



# 56-1 One report ประจำปี 2566

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

สถาบันการเงิน (NON-Bank)

ให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินแก่ลูกค้าทุกระดับแบบครบวงจร



# สารบัญ

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม	03
สารจากประธานกรรมการบริษัท	04
คณะกรรมการบริษัท และ ผู้บริหาร	05
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน	32
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	34
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	35
1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	35
1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ	40
1.3 โครงสร้างการถือหุ้น	50
1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว	53
1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น	53
1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	53
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	54
2.1 นโยบายและโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงองค์กร	54
2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท	55
2.3 ปัจจัยความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	59
2.4 ปัจจัยความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล	59
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	61
3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน	61
3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ	65
3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม	74
3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม	76
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	79
4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินและปัจจัย หรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน อย่างมีนัยสำคัญในอนาคต	79
4.2 ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานในอนาคต	80
4.3 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	81
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	87
5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง	87
5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น	87
5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย	87

<b>ส่วนที่ 2</b>	<b>การกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>88</b>
<b>6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ</b>		<b>89</b>
6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ		89
6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ		113
6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ		114
<b>7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ</b>		<b>116</b>
7.1 แผนภาพการบริหารจัดการองค์กร		116
7.2 คณะกรรมการ		117
7.3 คณะกรรมการชุดย่อย		123
7.4 ผู้บริหาร		133
7.5 พนักงาน		137
7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และนักลงทุนสัมพันธ์		147
7.7 คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี		148
<b>8. รายงานผลการดำเนินงานที่สำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ</b>		<b>149</b>
8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา		149
8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา		162
8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นในรอบปีที่ผ่านมา		162
<b>9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกันส่ง</b>		<b>165</b>
9.1 การควบคุมภายใน		165
9.2 รายการระหว่างกัน		166
<b>ส่วนที่ 3</b>	<b>งบการเงิน</b>	<b>176</b>
<b>เอกสารแนบ</b>		<b>222</b>
<b>เอกสารแนบ 1</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	223
<b>เอกสารแนบ 2</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	247
<b>เอกสารแนบ 3</b>	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	250
<b>เอกสารแนบ 4</b>	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	252
<b>เอกสารแนบ 5</b>	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ	253
<b>เอกสารแนบ 6</b>	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	288
<b>เอกสารแนบ 7</b>	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	290



## วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่มีความเป็นเลิศ  
ในการให้บริการทางการเงินที่สามารถตอบสนอง  
ความต้องการของลูกค้า



## พันธกิจ

ประยุกต์ใช้เทคโนโลยี พัฒนานวัตกรรม และ/หรือ  
บริการทางการเงิน สำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร  
ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ  
เพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม  
สังคม และบรรษัทภิบาล ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

## ค่านิยมหลัก

สร้างความน่าเชื่อถือและไว้วางใจได้ ด้วยผลิตภัณฑ์  
ที่มีนวัตกรรม ให้บริการแบบมืออาชีพ โดยคำนึงถึง  
ความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม  
และบรรษัทภิบาล



## เจตนารมณ์หลักในการดำเนินธุรกิจ

ประสานคุณค่า สร้างพันธมิตรทางธุรกิจ สนับสนุนทางการเงิน  
ที่เข้าถึงง่ายให้ลูกค้า ด้วยนวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร  
เพื่อการเติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน

# สาร

## จากประธานกรรมการบริษัท



สืบเนื่องจากการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน ต้องเผชิญกับความท้าทายด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และเทคโนโลยี ซึ่งมีความซับซ้อนเป็นอย่างมาก โดยทุกประเด็นมีความเกี่ยวโยงและส่งผลกระทบต่อกันอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทฯ ตระหนักดีว่าเราไม่สามารถผลักดันประเด็นใดประเด็นหนึ่งเพียงมิติเดียวได้ บริษัทฯ จึงมุ่งมั่นพัฒนาและปรับแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้ตอบสนองความท้าทายอย่างครอบคลุมในทุกประเด็นสำคัญภายใต้ยุทธศาสตร์ความยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วนในทุกกิจกรรมการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานให้ธุรกิจมีการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลการดำเนินงานที่ต่อเนื่องภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่อยู่ระหว่างฟื้นตัว ซึ่งภาคธุรกิจต้องการเงินทุนหมุนเวียนเพื่ออัดฉีดในกิจการมากขึ้น บริษัทฯ ได้มีนวัตกรรม และออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ รวมถึงเพิ่มช่องทางในการทำธุรกิจและช่องทางการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าในทุกระดับ โดยลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทฯ ได้ง่ายขึ้น เน้นการให้บริการที่รวดเร็ว ขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง ทั้งในด้านความปลอดภัยทางด้านไซเบอร์ กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ กระบวนการพิจารณาความเสี่ยงทางธุรกิจอย่างรอบด้านและใส่ใจกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม โดยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ จะเป็นหนึ่งในฟันเฟืองที่จะช่วยขับเคลื่อนและผลักดันให้ภาคธุรกิจมีการเติบโตมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องสิทธิมนุษยชนและเสรีภาพขั้นพื้นฐานของบุคลากรผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง รวมถึงสังคม เพื่อให้ได้รับเสรีภาพ มีความมั่นคงปลอดภัย ได้รับการปฏิบัติต่อกันด้วยความเคารพและเท่าเทียม รวมไปถึง ได้รับการส่งมอบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดี เข้าถึงง่าย มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือสังคมและเศรษฐกิจของประเทศให้ดีขึ้นอีกด้วย

คณะกรรมการได้อนุมัติยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ ทิศทาง และนโยบายของบริษัทฯ รวมไปถึงกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารจัดการให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมตลอดจนทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ยังได้ทบทวนและอนุมัติกรอบและนโยบายการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับที่กำหนด เพื่อให้ทุกหน่วยงานนำไปถือปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นรูปธรรม

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณที่ท่านได้มอบความเชื่อมั่นและความไว้วางใจต่อบริษัท ด้วยดีเสมอมา

นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ  
(ประธานกรรมการบริษัท)

## นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ

ประธานกรรมการ  
อายุ: 71 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท:** วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 (5 ปี 7 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาโท การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจคินท์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A.
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8
- หลักสูตรวิชาการทวารภักชั้นสูง หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการทัพบก
- Engaging Board in ESG: the path to Effective sustainability

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 91/2007
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program Class 33/2019

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น:** 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักท์ส จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:** 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการพิจารณางบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.)
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก
2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ	สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - 2563	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2560 - 2563	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และที่ปรึกษา	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2565	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารแห่งประเทศไทย
2555 - 2559	ผู้อำนวยการ และกรรมการ	สถาบันคุ้มครองเงินฝาก

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-

## นายคุณากร เมขใจดี

### กรรมการบริษัทฯ กรรมการตรวจสอบ

อายุ: 68 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท:** วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 (18 ปี 8 เดือน)

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ:** วันที่ 14 ธันวาคม 2554 (12 ปี - เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: 12,000,000 หุ้น คิดเป็น 0.75%

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A.
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- Certificate of Attendance, Capital Market Academy Leader Program from Capital Market Academy (CMA), The Stock Exchange of Thailand Class 8 on March-July 2009

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- Director Leadership Certificate Program - DLCP Class 8/2022
- Certificate of Attendance, Chartered Director Class 5/2009
- Certificate of Attendance, Audit Committee Program Class 17/2007
- DCP Re-Refresher Course Class 7/2005
- Diploma of Director Certificate Program and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 7/2001
- Certificate of Attendance, Chairman 2001 and Australian Institute of Company Directors (AICO) Class 5/2001

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: 1 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท บางกอกแอร์นซ์ จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: 5 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เจ้าคุณเกษรพีชผลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด
12 ก.ค. 2566 - 27 มี.ค. 2567	รักษาการ คณะกรรมการตรวจสอบ	หอการค้าไทย
11 ก.ค. 2566 - 19 เม.ย. 2567	รักษาการ คณะกรรมการตรวจสอบ	สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2544 - ปัจจุบัน	สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2543 - ปัจจุบัน	คณะผู้ก่อตั้ง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคตอริง
2538 - ปัจจุบัน	คณะผู้ก่อตั้ง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน



ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ยื่นตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - เม.ย. 2565	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาผลตอบแทน	บริษัท สุรพลฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)
2548 - 2554	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา แพคคอรัง จำกัด (มหาชน)
2534 - ธ.ค. 2562	กรรมการ	บริษัท ธนสถาปนา จำกัด
2561 - ต.ค. 2562	กรรมการตรวจสอบ และ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ไฮโดรควิป จำกัด
2561 - เม.ย. 2562	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท อีสเทิร์น เอเนอร์จี พลัส จำกัด
2545 - ม.ค. 2562	กรรมการ	บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ บี วี พี จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-

## นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์

กรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ,  
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน  
อายุ: 64 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท:** วันที่ 14 สิงหาคม 2557 (9 ปี 4 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมิราช
- ประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางกฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 4/2022
- Role of the Chairman (RCP) รุ่นที่ 49/2022
- IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 18/2021
- Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 6/2018
- Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 16
- Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 22/2016
- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: 1 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เซเวน ยูทิลิตี้ส์ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: 5 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ม.ย. 2564 - 3 พ.ย. 2566	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม	บริษัท ประกันสินเชื่อบุคคลสาทรกรรม ขนาดย่อม
ส.ค. 2564 - 3 พ.ย. 2566	ประธานกรรมการบริษัท	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด
ส.ค. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมโอรา จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช)
2555 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรัญญิก	มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ

## ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
พ.ศ. 2563 - ม.ค. 2564	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	องค์การตลาดกระทรวงมหาดไทย
ม.ค. 2562 - ก.ย. 2562	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แห่งประเทศไทย
เม.ย. 2562 - ก.ย. 2562	ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
2561 - ก.ย. 2562	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	การกีฬาแห่งประเทศไทย
2559 - เม.ย. 2562	ที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
2557 - ก.ย. 2562	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย	องค์การเภสัชกรรม
2558 - 2562	เลขาธิการ	สมาคมนักศึกษาเก่า คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-



นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์  
กรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการสรรหา  
และพิจารณาค่าตอบแทน,  
กรรมการตรวจสอบ  
อายุ: 59 ปี



ประเภทกรรมการ: กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท: วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547 (19 ปี 10 เดือน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาโท (Finance and International Business)  
สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 23/2005
- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งกรรมการ/ผู้บริหารในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย: 3 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท เดอะ บรีคเก็ต จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	กลุ่มบริษัทพูน
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เบลล์ค็อก กรุ๊ป จำกัด

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - 2563	กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส	บริษัท อีเทอร์นิตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทในเครือ

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-

## นางลดาวัลย์ ธนะธนิต

### กรรมการบริษัทฯ กรรมการบริหาร

อายุ: 79 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท:** วันที่ 1 มีนาคม 2554 (12 ปี 9 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A.
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of Management, Republic of the Philippines
- หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 9 (ปรอ. 9)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 6 (วตท. 6)
- หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13)
- หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม รุ่นที่ 17 (บยส. 17)

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น:** -ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:** 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2555 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านการเงินและอสังหาริมทรัพย์	บริษัท ดีทีจีไอ คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2554 - เม.ย. 2564	กรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-

## นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาก

### กรรมการบริษัทฯ กรรมการสินเชื่อ

อายุ: 74 ปี



**ประเภทกรรมการ :** กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท:** วันที่ 29 เมษายน 2554 (12 ปี 8 เดือน)

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ:** วันที่ 20 มีนาคม 2557 (9 ปี 9 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจและองค์กรมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตร Improving the Quality of Finance Reporting

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004
- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น:** -ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:** -ไม่มี-

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2554 - เม.ย. 2564	ประธานกรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา ฟาร์มา จำกัด (มหาชน)
2560 - 2565	กรรมการอิสระ	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2561	กรรมการ	บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2550 - 2558	กรรมการ	บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน)
2559 - 2560	กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
2551 - 2559	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	สำนักจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-

