน และจัดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีความรับผิดชอบ

4) การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งด้านการเงินและมีใช่ข้อมูลด้านการเงิน รวมถึงข้อมูลด้านความยั่งยืน ประกอบด้วยสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล (Sustainability or ESG) โดยจัดให้มีรายงานความยั่งยืนหรือบูรณาการในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (56-1 One Report) ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา ผ่านช่องทางที่เหมาะสม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสีย

5) ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท (Responsibilities of the Board of Directors)

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการของบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และนโยบาย ตลอดจนติดตามและประเมินผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง (Duty of Care) และความซื่อสัตย์สุจริตต่อบริษัท (Duty of Loyalty) รวมทั้งกำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยหลักธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และความยั่งยืน อันเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม

ทั้งนี้ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 สิงหาคม 2569 เป็นต้นไป

จึงประกาศมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

(นายแรนด์ ชิม เสง เหลียง)
ประธานกรรมการบริษัท