

11. รายการระหว่างกัน

11.1 สรุปรายการระหว่างกันของบริษัท และบริษัทที่เกี่ยวข้องหรือกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นในปี 2551 2552 และ 3 เดือนแรก ปี 2553

บริษัทมีรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 2552 และ 31 มีนาคม 2553 ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2551	ปี 2552	31 มีนาคม 2553	
1. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล จำกัด (สิงคโปร์) (IFS (Singapore))	1. IFS (Singapore) ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 49 ณ วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552 2. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ IFS (Singapore) ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 49.2 ณ วันที่ 7 เมษายน 2552 3. นายลี ชุน คี เป็นกรรมการผู้บริหาร (Executive Director) และผู้อำนวยการ (Group Chief Executive Officer) ใน IFS (Singapore) และเป็นกรรมการของบริษัท 4. นางสาวลิ้ม มวย หลิง เป็นผู้บริหาร (Group CFO) ใน IFS (Singapore) และเป็น กรรมการของบริษัท	1. เงินกู้ยืม - เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2549 บริษัทได้ทำ Letter of Offer กู้ยืมเงินระยะสั้นเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนจาก IFS (Singapore) เป็นจำนวน 10 ล้านดอลลาร์สิงคโปร์หรือเทียบเท่าในเงินสกุลบาทหรือดอลลาร์สหรัฐ - อัตราดอกเบี้ยจะถูกกำหนดขึ้นในแต่ละครั้งเมื่อมีการเบิกถอน โดยกำหนดที่อัตราต้นทุนของผู้ให้กู้ยืมบวกร้อยละ 1 กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือนหรือรายไตรมาส โดยเริ่มชำระดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนหรือ 3 เดือน - การชำระคืนเงินต้นเมื่อทวงถามหรือภายใน 1 ปีภายหลังจากวันที่ออกเอกสาร Letter of Offer แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน - สัญญาดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 1 ปีนับจากวันที่ลงนามในสัญญาฉบับนี้ ณ วันที่ 4 เมษายน 2550 บริษัทต่ออายุสัญญาออกไปจนถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2551 และวันที่ 17 กันยายน 2551 บริษัทต่ออายุสัญญาออกไปจนถึง	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	- ที่ผ่านมา บริษัทยังไม่เคยใช้เงินกู้ในส่วนนี้	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทโดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ชัดเจนและใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งเป็นที่ยอมรับได้ เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนเพื่อใช้ในยามฉุกเฉินของบริษัท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2551	ปี 2552	31 มีนาคม 2553	
1. (ต่อ)		วันที่ 22 พฤษภาคม 2552 และวันที่ 30 มีนาคม 2552 บริษัทต่อสัญญาจนถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2553 และวันที่ 26 เมษายน 2553 บริษัทต่อสัญญาจนถึงวันที่ 7 พฤษภาคม 2554 อย่างไรก็ตามบริษัทยังไม่มีการเบิกใช้วงเงินนี้เลย 2. อื่นๆ 1. IFS (Singapore) ตกลงรับเป็นสปอนเซอร์ค่าของขวัญปีใหม่ให้แก่พนักงานของ IFS โดยให้ IFS จ่ายชำระเงินล่วงหน้าไปก่อน				รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่ได้รับการสนับสนุนเงินรางวัลแก่พนักงานของบริษัท ในฐานะบริษัทแม่ ซึ่งเป็นผลดีแก่บริษัท รายการดังกล่าวถือเป็นรายการปกติทางธุรกิจเนื่องจากการคิดค่าใช้จ่ายการเดินทางไปประชุมของกรรมการและเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและคิดกับบริษัท IFS (Singapore) รายการดังกล่าวถือเป็นรายการปกติทางธุรกิจเนื่องจากการคิดค่าใช้จ่ายการเดินทางมาประชุมของกรรมการ และผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท IFS (Singapore) และค่าใช้จ่ายที่ IFS (Singapore) คิดกับบริษัทเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
		ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	16,390	16,709	-	
		2. ค่าใช้จ่ายในการเดินทางไปประชุมที่บริษัท IFS (Singapore) ของกรรมการ (นายตัน เล เยน) ลูกหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	20,602	10,360	
		3. ค่าใช้จ่ายในการเดินทางมาประชุมที่บริษัทของกรรมการ [นายลี ชุน คี] และค่าเดินทางมาตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในของ IFS (Singapore) และค่าจัดส่งเอกสารที่บริษัทเรียกเก็บกับบริษัท				
		เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	-	10,026	-	