**นางนลินี งามเศรษฐมาศ**  
กรรมการบริษัทฯ  
กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน, กรรมการบริหาร  
อายุ: 64 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ:** วันที่ 1 มีนาคม 2554 (12 ปี 9 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- คุชฌ์บัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตร์ สาขาวิชาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- Certificate Master in Marketing มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg
- ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วปส.) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 7 (วปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” รุ่นที่ 1 (นมธล.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 (LSP) สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (นมธ.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- หลักสูตร Director Forum 2017: The Board's role in CEO Succession Planning
- หลักสูตร CAC Conference 2017 “Bright Spots: Lighting the way to a corruption free society”
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2559
- หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2558
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2556
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: 1 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการลงทุน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: 9 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไพร์เซ็น ทู จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
2561 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการ	บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	บริษัท ไอรา แอนด์ ไลฟ์ จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)

## ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ตั้งตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2558 - ส.ค. 2565	ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
2556 - มิ.ย. 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd.
2560 - 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	กรรมการบริหาร	บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
2557 - 2562	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอร่า แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)
2560 - 2562	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท	บริษัท สายการบินนกสกู๊ต จำกัด
2560 - 2561	กรรมการ	บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด
2555 - 2559	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริษัท	บริษัท ไอร่า แอตไวด์เซอร์ จำกัด
2550 - 2559	กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-



## พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์

กรรมการบริษัทฯ  
อายุ: 65 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท:** วันที่ 12 พฤษภาคม 2563 (3 ปี 7 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- โรงเรียนนายเรือ รุ่นที่ 75
- โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 18
- หลักสูตร FO MWV CO/XO Designate Course เครือรัฐออสเตรเลีย
- หลักสูตร ส่งทางอากาศนาวิกโยธิน รุ่นที่ 4
- หลักสูตร ผู้บังคับการเรือและเรือยุทธวิธีผิวน้ำ กองการฝึก กองเรือยุทธการ
- หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร (พสบ.) รุ่นที่ 7
- หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ รุ่นที่ 53
- หลักสูตรวิทยาลัยการทัพเรือ (วทร.) รุ่นที่ 36
- หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 55
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 25
- หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วบส.) รุ่นที่ 1
- Engaging Board in ESG: the path to Effective sustainability

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**

- - Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 177/2020

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: 2 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: 3 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2564 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เมืองทอง แอสเซ็ทส์ จำกัด
2563 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท อุตะภา อินเตอร์เนชั่นแนล เอวิเอชั่น จำกัด
ก.ค. 2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท นครชัยแอร์ จำกัด

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2563 - มี.ย. 2565	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ท่าเรือราชาเฟอร์รี่ จำกัด (มหาชน)
2561 - 2562	รองผู้อำนวยการทหารสูงสุด	กองบัญชาการกองทัพไทย
2560 - 2561	ผู้ช่วยบัญชาการทหารเรือ	กองทัพเรือ
2559 - 2560	ที่ปรึกษาพิเศษ (อัตรพลเรือเอก)	กองทัพเรือ
2558 - 2559	สมาชิก	องค์กรร่วมไทย-มาเลเซีย (องค์กรระหว่างประเทศ)
2558 - 2559	ผู้ช่วยเลขานุการ	คณะกรรมการนโยบายขับเคลื่อนเขตเศรษฐกิจพิเศษ
2558 - 2559	ที่ปรึกษา ประธานกรรมการ	การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
2557 - 2559	เจ้ากรมส่งกำลังบำรุงทหาร	กองบัญชาการกองทัพไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-



**นางพรไพไล บุราสัย**  
กรรมการบริษัทฯ  
อายุ: 62 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท:** วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 (1 เดือน 16 วัน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Mini MBAจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตร English for Business and Management (EBM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ทูตสันติภาพ รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์ราชวิทยาลัย

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 9/2011

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น:** -ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:** 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2565 - ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ส.ค. 2565 - ก.ค. 2566	ที่ปรึกษา	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2562 - มิ.ย. 2565	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2561	รักษาการกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2554 - 2561	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 2	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-

## นายอัศวิน สุภใส

กรรมการบริษัทฯ กรรมการบริหาร, กรรมการสินเชื่อ,  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
อายุ: 50 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท:** วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 (5 ปี 5 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Digital Banking Transformation & Framework
- Enterprise Risk Management for Financial Institutions
- Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker & Credit Policy for Banker)
- Engaging Board in ESG: the path to Effective sustainability

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 286/2019
- Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018
- Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 13/2023

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น:** -ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:** 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - ปัจจุบัน	นายกสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง	สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอริง

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2554 - 2561	รองผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิต	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-

## นายชานนท์ โชติวิจิตร

### ประธานกรรมการบริหาร

อายุ: 64 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร:** วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 (5 ปี 5 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท กฎหมายเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. 23)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT 10)

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- หลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) รุ่นที่ 4/2012
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 55/2005
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005
- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 29/2004

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น:** -ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:** 1 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2555 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท อีส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - เม.ย. 2564	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)
2558 - 2564	ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท ชโยกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2559 - 2564	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท เบรน คอนซัลแท อินเตอร์เนชันแนล จำกัด
2560 - 2564	ที่ปรึกษา	สมาคมนักประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-

## นางนงลักษณ์ จันทรสมบัติ

ประธานกรรมการสินเชื่อ

อายุ: 67 ปี



ประเภทกรรมการ: กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท: วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 (5 ปี 6 เดือน)  
(ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม  
มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566)

วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ: วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 (5 ปี 7 เดือน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Situational Leadership for Top Leaders
- Digital Banking & Inspirational Leadership
- Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University
- Business Strategy
- Strategic Management for Growth
- The 7 Habits of Highly Effective
- Engaging Board in ESG: the path to Effective sustainability

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - พ.ย. 2566	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
2561 - เม.ย. 2564	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)
2557 - 2560	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 และ รักษาการผู้บริหารกลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2556	ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2	ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-



## นายสุกฤษณ์ ตันทิกุล

### กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ

อายุ: 62 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร:** วันที่ 13 สิงหาคม 2562 (4 ปี 4 เดือน)

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ:** วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 (5 ปี 5 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม อันดับ 1) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ
- หลักสูตรนักรับบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 4 (นธ. 4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):**

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559
- หลักสูตร Risk Management Committee (RMP) รุ่นที่ 4/2557

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: 1 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: 7 แห่ง**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
31 ส.ค. 2565 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
ม.ค. 2564 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท หลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท แอสไพร์เซ็น ทู จำกัด
2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
2562-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพอรัล จำกัด (มหาชน)
ก.พ. 2561- ปัจจุบัน	กรรมการสินเชื่อ	บริษัท ไอรา สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไอรา จำกัด
2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และกรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพอรัล จำกัด (มหาชน)
มิ.ย. 2559 -ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัท ไอรา เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2556 - มิ.ย. 2558	รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
2559 - ม.ค. 2564	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา สีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2558 - พ.ย. 2563	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และ กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-

## นายวัฒน: สร้างวงศ์ใหม่

### กรรมการสินเชื่อ

อายุ: 64 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ:** วันที่ 1 เมษายน 2563 (3 ปี 8 เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร “โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน” รุ่นที่ 20 (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):** -ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น:** -ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:** 1 แห่ง

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2563 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ไอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - 2562	FSVP SME Relationship Management Bangkok Division	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2558 - 2560	FSVP SME Control & Development	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	FSVP SME Northeast Region	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2549 - 2554	SVP SME Bangkok Region	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2538 - 2545	Business Banking	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2530 - 2538	Agricultural and Commodity Division	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-

## นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล

กรรมการบริหาร  
อายุ: 43 ปี



**ประเภทกรรมการ:** กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

**วันที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร:** วันที่ 14 ธันวาคม 2564 (2 ปี - เดือน)

**จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:**

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :**

- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน-เมดิสัน, ประเทศสหรัฐอเมริกา (Master of Legal Institutions (M.L.I.))
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**

- หลักสูตร Directors Certification Program : DCP รุ่นที่ 224/2016
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 41/2017
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 2/2017
- หลักสูตร “นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน” (วธอ.) รุ่นที่ 4
- หลักสูตร ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ สภาองค์การนายจ้างผู้ประกอบการค้าและอุตสาหกรรมไทย (อีคอนไทย)
- หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูง ของสถาบันวิทยาการตลาดทุน” (วตท.) รุ่นที่ 31

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น:** -ไม่มี-

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน:** 2 แห่ง

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อีเอส เคาน์เซล จำกัด
2558 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท อิราตะ เอ็นจิเนียริง (ประเทศไทย) จำกัด

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2559 - ก.ค. 2564	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และพิจารณาผลตอบแทน	บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)
2558 - ก.ค. 2564	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไอที กรีน จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท:** -ไม่มี-

**ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา:** -ไม่มี-

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย:** -ไม่มี-

**ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี:** -ไม่มี-



## นายพงศกร แสงวิจิตร

กรรมการผู้จัดการ

อายุ: 42 ปี



วันที่ได้รับการแต่งตั้ง: วันที่ 15 ธันวาคม 2565 (1 ปี - เดือน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาโทสาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาตรีเทคโนโลยีการจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 212/2023

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ตั้งตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2561 - 2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บริษัท แพคเตอร์รี แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด
2557 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บริษัท แพคเตอร์รี แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-

**นายพัทธวุฒิ วีระประดิษฐ์**  
**ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร**  
**(ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน)**  
**อายุ: 51 ปี**



วันที่ได้รับการแต่งตั้ง: วันที่ 16 ธันวาคม 2562 (4 ปี - เดือน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

**คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:**

- ปริญญาโท MBA: Corporate Finance, University of Dallas, TX, USA.
- ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตร CFO's ORIENTATION COURSE FOR NEW IPOS สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- การบริหารจัดการความยั่งยืนของธุรกิจ รุ่นที่ 1 / 2566, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :**

- Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 212/2023

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

**ประสบการณ์ทำงาน:**

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2553 - 2562	ผู้อำนวยการสายงานการเงิน และผู้จัดการสำนักงาน ตัวแทนในประเทศไทย	เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) เซ็นดอเรียน เบอร์ฮาร์ด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-

## นายพิภพ จีรวงศ์กร

### ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ

อายุ: 53 ปี



วันที่ได้รับการแต่งตั้ง: วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 (4 ปี 1 เดือน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) วิทยาลัยครูสวนดุสิต
- หลักสูตรการพัฒนาการจัดการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :

- Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 212/2023

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ตั้งตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2560 - 2562	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท อาคเนย์แคปปิตอล จำกัด
2554 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคลิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-



## นายศิริศักดิ์ บิสสุทธิ์สวัสดิ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้  
อายุ: 47 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง: วันที่ 14 ธันวาคม 2566 (- เดือน 17 วัน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาโท MBA , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์,
- ปริญญาตรี นิติศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย,
- ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
ต.ค. 2559 - ก.ค. 2565	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน	บมจ.ธนาคารกรุงไทย
ก.ค. 2565 - มิ.ย. 2566	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-

## นายวันเดช เลิศปรีชา

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

อายุ: 48 ปี



วันที่ได้รับการแต่งตั้ง: วันที่ 14 ธันวาคม 2566 (- เดือน 17 วัน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขา วิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขา บัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
พ.ศ. 2557 - 2563	ผู้อำนวยการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท ไอรา แอนด์ ไอฟูล จำกัด (มหาชน)
ต.ค. 2564 - ต.ค. 2565	ผู้อำนวยการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-





**นางพรศิริ กุลกุลขณงค์**  
เลขานุการบริษัท นักลงทุนสัมพันธ์  
อายุ: 52 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง: วันที่ 10 พฤษภาคม 2565 ( 1 ปี 7 เดือน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรัฐกิจ , สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries (รุ่น1/2559) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- การบริหารจัดการความยั่งยืนของธุรกิจ รุ่นที่ 1 / 2566, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ยังดำรงตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2558 - 2564	ผู้อำนวยการอาวุโสการเงินกลุ่มบริษัท & เลขานุการบริษัท	บริษัท บิวเดอสมาร์ท จำกัด(มหาชน)
2561 - 2564	กรรมการ	บริษัท พีค ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
2545 - 2553	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน & เลขานุการบริษัท	บริษัท ไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-

**นางสาวชลธ ใจแดง**  
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน  
(ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี)  
อายุ: 41 ปี



วันที่ได้รับการแต่งตั้ง: วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 (1ปี 5 เดือน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน การธนาคาร) มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีมหานคร
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลรัตนโกสินทร์
- หลักสูตร Strategic CFO in Capital Markets รุ่นที่ 9 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตรการจัดทำและบริหารงบประมาณ รุ่นที่ 13 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ตั้งตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2562 - 2564	ผู้จัดการฝ่ายการเงินและบัญชี	บริษัท เพช อินทีเรีย เซอร์วิสเฮส จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-



นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ  
หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน  
อายุ: 51 ปี



วันที่ได้รับการแต่งตั้ง: วันที่ 7 สิงหาคม 2549 (17 ปี 4 เดือน)

จำนวนการถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566:

ถือหุ้นทางตรง: -ไม่มี-

ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ): -ไม่มี-

คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชีบริหาร วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม

การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD): -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน:

ปีที่ย้ายตำแหน่ง	ตำแหน่ง	บริษัท
2547 - 2549	ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ	บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)
2544 - 2547	เจ้าหน้าที่ตรวจสอบฝ่ายตรวจสอบภายใน	บริษัท ไมเนอร์ โฮเทลิ่ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด

การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท: -ไม่มี-

ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา: -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ หรือ ผู้บริหารของบริษัท หรือ บริษัทย่อย: -ไม่มี-

ประวัติการกระทำความผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี: -ไม่มี-

# ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

ข้อมูลทางการเงิน	2564	2565	2566
<b>สรุปฐานะทางการเงิน (บาท)</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	99,985,362	69,148,621	97,903,325
สินทรัพย์รวม	2,311,539,476	2,384,298,248	2,504,460,407
หนี้สินรวม	1,780,784,017	1,858,674,459	1,972,018,123
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	530,755,459	525,623,789	532,442,284

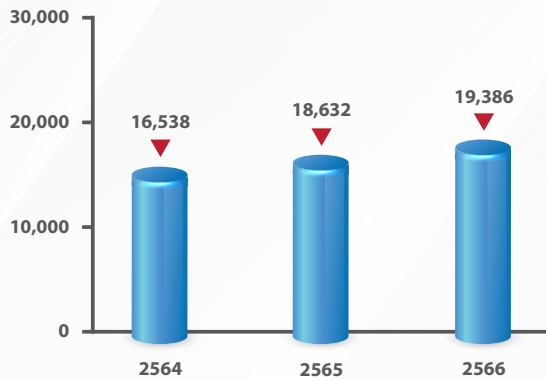
<b>ผลการดำเนินงาน (บาท)</b>			
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	139,099,512	158,141,816	173,614,605
ค่าธรรมเนียมและบริการรับ	40,106,368	47,753,025	50,677,257
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	17,131,416	19,415,300	15,302,474
รายได้รวม	197,836,677	226,496,787	241,170,556
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	34,767,643	42,566,195	63,453,231
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	98,483,903	127,155,255	168,265,464
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	49,516,429	46,068,330	6,818,495

<b>อัตราส่วนทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า)	1.26	1.25	1.23
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น* (%)	80.60	81.11	73.77
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (%)	25.03	19.98	2.83
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	9.33	8.61	1.28
อัตราผลตอบแทนสินทรัพย์รวม (%)	2.14	1.93	0.27
อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.77	0.78	0.79
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	3.36	3.54	3.70

<b>มูลค่าต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)</b>			
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	0.0309	0.0283	0.0043
มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น	0.33	0.33	0.33

\*กำไรข้างต้นไม่รวมดอกเบี้ยจากหนี้สินสัญญาเช่า

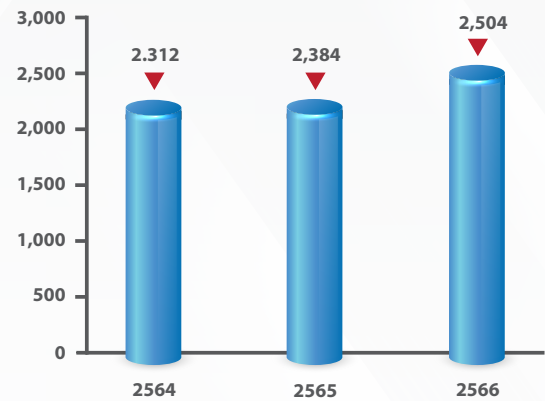
(ล้านบาท)



### มูลค่าการรับซื้อ

ปี 2566 บริษัทฯ มีปริมาณการรับซื้อรวม 19,386 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.04 เมื่อเทียบกับปีก่อน

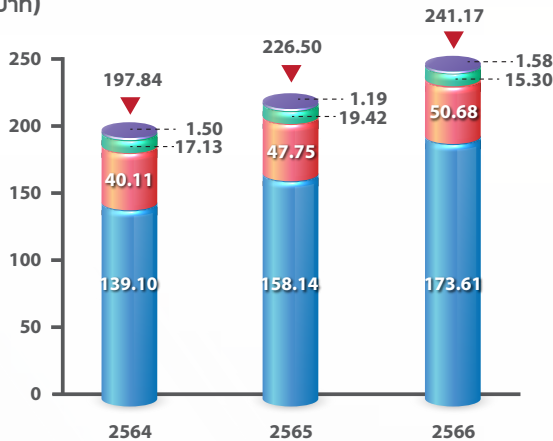
(ล้านบาท)



### สินทรัพย์รวม

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวนเท่ากับ 2,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 120 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.04

(ล้านบาท)

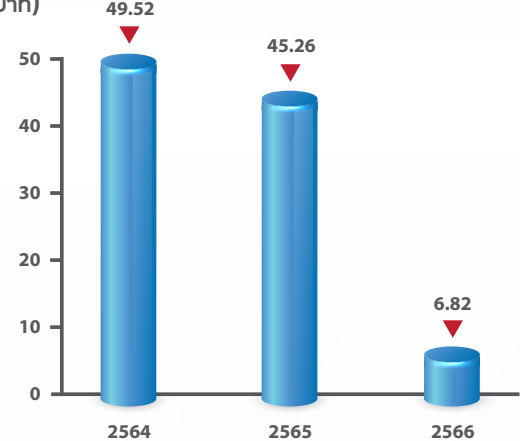


- รายได้อื่น
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืม
- ค่าธรรมเนียมและบริการ
- ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

### รายได้รวม

ในปี 2566 รายได้รวมมีจำนวน 241.17 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.48 เมื่อเทียบกับปีก่อน

(ล้านบาท)



### กำไรสุทธิ

ในปี 2566 มีกำไรสุทธิสำหรับปีจำนวน 6.82 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 38.44 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.94



# ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## 1.1 นโยบาย และภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### 1.1.1 ประวัติความเป็นมา

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” เดิมชื่อบริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด ดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จดทะเบียนก่อตั้งเมื่อวันที่ 6 มกราคม 2540 ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 20 ล้านบาท โดยเป็นการร่วมทุนของ บริษัท เซ็นทรัล รีเทล คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ถือหุ้นร้อยละ 50), ธนาकारไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (ถือหุ้นร้อยละ 38) และกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่น (ถือหุ้นร้อยละ 12)

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพจากบริษัทจำกัด เป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2547 และได้จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) ในเดือนสิงหาคม 2547 พร้อมกับเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชนจำนวน 4 ล้านหุ้น ทำให้บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 100 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) จำนวน 11,470,200 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 57.35 ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทจาก “บริษัท ธนมิตร แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)” “Dhanamitr Factoring Public Company Limited” ชื่อย่อ “DM” เปลี่ยนเป็น “บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)” “AIRA Factoring Public Company Limited” ชื่อย่อ “AF” โดยได้จดทะเบียนแก้ไขชื่อบริษัทต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2554

เมื่อเดือนกันยายน 2554 บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท เพื่อเสนอขายให้กับผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ในอัตราส่วน 1 หุ้นเดิมต่อ 1 หุ้นใหม่ ราคาเสนอขายหุ้นละ 5 บาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานกิจการของบริษัทฯ และเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2558 ที่ประชุมวิสามัญวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2558 ได้อนุมัติเรื่องสำคัญ 4 เรื่อง คือ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัท, การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ, การเพิ่มทุนจดทะเบียน, การออกหุ้นเพิ่มทุนและจัดสรรให้กับผู้ถือหุ้นเดิม รายละเอียดดังนี้

- เปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของบริษัทจากเดิมมูลค่าที่ตราไว้ 5.00 บาทต่อหุ้น เป็นมูลค่าที่ตราไว้ 0.25 บาทต่อหุ้น ส่งผลให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวนเท่ากับ 200 ล้าน โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 800 ล้านหุ้น ซึ่งบริษัทได้มีจดแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

- บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากจำนวน 200 ล้านบาท เป็นจำนวน 400 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 800 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้น 0.25 บาท เพื่อออกเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม โดยได้แก้ไขทุนจดทะเบียนในหนังสือบริคณห์สนธิให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนในครั้งนี้ ส่งผลให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวนเท่ากับ 400 ล้าน โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600 ล้านหุ้น

- จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 800 ล้านหุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.25 บาท โดยจัดสรรให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Right Offering) ในอัตราส่วน 1 หุ้นสามัญเดิม ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน

ผลจากการเพิ่มทุนครั้งที่ 2 นี้ ทำให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วทั้งสิ้นจำนวน 400 ล้านบาท



## 1.1.2 สรุปการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

<p><b>โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่</b></p> <p>2554 กลุ่มจิราธิวัฒน์ และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของกิจการให้กับ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p>	<p><b>การเพิ่มทุน</b></p> <p><b>ครั้งที่ 1</b> ปี 2554 เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 100 ล้านบาทโดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท ส่งผลให้บริษัทมีทุนจดทะเบียนเพิ่มจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท</p> <p><b>ครั้งที่ 2</b> ปี 2558 เพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจำนวน 200 ล้านบาท เป็นทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 400 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 800 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้น 0.25 บาท</p>
<p><b>การย้ายสถานประกอบการ</b></p> <p><b>2566</b> ย้ายสถานประกอบการ เป็น เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิต ที่ 6-10 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400</p> <p><b>2563</b> ย้ายสถานประกอบการ เป็น เลขที่ 319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330</p> <p><b>เดิม</b> เลขที่ 444 อาคารโอลิมเปียไทยทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10320</p>	<p><b>ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</b></p> <p><b>2561</b> แต่งตั้ง นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ เป็นประธานกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 เป็นต้นไป (มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท)</p> <p>ครั้งที่ 2/2561) แต่งตั้งนายอัครวิทย์ สุกใส เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 เป็นต้นไป (มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2561)</p>

**การกำกับดูแลกิจการขององค์กร :**

จัดลำดับโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2566

การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



คะแนน 99 %

ผลคะแนนประเมิน สูงกว่าคะแนนเฉลี่ยโดยรวมของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มธุรกิจการเงิน

**Top Quartile**

- สำหรับบริษัทจดทะเบียน กลุ่มธุรกิจการเงิน
- สำหรับบริษัทจดทะเบียน ในกลุ่มที่มี market cap อยู่ระหว่าง 1,000 - 2,999 ล้านบาท