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	จำนวนเงิน (บาท)			ความเห็นกรรมการตรวจสอบ
			ปี 2551	ปี 2552	31 มีนาคม 2553	
2. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด	1. IFS (Singapore) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ถือหุ้นในบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ร้อยละ 99.98 ณ วันที่ 27 พฤษภาคม 2552 2. นายลี ชุน คี เป็นกรรมการของบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และเป็นกรรมการของบริษัท 3. นายตัน เล เยน เป็นกรรมการของบริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด และเป็นกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท	1. เงินให้กู้ยืม - เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2552 บริษัทได้ทำ Letter of Offer ให้กู้ยืมเงินระยะสั้น แก่ บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล โฮลดิ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เป็นจำนวน 280 ล้านบาท โดยIFS (Singapore) ออกหนังสือคำประกันให้กับบริษัทเท่ากับวงเงินที่กู้ยืม - อัตราดอกเบี้ยกำหนดที่อัตราต้นทุนของผู้ให้กู้ยืมบวกร้อยละ 1 - กำหนดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ย ในวันที่ 30 มีนาคม 2552 - สัญญาดังกล่าวมีกำหนดระยะเวลา 2 เดือน นับจากวันที่ลงนามในสัญญาฉบับนี้ - ยอดต้นงวด - ให้กู้เพิ่ม (จ่ายคืน) - ยอดปลายงวด - ดอกเบี้ยรับ	-	280,000,000 (280,000,000) - 2,466,658	- - -	1. IFS (Singapore) ตรวจสอบหนังสือคำประกันหรือหนังสือยินยอมขอใช้ค่าเสียหายให้กับบริษัทเท่ากับวงเงินที่ให้กู้ยืม ซึ่งเป็นเงื่อนไขที่ติดเทียมกับธนาคารดังกล่าว 2. ภายหลังเงินให้กู้ยืมดังกล่าว บริษัทยังมีวงเงินสินเชื่อกับสถาบันการเงินเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันคิดเป็นขนาดรายการร้อยละ 9.82 ของสินทรัพย์รวมของบริษัท ซึ่งควรให้มีการอนุมัติในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 3. อัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ชัดเจนและเป็นธรรมเนียมปฏิบัติของตลาดในประเทศไทยสำหรับเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัท

11.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล

การทำรายการระหว่างกัน เป็นความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัทและถือว่าเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาที่ยุติธรรม ซึ่งเป็นราคาที่เสมือนทำกับบุคคลภายนอกสำหรับการทำรายการระหว่างกันที่มีราคาตลาดหรือราคาที่เท่ากับบุคคลภายนอกอ้างอิง

11.3 มาตรการและขั้นตอนการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำรายการระหว่างกันจะต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี คณะกรรมการบริษัทหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

กรณีที่มีรายการระหว่างกันของบริษัท บริษัทย่อย (ถ้ามี) หรือบริษัทรวม (ถ้ามี) กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในอนาคต บริษัทมีมาตรการและขั้นตอนดังนี้

1. กรณีเป็นรายการธุรกิจปกติและมีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป หรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปและค่าตอบแทนสามารถคำนวณได้จากทรัพย์สินหรือมูลค่าอ้างอิง จะพิจารณาดำเนินการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ใช้บังคับกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารับทราบทุกๆ ไตรมาส

2. กรณีเป็นรายการระหว่างกันอื่นๆ นอกเหนือจากข้อ 1. คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการนั้นๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด หากคณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้ผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการดังกล่าว เพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น ตามแต่กรณี โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่มีสิทธิออกเสียงในรายการดังกล่าว

3. บริษัทจะมีการเปิดเผยรายการระหว่างกันในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงจะมีการเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท (แบบ 56-2)

4. บริษัทจะปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และในกรณีที่บริษัทมีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะปฏิบัติตามข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมตลอดจนถึงปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์

11.4 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาความจำเป็น และความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ และเป็นประโยชน์สูงสุดของบริษัท และจะพิจารณากำหนดราคาและเงื่อนไขการทำรายการให้เป็นไปตามการค้าปกติทั่วไปซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ทั้งนี้ บริษัทจะให้คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้สอบบัญชีของบริษัท หรือผู้เชี่ยวชาญอิสระ พิจารณาตรวจสอบและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคาและความสมเหตุสมผลของการทำรายการระหว่างกันที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งบริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท (แบบ 56-2) นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายการทำรายการระหว่างกันในข้อตกลงที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการค้าปกติในราคาตลาด หรือสามารถเปรียบเทียบราคาที่ทำกับบุคคลภายนอก ซึ่งเป็นไปตามหลักการที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการไว้แล้ว