2565

การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



คะแนน 90 %

2564

การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



คะแนน 90 %

2563

การกำกับดูแลกิจการขององค์กรในระดับดีเลิศ



คะแนน 90 %

**การรับรองให้เป็นสมาชิก****แนวร่วมต่อต้าน****คอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย**

2566

ได้รับการต่ออายุใบรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

2563

ได้รับการต่ออายุใบรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

**คุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น :****จัดลำดับโดยสมาคม****ส่งเสริมนักลงทุนไทย**

2566

ระดับดีเยี่ยม 99 คะแนน

2565

ระดับดีเยี่ยม เต็ม 100 คะแนน

2564

ระดับดีเยี่ยม เต็ม 100 คะแนน

2563

ระดับดีเยี่ยม เต็ม 100 คะแนน

**รางวัลแห่งความภาคภูมิใจ**

2564

ได้รับการคัดเลือกเป็นหลักทรัพย์ที่เข้าอยู่ในกลุ่ม ESG Emerging ปี 2564 โดย สถาบันไทยพัฒน์

2559

รางวัลองค์กรนวัตกรรมยอดเยี่ยมประจำปี 2559

โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ

สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ ภายใต้โครงการส่งเสริมความสามารถทางนวัตกรรมผ่านกระบวนการประเมินความสามารถทางนวัตกรรม

### 1.1.3 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์

**วิสัยทัศน์ :** เป็นสถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่มีความเป็นเลิศในการให้บริการทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า

**พันธกิจ :** ประยุกต์ใช้เทคโนโลยี พัฒนานวัตกรรม บริการทางการเงิน สำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้

**ค่านิยมหลัก :** สร้างความน่าเชื่อถือและไว้วางใจได้ ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีนวัตกรรม ให้บริการแบบมืออาชีพ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล

#### เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ :

บริษัทตั้งเป้าหมายที่จะเป็นบริษัทผู้ให้บริการทางการเงิน (Non-Bank) ที่มีความเลิศในการให้บริการสินเชื่อธุรกิจในรูปแบบที่หลากหลาย โดยประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของบริษัทได้ง่าย เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกระดับ

#### แผนธุรกิจ :

บริษัทมีแผนการดำเนินงานซึ่งสอดคล้องกับการพัฒนาองค์กรไปสู่การเติบโตที่ยั่งยืน ใน 3 มิติ ดังนี้

##### 1) มิติเศรษฐกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1.1 สร้างการเติบโตของรายได้อย่างต่อเนื่อง
- 1.2 บริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- 1.3 พัฒนานวัตกรรมทางการเงินที่หลากหลายที่มีความปลอดภัยทั้งด้าน IT Security และการรักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า
- 1.4 รักษาความแข็งแกร่งของโครงสร้างทางการเงิน บริหารจัดการเงินทุนหมุนเวียน เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมในอนาคต และสนับสนุนการเติบโตของบริษัท
- 1.5 พัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจที่เพิ่มขึ้น

##### 2) มิติสังคม

- 2.1 เสริมสร้างความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร
- 2.2 เสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับพนักงาน มีความปลอดภัย และมีอาชีพอนาคตที่ดี
- 2.3 การพัฒนาความรู้ความสามารถให้กับพนักงานเพื่อสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น
- 2.4 เสริมสร้างคุณค่าให้กับสังคม เพื่อตอบแทนสังคมและชุมชน

##### 3) มิติสิ่งแวดล้อม

- 3.1 ยกระดับการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล เพื่อลดการสิ้นเปลืองในการใช้ทรัพยากร
- 3.2 สนับสนุนสินเชื่อให้กับธุรกิจเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- 3.3 การสร้างจิตสำนึกแห่งการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ให้พนักงานตระหนักถึงคุณค่าของการใช้ทรัพยากร ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

**1.1.4 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์**

- ไม่มี -

**1.1.5 ข้อมูลที่บริษัทให้ค้ำประกันแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์**

- ไม่มี -

**1.1.6 ข้อมูลบริษัท**

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
ชื่อบริษัทภาษาอังกฤษ	:	“AIRA Factoring Public Company Limited” ชื่อย่อ “AF”
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12 A ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ให้บริการสินเชื่อทั้งระยะสั้นและระยะยาวสำหรับธุรกิจ เช่น สินเชื่อแฟคตอริง (รับซื้อลดลูกหนี้การค้า), สินเชื่อเพื่อการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร และ สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในธุรกิจ
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107547000141
เว็บไซต์	:	www.airafactoring.co.th
โทรศัพท์	:	0 2657 6222
โทรสาร	:	0 2657 6244, 0 2657 6245
ทุนจดทะเบียน	:	400,000,000 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	:	400,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	:	0.25 บาทต่อหุ้น
จำนวนหุ้นสามัญ	:	1,600,000,000 หุ้น

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทเป็นผู้ประกอบการธุรกิจให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ทั้งบริการสินเชื่อหมุนเวียนระยะสั้น ได้แก่ สินเชื่อแฟคตอริง โดยการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าจากการรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินค่าสินค้าและบริการ เป็นธุรกรรมหลัก และบริการสินเชื่อประเภทอื่นสำหรับธุรกิจทั่วไป ซึ่งจำแนกสัดส่วนรายได้เป็นดังนี้

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ

รายได้	2564		2565		2566	
	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ	พันบาท	ร้อยละ
ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง	139,100	70.31	158,142	69.82	173,615	71.99
ค่าธรรมเนียมและบริการ	40,106	20.27	47,753	21.09	50,677	21.01
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	17,132	8.66	19,415	8.57	15,302	6.35
รายได้อื่น	1,499	0.76	1,187	0.52	1,576	0.65
<b>รวม</b>	<b>197,837</b>	<b>100.00</b>	<b>226,497</b>	<b>100.00</b>	<b>241,170</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ :

- รายได้จากส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง : มาจากดอกเบี้ยรับ
- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ : มาจากค่าธรรมเนียมการเปิดวงเงิน และ ค่าธรรมเนียมรับซื้อ
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม : มาจากรายได้ดอกเบี้ยรับจากธุรกรรมสินเชื่ออื่นที่ไม่ใช่แฟคตอริง
- รายได้อื่น : มาจาก ดอกเบี้ยรับเงินฝากธนาคาร กำไรจากการขายทรัพย์สินและรายได้เบ็ดเตล็ด

### 1.2.2. ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

#### (1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการและการพัฒนานวัตกรรม

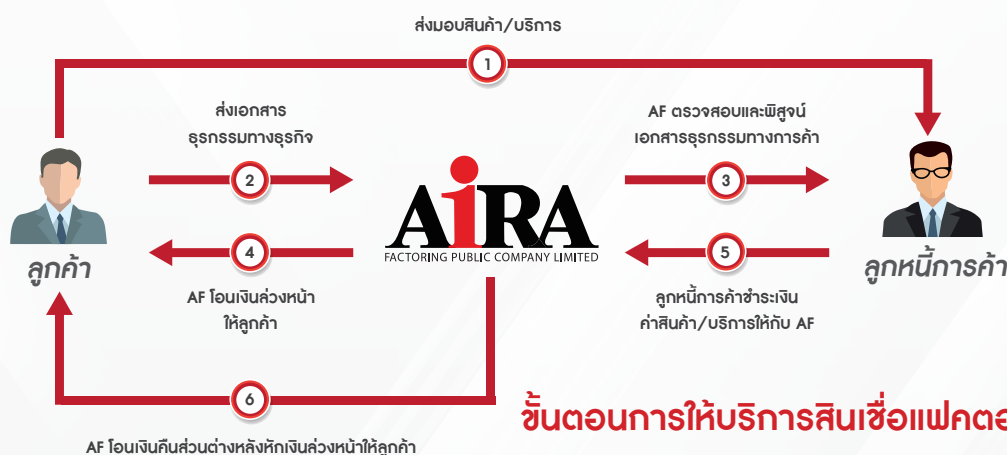
##### ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อ โดยแบ่งประเภทผลิตภัณฑ์และการให้บริการ เป็น 3 ประเภท ดังนี้

#### 1. สินเชื่อแฟคตอริง ( Factoring )

บริษัทฯ ได้ให้บริการเงินทุนหมุนเวียนระยะสั้นสำหรับผู้ประกอบการในการดำเนินธุรกิจ โดยเป็นการรับซื้อลดลูกหนี้การค้าที่ไม่ใช่หลักทรัพย์ค้ำประกัน แต่จะใช้การรับโอนสิทธิเรียกร้องในการรับเงินแทน

ปัจจุบันกลุ่มลูกค้าของบริษัท เป็นผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดเล็ก มีความต้องการเงินหมุนเวียนเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจและขยายกิจการ ทั้งนี้ สินเชื่อแฟคตอริงจะช่วยเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจลูกค้า โดยบริษัทจะพิจารณาซื้อลูกหนี้การค้าซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นหน่วยงานราชการ, รัฐวิสาหกิจ และ บริษัทเอกชนทั่วไป





**ขั้นตอนการรับซื้อลูกหนี้การค้า :**

การทำธุรกรรมซื้อขายระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ ปกติลูกค้าจะขายสินค้าและบริการโดยให้เครดิตในการชำระเงินแก่ลูกหนี้ เมื่อลูกค้าต้องการเงินสดก่อนถึงงวดการชำระเงินของลูกหนี้ ลูกค้าสามารถนำเอกสารการค้า ได้แก่ ใบส่งสินค้า ใบแจ้งหนี้ ใบวางบิล มาทำธุรกรรมแฟคตอริงกับบริษัท โดยการนำเอกสารการค้ามาขายลดพร้อมกับโอนสิทธิการรับเงินให้แก่บริษัท ซึ่งบริษัทจะจ่ายเงินกู้ให้แก่ลูกค้าโดยทั่วไปประมาณร้อยละ 80 ของยอดเงินตามมูลค่าเอกสารการค้า (invoice) หรือเอกสารประเภทอื่น เมื่อถึงกำหนดชำระเงิน (ปกติระยะเวลาไม่เกิน 180 วันนับจากวันส่งสินค้า) บริษัทจะเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการจากลูกหนี้เป็นจำนวนเงินตามเอกสารการค้า โดยจะคืนเงินส่วนต่างของยอดรับซื้อลดกับยอดเงินที่ได้รับจากการเรียกเก็บค่าสินค้าหรือบริการให้กับลูกค้า

**2. สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น (Exclusive P/N)**

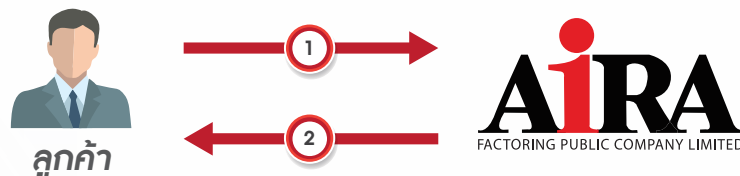
เป็นบริการสินเชื่อเงินกู้ระยะสั้นที่ให้บริการสำหรับลูกค้าเก่าประวัติดี หรือลูกค้าใหม่ที่มีหลักประกัน เพื่อเสริมสภาพคล่องของกิจการลูกค้า

**ขั้นตอนการให้บริการสินเชื่อเงินกู้ยืมระยะสั้น :**

เริ่มจากลูกค้ายื่นเอกสารการค้าประกอบการเบิกเงินกู้ระยะสั้น ได้แก่ ใบสั่งซื้อ (Purchasing Order) , สัญญา (Contract) เป็นต้น ซึ่งบริษัทจะพิจารณาให้ลูกค้าเบิกเงินกู้ระยะสั้นในลักษณะ P/N (Pre-Finance) เพื่อเป็นเงินทุนเวียนให้กับลูกค้าโดยกำหนดระยะเวลาตัวสูงสุดไม่เกิน 180 วัน โดยต้องมีหลักประกัน

**3. สินเชื่อเงินกู้ยืมระยะยาว**

เป็นบริการสินเชื่อระยะยาวซึ่งมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งได้แก่ ที่ดิน,อาคาร,อสังหาริมทรัพย์อื่น เป็นต้น เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้กับลูกค้าที่ขยายกิจการและต้องการเงินทุนระยะยาวสำหรับโครงการต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทพิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ไม่เกิน 80% ของมูลค่าหลักประกัน และชำระคืนเงินกู้ในระยะเวลาที่กำหนด ทั้งนี้ระยะเวลาให้กู้สูงสุดไม่เกิน 5 ปี



1. ลูกค้านำเสนอโครงการการลงทุนระยะยาวพร้อมหลักประกัน ให้ AF
2. AF พิจารณาอนุมัติสินเชื่อและหลักประกัน
3. ลูกค้าเบิกเงินกู้

**วงเงินสินเชื่อ**

บริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดวงเงินสินเชื่อใน 2 ลักษณะ ได้แก่

❖ **วงเงินลูกค้า (Client Credit Line)** หมายถึง วงเงินสูงสุดที่กำหนดให้ผู้กู้แต่ละรายสามารถกู้ยืมได้ และเมื่อภาระหนี้ลดลงแล้ว ผู้กู้สามารถกลับมาใช้ใหม่ได้ ทั้งนี้ ในการกำหนดวงเงินดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาจากยอดขายของลูกค้า ระยะเวลา เครดิตการค้า คุณภาพของผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้ เอกสารที่รับซื้อ ฐานะกิจการของลูกค้า และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าและลูกหนี้การค้า ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ใช้ระบบ Credit Scoring เป็นเครื่องมือในการประกอบการพิจารณาอนุมัติวงเงินเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงและการอำนวยความสะดวกมีประสิทธิภาพมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนด Single Lending Limit และ Single Lending Group สำหรับลูกค้า และได้นำไปปฏิบัติเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และการกระจายฐานลูกค้าที่มี

ความเหมาะสมกับโครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาความเสี่ยงแล้วแต่กรณี โดยให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการตามระดับอำนาจอนุมัติเป็นผู้พิจารณา

❖ **วงเงินลูกหนี้การค้า (Customer Credit Line)** หมายถึง วงเงินสูงสุดของลูกค้าในการค้า แต่ละรายที่ผู้กู้รายเดียวหรือหลายราย สามารถนำสิทธิในการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการมาขายลดได้ ทั้งนี้ในการพิจารณาวงเงินของลูกค้าการค้า บริษัทฯ จะวิเคราะห์จากฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานของลูกค้าการค้าและความสามารถชำระหนี้ รวมทั้งประวัติการชำระหนี้ กลุ่มลูกหนี้การค้าส่วนใหญ่เป็นกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ประกอบกับบริษัทฯ ไม่มีนโยบายในการปล่อยสินเชื่อที่เน้นลูกหนี้การค้ารายใดรายหนึ่งเป็นสำคัญการกำหนดวงเงินลูกหนี้การค้าต่อรายและต่อกลุ่ม จึงกำหนดเพื่อใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยง เพื่อคุมสัดส่วนภาระหนี้ของลูกค้าการค้าให้มีการกระจายตัวตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท

### นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติวงเงินสินเชื่อ

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ โดยเน้นคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้การค้าเป็นสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้กำหนดกรอบระดับอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อ ซึ่งอำนาจในการอนุมัติวงเงินสินเชื่อดังกล่าวได้ระบุไว้ในนโยบายสินเชื่อของบริษัท

### การกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมและดอกเบี้ยสำหรับลูกค้า

รายได้หลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้ส่วนลดรับจากการรับโอนสิทธิเรียกร้อง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (ค่าธรรมเนียมในการเปิดวงเงินและรายได้จากค่าธรรมเนียมรับซื้อ) ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จะพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

1. คุณสมบัติ ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ความสามารถชำระหนี้ ของลูกค้าและผู้ค้าประกัน ขนาดของกิจการ/ประเภทของธุรกิจ ประสบการณ์ในการดำเนินกิจการ และในธุรกิจของผู้บริหาร
2. คุณสมบัติของลูกค้าการค้า ระยะเวลาที่ลูกหนี้การค้าได้รับเครดิตจากลูกค้า ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน ความสามารถชำระหนี้ ของลูกหนี้การค้า
3. ต้นทุนการดำเนินงานอื่น ๆ เช่น ต้นทุนในการบริหารจัดการรับชำระหนี้จากลูกหนี้การค้า การจัดทำรายงานต่าง ๆ เป็นต้น
4. ต้นทุนทางการเงินของบริษัทฯ

หลักเกณฑ์ข้างต้นจะนำมาประกอบกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด และภาวะการแข่งขันในตลาด รวมทั้งความเสี่ยงในการรับชำระหนี้ รวมทั้งความยากง่ายในการบริหารจัดการเก็บหนี้ เพื่อหาอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่เหมาะสมเสนอให้กับลูกค้าต่อไป

### การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

จากการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา 2019 ได้ส่งผลต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของคนทั่วโลก ซึ่งเปลี่ยนรูปแบบการใช้ชีวิตเป็นสังคมดิจิทัล มีการทำธุรกรรมและกิจกรรมผ่านทางช่องทางออนไลน์มากขึ้น ปัจจุบันสถาบันการเงินหลายแห่งได้มีการปรับตัวโดยการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาให้บริการด้านการเงินให้กับลูกค้า ด้วยการพัฒนาช่องทาง e-service เพื่อยกระดับบริการทางการเงินให้ทันสมัย มีความสะดวกรวดเร็ว

บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) เป็นหนึ่งในสถาบันการเงิน (Non-Bank) ที่ได้ปรับตัวรองรับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไป ขณะเดียวกันบริษัทได้ใส่ใจการทำธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม โดยพยายามพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สามารถให้บริการได้รวดเร็วและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมอีกด้วย

บริษัทได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการในรูปแบบของดิจิทัล ได้แก่ ในโครงการ e- Factoring ซึ่งเป็นการพัฒนาระบบรับซื้อเอกสารให้รองรับเอกสารรับซื้อผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการออนไลน์ 24 ชม. และโครงการ Online Factoring ซึ่งเป็นโครงการสมัครขอสินเชื่อแฟคตอริงในรูปแบบออนไลน์ ทั้ง 2 โครงการเป็นรูปแบบการให้บริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เนื่องจากโครงการ e- Factoring ช่วยลดค่าใช้จ่ายในการจ้างพนักงานส่งเอกสาร ลดระยะเวลาในการจัดส่ง ลดการสิ้นเปลืองน้ำมัน และลดการใช้กระดาษ สำหรับโครงการ Online Factoring เป็นการเพิ่มช่องทางอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้ารองรับความต้องการลูกค้ายุคดิจิทัล ที่มีไลฟ์สไตล์ work anywhere สามารถยื่นใบสมัครขอสินเชื่อด้วยตนเอง เข้าถึงง่าย สะดวก รวดเร็วในการให้บริการ

### การสร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงิน

จากพฤติกรรมการใช้ชีวิตและการใช้บริการทางการเงินของคนในสังคมเปลี่ยนแปลงไปสู่รูปแบบดิจิทัลมากขึ้น บริษัทจึงต้องพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ และรักษาส่วนแบ่งการตลาด รวมถึงขยายฐานการทำธุรกิจให้กว้างขึ้นด้วยการพัฒนานวัตกรรมในองค์กรและแสวงหาเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งหวังว่า การสร้างนวัตกรรมทางธุรกิจนี้จะประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นหนึ่งในความตั้งใจในการดำเนินธุรกิจซึ่งเป็นไปตามพันธกิจของบริษัท ที่ว่า “ประยุกต์ใช้เทคโนโลยี พัฒนานวัตกรรมบริการทางการเงิน สำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ “ มีแนวทางการดำเนินงานดังนี้

- ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่จะก่อให้เกิดมูลค่าต่อธุรกิจ เศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม บนพื้นฐานการดำเนินธุรกิจบนหลักธรรมาภิบาล
- ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมอันเกิดจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติได้จริงในเชิงธุรกิจที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การเติบโตอย่างยั่งยืน
- เชื่อมโยงนวัตกรรม, เป้าหมายทางธุรกิจ และวิถีการใช้ชีวิตของสังคมไทย เพื่อให้เกิดคุณค่าทางเศรษฐกิจและสังคมอย่างสมดุล
- รับฟังข้อมูลและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเกี่ยวกับผลกระทบที่เกิดจากการนำนวัตกรรมที่เกิดขึ้นเพื่อปรับปรุงให้ดีขึ้น

### แผนงานการสร้างสรรค์นวัตกรรม

บริษัทได้พัฒนานวัตกรรมการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล ซึ่งเป็นการต่อยอดการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งแล้วเสร็จในปี 2566 ดังนี้

- **Core Factoring System** : ปรับปรุงระบบปฏิบัติการหลักให้มีความทันสมัยและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น
- **E- Factoring** : พัฒนาระบบรับซื้อเอกสารการค้า (Invoice) ผ่านระบบออนไลน์
- **Online Factoring** : พัฒนาระบบการพิจารณาสินเชื่อแฟคตอริง ผ่านระบบออนไลน์

### ผลที่เกิดขึ้นจากการพัฒนานวัตกรรม

- **เศรษฐกิจ** : สามารถขยายฐานลูกค้า และลูกหนี้รายย่อยได้เพิ่มขึ้น มีปริมาณ factoring volume เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา
- **สังคม** : ระบบ Online Factoring ช่วยทำให้คนในสังคมสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้ และลดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ลดการใช้กระดาษ ประหยัดเวลา เป็นบริการที่สะดวก รวดเร็ว เข้าถึงง่าย
- **สิ่งแวดล้อม** : ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ เนื่องจากไม่จำเป็นต้องใช้กระดาษในการดำเนินการ



## (2) การตลาดและการแข่งขัน

### นโยบายการตลาดในปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ ได้มีการประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ แพลตฟอร์มโฆษณา Digital Media แบนเนอร์ผ่านกลุ่มพันธมิตร ประชาสัมพันธ์ผ่านอีเมล สื่อสังคมออนไลน์ รวมถึง การออกบูธกิจกรรมในมหกรรมทางการเงิน

ในปี 2566 บริษัทฯ มีแผนประชาสัมพันธ์ให้ครอบคลุมสื่อหลากหลายยิ่งขึ้น เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้น การขอใช้บริการสินเชื่อ ลูกค้าสามารถติดต่อขอใช้บริการแพลตฟอร์มของบริษัทฯ ได้หลายช่องทาง อาทิ ผ่านช่องทาง AF Website, Digital Media (Facebook) , Line OA ลูกค้าติดต่อเข้ามายังบริษัทฯ โดยตรงตามคำแนะนำ โดยการแนะนำลูกค้าใหม่จากกลุ่มลูกค้าเดิมของบริษัทฯ และจากความร่วมมือของสมาคมธุรกิจต่าง ๆ รวมถึงกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ แนะนำ หรือจากการที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ไปเสนอบริการแก่ลูกค้าโดยตรง

### กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

บริษัทฯ ได้เน้นกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทฯ คือกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมภายในประเทศที่ต้องการสินเชื่อแพลตฟอร์มเพื่อเป็นการเสริมสภาพคล่องทางการเงินในช่วงการขยายตัวของกิจการและสามารถเพิ่มยอดขายให้กิจการเพิ่มมากขึ้น

ปัจจุบันบริษัทได้พิจารณาลูกค้ากลุ่มเป้าหมายในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพเติบโตในอนาคต อาทิ ผู้ผลิตรถยนต์ EV, อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, โลจิสติกส์, พลังงานทดแทน, ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ซึ่งคาดว่าจะเป็โอกาสในการเพิ่มปริมาณธุรกรรมของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

ลูกค้าปัจจุบันของบริษัท มีความหลากหลาย ทั้งในด้านประเภทการดำเนินธุรกิจ ประเภทอุตสาหกรรม และขนาดของกิจการ โดยบริษัทมีผู้ประกอบการขนาดเล็ก กลาง และขนาดใหญ่ โดยลูกค้าส่วนใหญ่เป็นผู้ประกอบการ SME

### ประเภทธุรกิจของลูกค้าปัจจุบัน

ลูกค้าของบริษัทมีการกระจายตัวที่ตืออยู่ในหลากหลายกลุ่มอุตสาหกรรม ได้แก่

- การแพทย์ / เวชภัณฑ์
- พาณิชย / ของใช้ส่วนตัว / ของใช้ในครัวเรือนและสำนักงาน / อาหารและเครื่องดื่ม
- ขนส่งและโลจิสติกส์
- พลังงานและสาธารณูปโภค / ปีโตรเคมีและเคมีภัณฑ์ / ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ / วัสดุอุตสาหกรรมและเครื่องจักร / ยานยนต์
- บริการเฉพาะกิจ / เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร / แพชั่น /
- กระดาษและวัสดุการพิมพ์ / สื่อและสิ่งพิมพ์ / บรรจุภัณฑ์

### ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้

(1) ยอดลูกหนี้สิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้ คือ การที่ลูกค้าโอนสิทธิเรียกร้องในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ให้แก่บริษัทฯ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มียอดหนี้รวมทั้งสิ้น 2,648 ล้านบาท โดยลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างมีจำนวน 517 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.52 โดยสัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 อันดับแรกตามยอดหนี้คงค้างในระหว่างปี 2564 - 2566 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกค้า	2564		2565		2566	
	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ	ยอดหนี้คงค้าง	ร้อยละ
10 อันดับแรก	637	25.65	718	25.79	517	19.52
ส่วนที่เหลือ	1,847	74.35	2,065	74.21	2,131	80.48
ณ 31 ธันวาคม	2,484	100.00	2,783	100.00	2,648	100.00
จำนวนราย	399		435		425	

(2) มีการกระจายตัวของลูกหนี้สิทธิเรียกร้องฯ แต่ละประเภทธุรกิจ ตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดยการทบทวนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการติดตามผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ตลอดจนภาวะอุตสาหกรรม เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้สินเชื่อได้ทันท่วงที

ยอดหนี้คงค้างของลูกค้าแยกตามประเภทธุรกิจ 3 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ บริการรับเหมาก่อสร้าง, ยานยนต์, ของใช้ในครัวเรือนและสำนักงาน เป็นต้น

### ยอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯ มียอดลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 402.77 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564	2565	2566
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	217.73	173.82	319.92
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	56.42	40.34	45.73
รวม	274.15	214.16	365.65

บริษัทฯ มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมสุทธิหลังหักค่าสำรองเผื่อหนี้สูญจำนวน 365.65 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

### การพึ่งพิงลูกค้า / คู่ค้า / สถาบันการเงิน ที่มีบทบาทสำคัญต่อการอยู่รอดของบริษัท

ในปี 2566 และ 2565 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

### ช่องทางการจัดจำหน่าย

บริษัทฯ ได้มีช่องทางการติดต่อสำหรับลูกค้าที่สนใจสมัครสินเชื่อแฟคตอริง อาทิเช่น ช่องทาง website [www.airfactoring.co.th](http://www.airfactoring.co.th) ซึ่งลูกค้าสามารถกรอกข้อมูลเบื้องต้นของลูกค้าเพื่อให้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ติดต่อกลับเพื่อแจ้งรายละเอียดของสินเชื่อแฟคตอริง และทราบผลประโยชน์เบื้องต้น

นอกจากนี้ยังมีช่องทางของ Line Official Account รวมถึง เจ้าหน้าที่สินเชื่อและการตลาดของบริษัทฯ ซึ่งติดต่อหาลูกค้ากลุ่มเป้าหมายผ่านทางโทรศัพท์และเข้าพบลูกค้าเพื่ออธิบายรายละเอียดผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ

### สภาพการแข่งขัน

จากภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2566 ที่ฟื้นตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ ได้แก่ ภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวขึ้นจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เพิ่มขึ้น ภาคการผลิตที่ขยายตัวตามความต้องการสินค้าที่เพิ่มขึ้น และภาคการลงทุนภาคเอกชนที่ฟื้นตัวจากการลงทุนในอุตสาหกรรมใหม่ส่งผลให้ธุรกิจแฟคตอริงมีโอกาสเติบโตตามไปด้วย



สภาพการแข่งขันในธุรกิจแพลตฟอร์มของประเทศไทยในปี 2566 ยังคงมีความเข้มข้น โดยปัจจัยสำคัญที่ทำให้การแข่งขันรุนแรง ได้แก่ จำนวนคู่แข่งที่เพิ่มขึ้น ความต้องการของสินเชื่อแพลตฟอร์ม และเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลง ปัจจัยดังกล่าวทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรง โดยจำนวนคู่แข่งเพิ่มขึ้น ความต้องการสินเชื่อแพลตฟอร์มของกลุ่มผู้ประกอบการ SMEs เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทำให้ธุรกิจแพลตฟอร์มต้องปรับตัวและพัฒนาระบบการให้บริการให้ทันสมัยและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ซึ่งส่งผลให้การแข่งขันรุนแรงขึ้นเช่นกัน

อย่างไรก็ตาม ธุรกิจแพลตฟอร์มควรให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์ความเสี่ยงของสินเชื่ออย่างรอบคอบ เพื่อลดความเสี่ยงในการเกิดหนี้เสีย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงของธุรกิจแพลตฟอร์มได้

### ส่วนแบ่งการตลาด

พิจารณาจากปริมาณมูลค่าการโอนสิทธิรับเงินธุรกรรมการค้าของบริษัทเทียบกับผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมแพลตฟอร์ม พบว่า บริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดประมาณ 8% โดยมีปริมาณธุรกรรมมากเป็นลำดับ 4 ของอุตสาหกรรม ซึ่งบริษัทมีเป้าหมายที่จะผลักดันให้ธุรกิจเติบโต เพื่อที่จะเป็นผู้ประกอบการแพลตฟอร์มที่อยู่ในลำดับ Top 3 ของประเทศ

### กลยุทธ์ของบริษัท

บริษัทฯ มีกลยุทธ์ในการแข่งขันโดยเน้นการขยายฐานธุรกิจในรูปแบบ B2B คือ การสร้างฐานลูกค้าจากการแสวงหาพันธมิตร หรือลูกหนี้การค้า (Sponsor) ที่ลูกหนี้ให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิการรับเงิน โดยพันธมิตรจะแนะนำ Supplier ใช้บริการกับบริษัทฯ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในด้าน Supply Chain ซึ่งจะส่งผลดีให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากฐานะการเงินลูกหนี้การค้ามีศักยภาพตลอดจนให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ที่มาขายลด ทำให้ความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อลดลงและสามารถสอบทานความถูกต้องได้ รวมถึงพันธมิตรที่เป็นธุรกิจแพลตฟอร์มซึ่งสนับสนุนประชาสัมพันธ์ลูกค้าคาดหวัง และแนะนำให้แก่บริษัท

ในปี 2566 - 2568 บริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายฐานลูกค้าไปยังภาคอุตสาหกรรมที่จะมีการขยายตัวในอนาคต เช่น เอกชนที่รับงานโครงการภาครัฐ, ผู้ผลิตรถยนต์ และส่วนประกอบรถ EV, อุปกรณ์การแพทย์และสุขภาพ, โลจิสติกส์, พลังงานทดแทน, ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และกลุ่มอุตสาหกรรมสีเขียว เป็นต้น

บริษัทมีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้ในการให้บริการ เช่น มีโครงการพัฒนาระบบ e-Factoring ในการให้บริการออนไลน์ในการลดการส่งเอกสารเพื่อให้การบริการครอบคลุมมากขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ Digital Transformation ในหลายด้าน เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี พฤติกรรมลูกค้า และลูกหนี้การค้า เพื่อให้มั่นใจได้ว่าขีดความสามารถในการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างสอดคล้องสถานการณ์

บริษัทฯ มีแผนพัฒนาเพิ่มความหลากหลายของการให้บริการ Non-factoring product เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ครบวงจร จึงมีบริการเสริมเป็นสินเชื่อรูปแบบต่าง ๆ อาทิ Exclusive PN สำหรับ ลูกค้าเก่าชั้นดี, Supplier Chain Financing, เป็นต้น

นอกจากนี้บริษัทมีกลยุทธ์ในการรักษาลูกค้าเดิม โดยบริษัทมีความตั้งใจและมุ่งมั่นที่จะรักษาลูกค้าเดิมและต้องการขยายการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อของบริษัทฯ เนื่องจาก ฐานข้อมูลของกลุ่มลูกค้าเก่าจะทำให้บริษัทสามารถควบคุมบริหารความเสี่ยงได้มากกว่าลูกค้าใหม่ และเมื่อลูกค้าเกิดความพึงพอใจจะแนะนำบริษัทฯ ให้เป็นที่รู้จัก ซึ่งถือเป็นช่องทางการตลาดอีกช่องทางหนึ่งของบริษัทฯ

ทั้งนี้บริษัทได้ขยายช่องทาง Digital Marketing เพื่อตอบสนองต่อกลุ่มลูกค้ารุ่นใหม่และยังเป็นแนวทางในการสร้างภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ให้ดูทันสมัยและเป็นที่รู้จักในกลุ่มคนรุ่นใหม่ และนอกจากนี้บริษัทฯ คาดหวังว่าจะได้ลูกค้าจากช่องทาง Digital marketing มากกว่า 50% ของจำนวนลูกค้าใหม่ตลอดทั้งปี 2566 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญในการสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจพลังงานทางเลือก โดยได้มีผลิตภัณฑ์ AF Green project ในการให้ผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัทฯ สำหรับผู้ประกอบการที่มีการรับประกันผลการประหยัดพลังงานเพื่อให้เกิดการลงทุนโครงการด้านพลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม

### จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีดังนี้ (Competitive advantage)

1. มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายชัดเจน เน้นลูกค้าที่มีความเสี่ยงต่ำ อยู่ในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพเติบโตได้ในอนาคต และสามารถสอบถามความถูกต้อง ตลอดจนให้ความสำคัญกับลูกค้าที่มีความน่าเชื่อถือ และโอนสิทธิการรับเงิน ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีความเสี่ยงในการเรียกเก็บหนี้ต่ำ
2. กลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีความมั่นคงสูงในการสนับสนุนทางด้านการเงินและแหล่งเงินทุน แก่บริษัทฯ เป็นอย่างดี
3. บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินเชื่อและติดตามสถานะสินเชื่อที่มีมาตรฐาน เชื่อถือได้ มีนโยบายสินเชื่อเป็นแนวทางพิจารณาคัดเลือกลูกค้าและลูกหนี้การค้า โดยพิจารณาความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ สามารถลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและป้องกันการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)
4. บริษัทฯ ยึดมั่นหลักการ Customer Centrix มีการบริหารจัดการความสัมพันธ์ของลูกค้า (CRM) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง โดยมีทีมงานของบริษัทฯ ที่มีประสบการณ์ที่สามารถให้คำปรึกษา หรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า และเน้นการให้บริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็ว ใกล้ชิด มีความยืดหยุ่นในการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าภายใต้เงื่อนไขที่เหมาะสม รวมถึงช่องทางการติดต่อต่างๆของบริษัท ที่ลูกค้าสามารถสอบถามข้อมูลและสนใจใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินของบริษัทฯ ได้
5. บริษัทฯ มีความพร้อมในการพัฒนาระบบสารสนเทศของบริษัท เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลซึ่งสอดคล้องกับทิศทางต่อไปในอนาคตของธุรกรรมทางการเงิน
6. บริษัทฯ มีบุคลากรที่มีประสบการณ์ ความรู้ และ ความเชี่ยวชาญ ในการดำเนินงานธุรกิจแพลตฟอร์ม มานานกว่า 25 ปี จึงสามารถให้ คำแนะนำ คำปรึกษา และบริการแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม
7. มีการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่น ทำให้ลูกค้าผู้ประกอบการสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่าย
8. ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด จากนโยบายของบริษัทฯ ที่กำหนดให้ผู้ดูแลลูกค้ามีการเข้าพบลูกค้าต่อเนื่อง ทำให้บริษัทฯ เข้าใจถึงลักษณะการดำเนินกิจการของลูกค้า ทำให้พนักงานของบริษัทฯ สามารถให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมแก่ลูกค้าได้
9. มีพันธมิตรทางธุรกิจในการพัฒนาเทคโนโลยี ให้มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่อได้รวดเร็วยิ่งขึ้น และนำข้อมูลในระบบสารสนเทศของบริษัทฯ เพื่อนำไปใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่

### (3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน มาจากเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินหลายแห่ง รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

แหล่งที่มาของเงินทุน	2564		2565		2566	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้น	1,648,000	71.3	1,690,000	70.88	1,845,000	73.67
หนี้สินหมุนเวียน	112,902	4.88	152,166	6.38	98,305	3.93
หนี้สินไม่หมุนเวียน	19,882	0.86	16,508	0.69	28,713	1.15
รวมหนี้สิน	1,780,784	77.04	1,858,674	77.95	1,972,018	78.74
ส่วนของผู้ถือหุ้น	530,756	22.96	525,624	22.05	532,442	21.26
รวม	2,311,540	100.00	2,384,298	100.00	2,504,460	100.00

แหล่งที่มาของเงินทุนในปี 2566 มีสัดส่วนมาจากส่วนของผู้อื้อหุ้นร้อยละ 21.26 และมาจากส่วนของหนี้สิน ร้อยละ 73.67 โดยแหล่งเงินทุนของบริษัทมาจากเงินกู้จากสถาบันการเงินในประเทศและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ยืมระยะสั้น รวม 1,845 พันล้านบาท

สำหรับการจัดหาเงินทุนในอนาคต บริษัทฯ มีนโยบายจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การใช้งาน โดยคำนึงถึงต้นทุนของเงินทุนที่ระดมได้ และระยะเวลาการชำระคืนที่สอดคล้องกับระยะเวลาการให้สินเชื่อแพคตอริง

#### (4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ตามมูลค่าทางบัญชีสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้

##### สัญญาเช่า

รายการ	คู่สัญญา	ระยะเวลาการเช่า	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (ล้านบาท)	การผูกพัน
สัญญาเช่าพื้นที่ และสาธารณูปโภค ชั้น 17	บมจ.หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน) (กิจการที่เกี่ยวข้องกัน)	2 ปี 9 เดือน ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึง 31 มีนาคม 2566	-	-ไม่มี-
สัญญาเช่าพื้นที่ และสาธารณูปโภค ชั้น 12A	บจก. แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด (กิจการที่เกี่ยวข้องกัน)	3 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2566 ถึง 31 มีนาคม 2569	14.74	-ไม่มี-
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่นว็อลโว่	บริษัท เกตรา จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี 2 เดือน ตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2562 ถึง 31 สิงหาคม 2566	-	-ไม่มี-
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่น ออลติส	บริษัท เกตรา จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี 1 เดือน ตั้งแต่ 1 ตุลาคม 2562 ถึง 31 ตุลาคม 2566	-	-ไม่มี-
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่น คัมรี่	บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี ตั้งแต่ 21 กันยายน 2565 ถึง 20 กันยายน 2569	1.01	-ไม่มี-
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่น ออลติส	บริษัท มาสเตอร์ คาร์ เร็นเทิล จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี ตั้งแต่ 3 พฤษภาคม 2566 ถึง 3 พฤษภาคม 2570	2.09	-ไม่มี-
ค่าเช่ารถยนต์ รุ่น ออลติส	บริษัท มาสเตอร์ คาร์ เร็นเทิล จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	4 ปี ตั้งแต่ 4 สิงหาคม 2566 ถึง 4 สิงหาคม 2570	1.49	-ไม่มี-
ค่าเช่าอุปกรณ์ Fortigate 100F	บริษัท ไอเน็กซ์ บรอดแบนด์ จำกัด (กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน)	1 ปี ตั้งแต่ 1 เมษายน 2566 ถึง 31 มีนาคม 2567	0.12	-ไม่มี-

บริษัทฯ ได้มีการทำสัญญาเช่า เพื่อใช้ในการประกอบกิจการดังนี้

1. การเช่าพื้นที่: บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่และสาธารณูปโภคกับบมจ.หลักทรัพย์ไอร่า จำนวน 1 ชั้น ต่อมาได้ทำการย้ายสำนักงานจึงได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่และสาธารณูปโภคกับบจก.แอสไพร์ชั่นวัน จำนวน 1 ชั้น ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับกิจการ มีรายละเอียดดังนี้

- เช่าพื้นที่อาคารชั้น 17 เนื้อที่รวม 596.63 ตารางเมตร เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 2 ปี 9 เดือน โดยบอกเลิกสัญญาไม่ได้ (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางสำหรับปี 2566 งวดเดือนมกราคม จำนวน 476,866.13 บาทต่อเดือน งวดเดือนกุมภาพันธ์ - มีนาคม จำนวน 491,133.88 บาทต่อเดือน ระยะเวลา 3 เดือน เป็นเงินรวม 1,459,133.89 บาทต่อปี)
- เช่าพื้นที่อาคารชั้น 12A เนื้อที่รวม 690.60 ตารางเมตร เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 3 ปี โดยมี ระยะเวลาปลอดค่าเช่าตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึง 31 พฤษภาคม 2566 (อัตราค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการส่วนกลางสำหรับปี 2566 งวดเดือนมิถุนายน - ธันวาคม จำนวน 575,684.16 บาทต่อเดือน รวมระยะเวลา 7 เดือน เป็นเงินรวม 4,029,789.12 บาท)

2. การเช่ารถยนต์: บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์กับ บริษัท เมตรา จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 5 คัน มีรายละเอียดดังนี้

- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Vios 1.5 High จำนวน 3 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี 2 เดือน (อัตราค่าเช่าเดือนละ 44,940.00 เป็นเงินรวม 359,520.00 บาทต่อปี)
- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Altis 1.6 G AT จำนวน 2 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี 1 เดือน (อัตราค่าเช่าเดือนละ 33,812.00 เป็นเงินรวม 338,120.00 บาทต่อปี)

3. การเช่ารถยนต์: บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์กับ บริษัท มาสเตอร์ คาร์ เร็นเทิล จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 5 คัน มีรายละเอียดดังนี้

- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Altis 1.8HEV Premium จำนวน 3 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (อัตราค่าเช่าเดือนละ 56,175.00 เป็นเงินรวม 280,875.00 บาทต่อปี)
- รถยนต์ ยี่ห้อ Toyota รุ่น Altis 1.8HEV Premium จำนวน 2 คัน เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (อัตราค่าเช่าเดือนละ 37,450.00 เป็นเงินรวม 74,900.00 บาทต่อปี)

4. การเช่ารถยนต์: บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ารถยนต์กับ บริษัท โตโยต้า ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 1 คัน ยี่ห้อ Toyota รุ่น Camry เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 4 ปี (ค่าเช่าเดือนละ 33,330.00 ปี 2566 จ่ายค่าเช่ารถเป็นจำนวน 399,960.00 บาทต่อปี)

5. การเช่าอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศ: บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่ากับ บริษัท ไอเน็กซ์ บรอดแบนด์ จำกัด ซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกับกิจการ จำนวน 1 เครื่อง เป็นระยะเวลาทั้งสิ้น 1 ปี (ค่าเช่าเดือนละ 40,660.00 เป็นเงินรวม 365,940.00 บาทต่อปี)

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการเช่าพื้นที่สำนักงานเพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 6,640,291.33 บาท ค่าใช้จ่ายในการเช่ารถยนต์เพื่อประกอบธุรกิจเป็นเงินทั้งสิ้น 1,453,375.00 บาท และค่าใช้จ่ายอุปกรณ์เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นเงินทั้งสิ้น 365,940.00 บาท

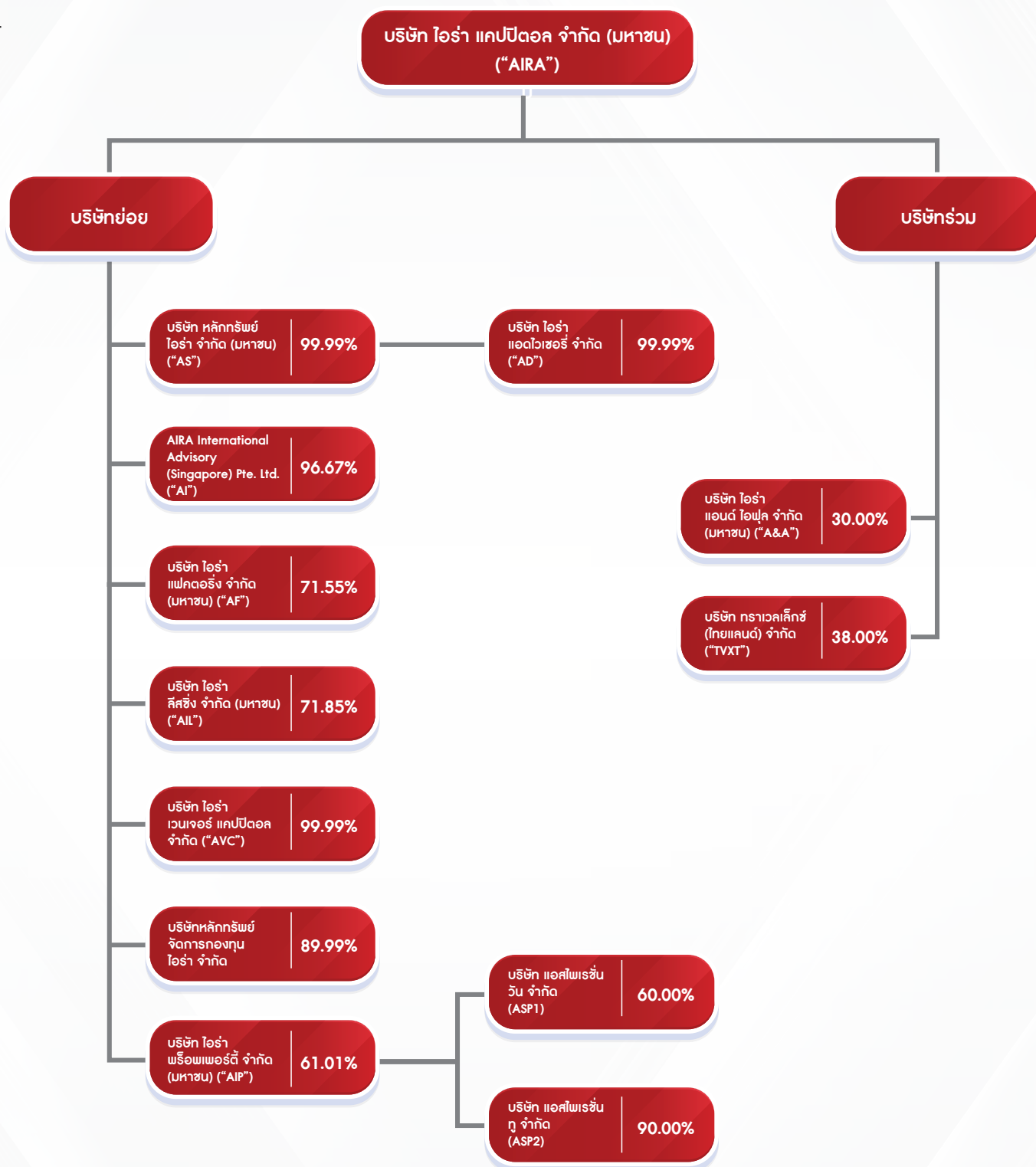
## (5) งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

-ไม่มี-



## 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)





กลุ่มไอร่า มีบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็น holding company ประกอบด้วยบริษัทย่อย 7 แห่ง ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)
  - มีบริษัท ไอร่า แอดไวเซอร์รี จำกัด เป็นบริษัทย่อย
2. บริษัท ไอร่า อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล แอดไวเซอร์รี (สิงคโปร์) จำกัด
3. บริษัท ไอร่าแพคตอริง จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ไอร่า ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. บริษัท ไอร่า เวเนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด
6. บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)
  - มีบริษัท แอสไพเรชั่น วัน จำกัด และ บริษัท แอสไพเรชั่น ทู จำกัด เป็นบริษัทย่อย
7. บริษัท ไอร่า แอสเซท แมเนจเม้นท์ จำกัด
  - มีบริษัทรวมอีก 2 แห่ง ได้แก่
    - บริษัท ไอร่า แอนด์ โอฟูล จำกัด (มหาชน)
    - บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด

#### นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มแต่ละแห่ง มีนโยบายและการบริหารงานของตัวเอง โดยบริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มีรายได้มาจากบริษัทย่อย

#### 1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทรวมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นหลักร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้ว

#### 1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

รายละเอียดตามข้อ 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้น

## 1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1. บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2. นายกุลวุฒิ วิรัตน์มาลี	90,439,800	5.65
3. นายทวีวัตร จุฬางกูร	67,893,800	4.24
4. นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร	66,005,300	4.13
5. นายณัฐพล จุฬางกูร	65,820,100	4.11
6. บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
7. นายนที รงครัตนะกุล	19,400,000	1.21
8. นายคุณากร เมฆใจดี	12,000,000	0.75
9. นางเดือนอนงค์ เหล่าภราดรชัย	9,600,000	0.60
10. นายจรินทร์ศักดิ์ ยังจุ้ย	3,000,000	0.19
<b>รวม</b>	<b>1,525,582,099</b>	<b>95.35</b>
<b>ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</b>	<b>74,417,901</b>	<b>4.65</b>
<b>รวมจำนวนหุ้น</b>	<b>1,600,000,000</b>	<b>100.00</b>

**หมายเหตุ:** ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ: ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัทฯ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติคิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

**กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือ การดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ**

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ไม่มีพฤติการณ์ดังกล่าว โดยให้การสนับสนุนในเชิงธุรกิจ ตลอดจนการส่งเสริมการ Synergy ธุรกิจในกลุ่ม

#### 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ทุนจดทะเบียน	: 400,000,000 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	: 400,000,000 บาท
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	: 0.25 บาทต่อหุ้น
จำนวนหุ้นสามัญ	: 1,600,000,000 หุ้น
ชื่อตลาดหลักทรัพย์	: ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai)

#### 1.5 การออกหลักทรัพ์อื่น

-ไม่มี-

#### 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้น มีผลกระทบต่อการทำงานปกติของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 3 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	2564	2565	2566
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	49.52	45.26	6.82
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,600	1,600	1,600
เงินปันผลจ่าย			
- เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	0.025	0.032	-
- เงินปันผลประจำปี	-	-	-
จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	40.00	51.2	-
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	80.77	113.12	-

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 นโยบายและโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงองค์กร

การดำเนินธุรกิจแฟคตอริง เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการวิเคราะห์และติดตามดูแลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน และบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ เพื่อช่วยให้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นมีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

นอกจากบริหารความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อแล้ว บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งจะต้องมีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบของทุกหน่วยงานในการจัดการและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นปลูกฝังจิตสำนึกของบุคลากรในองค์กรให้คำนึงถึงความเสี่ยง โดยการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบด้านและครอบคลุมการดำเนินงานด้านต่างๆ ขององค์กร รวมถึงความเสี่ยงใหม่ในอนาคต ซึ่งครอบคลุมประเด็นความเสี่ยงที่มีนัยยะสำคัญทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยบริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรและแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อเป็นกรอบแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยง และมีการดูแลให้มีกลไกการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ มีกระบวนการแจ้งเบาะแส การสื่อสารทำความเข้าใจในองค์กร และสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งโครงสร้างการกำกับดูแลและกระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีดังนี้

#### 2.1.1 โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

บริษัทฯ กำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นความรับผิดชอบของทุกหน่วยงาน เริ่มตั้งแต่คณะกรรมการฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เพื่อสร้างความตระหนักและการนำไปปฏิบัติงานเกิดเป็นวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในขององค์กร (Risk Culture)

- ระดับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่กำหนดแนวทางและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ และพิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงควบคุมดูแลให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง และทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง

- ระดับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่ดูแลหน่วยงานต่างๆ ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของหน่วยงานภายในสังกัด ตลอดจนมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงผ่านการเป็นคณะกรรมการต่างๆ

- ระดับส่วนงานและพนักงาน ซึ่งเป็นเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยง การควบคุมภายในด้วยตนเอง กำหนดมาตรการ/กิจกรรมที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยง และติดตามผลการประเมินความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ ซึ่งมีหน้าที่ในการกำกับการดำเนินนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงและกำหนดกรอบในการบริหารความเสี่ยง การติดตามการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการนำเสนอรายงานด้านความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจัดให้มีการถ่ายทอดความรู้และให้คำแนะนำเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ



### 2.1.2 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงผ่านทางกระบวนการสำคัญ 3 ด้าน ดังนี้

#### 1. การระบุและประเมินความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการระบุและประเมินความเสี่ยงโดยผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการระบุและประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานในความรับผิดชอบของตนเอง เพื่อให้ทราบเหตุการณ์ความเสี่ยงและหาทางแก้ไข และควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยบริษัทฯ ดำเนินการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ตามแนวทาง COSO - Enterprise Risk Management : ERM พร้อมกับกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กรและแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อเป็นกรอบแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

#### 2. การติดตามและควบคุมความเสี่ยง

บริษัทฯ มีนโยบายในการทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าและลูกหนี้การค้าทุกปี เพื่อดูแนวโน้มผลการดำเนินงานของลูกค้าและลูกหนี้ว่ามีคุณภาพที่ดีขึ้นหรือมีความเสี่ยงเพิ่ม เพื่อเป็นแนวทางในการควบคุมดูแลคุณภาพ Portfolio ให้มีคุณภาพ นอกจากนี้ยังได้มีการติดตามความเสี่ยงในด้านต่างๆ และเมื่อได้พบเหตุการณ์ต่างๆ ที่ไม่เป็นปกติ คาดการณ์ว่าอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ต้องรายงานความเสี่ยงผ่านสัญญาณการเตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Signs) ที่บริษัทฯ ได้กำหนดระบบและวิธีปฏิบัติขึ้นมา เพื่อเป็นหนึ่งในเครื่องมือที่ช่วยตรวจหาลูกค้าที่มีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ในอนาคตได้

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานเดียวกับสถาบันการเงินทั่วไป เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เช่น นโยบายสินเชื่อ, ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่องกระบวนการกลั่นกรองสินเชื่อ, ระเบียบปฏิบัติงาน เรื่องการแก้ไขหนี้ เป็นต้น

#### 3. การรายงานความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการรายงานสถานะของความเสี่ยงด้านต่างๆ ตลอดจนการดำเนินการต่างๆ ที่ได้ดำเนินการไปแล้ว และกำลังจะดำเนินการไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการรายงานผลการติดตามการแก้ไขหนี้ต่อคณะกรรมการสินเชื่อและคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน

## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### 2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

#### 1. ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ในการดำเนินธุรกิจแฟคตอริง จะมีผู้ที่เกี่ยวข้อง 3 ฝ่าย คือ

1. บริษัทฯ ในฐานะบริษัทซึ่งเป็นผู้รับซื้อบัญชีลูกหนี้การค้า
2. ลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ขายลดบัญชีลูกหนี้การค้า
3. ลูกหนี้การค้า ซึ่งเป็นผู้ซื้อสินค้าด้วยการกำหนดระยะเวลาเครดิตการค้า

โดยลูกค้าจะทำการโอนสิทธิการรับชำระเงินในหนี้ให้แก่บริษัท ดังนั้นในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อของบริษัทฯ จึงต้องพิจารณาทั้งความเสี่ยงด้านของลูกหนี้การค้า และลูกค้า

ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธุรกิจแฟคตอริง ประกอบด้วย

#### ก. ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า/ลูกหนี้การค้า

บริษัทในฐานะผู้รับโอนสิทธิรับเงินค่าสินค้าจากลูกค้า (ผู้ขายสินค้า) เมื่อถึงกำหนดระยะเวลาชำระค่าสินค้า หากไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้การค้า (ผู้ซื้อสินค้า) ได้ บริษัทแฟคเตอร์สามารถเรียกร้องให้ลูกค้าชำระหนี้แทนได้ ยกเว้นในบางกรณีที่มีการรับแจ้งโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีเงื่อนไข เช่น การรับโอนสิทธิเรียกร้องแบบไม่มีสิทธิไล่เบี้ยจากลูกค้า (Without Recourse) ดังนั้น บริษัทจึงต้องพิจารณาฐานะกิจการของทั้งลูกค้าและลูกหนี้การค้า



เป็นสำคัญ ซึ่งบริษัทฯ มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ทำให้สามารถดูแลทบทวนสถานะของลูกค้าและลูกหนี้ การค้าได้อย่างรวดเร็วโดยมีการติดตามรายงานหนี้คงค้างอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยให้บริษัทฯ สามารถทราบปัญหา และแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้าผิดนัดชำระหนี้ นอกจากนี้บริษัทฯ เน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้การค้าที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง และให้ความร่วมมือในการตอบรับการโอนสิทธิและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนการรับซื้อได้ ซึ่งสามารถลดความเสี่ยงด้านสินเชื่อลงได้อย่างมาก

#### ข. ความเสี่ยงอันเกิดจากการหักลดหนี้ระหว่างลูกค้า และลูกหนี้การค้า หรือผู้ขายและผู้ซื้อสินค้า

เนื่องจากเป็นไปตามข้อตกลงการค้าระหว่างกัน ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่สินค้ามีตำหนิ สินค้าล้าสมัย การหักค่าใช้จ่ายทางการค้า เช่น ค่าขนส่งสินค้า ผลตอบแทนจากการขายสินค้า เป็นต้น ทำให้ผู้ซื้อสินค้ามีสิทธิจะหักค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นดังกล่าวได้ ก่อนจะชำระเงินค่าสินค้าให้แก่ผู้ขายสินค้า ซึ่งเป็นความเสี่ยงของธุรกิจแพคตอริง เนื่องจากบริษัทจะเป็นผู้ชำระเงินค่าสินค้าล่วงหน้าแทนผู้ซื้อสินค้า (ลูกหนี้) ให้แก่ผู้ขายสินค้า (ลูกค้า) ไปก่อน ทำให้มีโอกาสที่บริษัทได้รับชำระหนี้ไม่ครบตามจำนวนในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีแนวทางป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการตรวจสอบผลการติดต่อระหว่างลูกค้าและลูกหนี้การค้าย้อนหลังอย่างน้อย 6 เดือน การพิจารณาประเภทของสินค้า เช่น ต้องไม่เป็นสินค้าที่ล้าสมัยง่าย หรือมีโอกาสในการคืนสินค้ามาก การกำหนดให้มีอัตราส่วนรับซื้อเอกสารทางการค้า (มูลค่ารับซื้อคิดเป็นร้อยละเมื่อเปรียบเทียบกับมูลค่าเอกสารทางการค้า) ที่เหมาะสมโดยสอดคล้องกับประวัติการรับชำระหนี้ที่ผ่านมา กรณีที่อาจมีการจ่ายค่าสินค้าไม่ครบตามมูลค่าเอกสาร รวมทั้งการกำหนดให้มีเงินประกันวงเงินสินเชื่อด้วยในบางกรณี

ทั้งนี้ ทางบริษัทฯ มีการจัดทำเครื่องมือ Credit Scoring ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ซึ่งเป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและแยกแยะระดับความเสี่ยงของทั้งลูกค้าและลูกหนี้การค้า

#### ค. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่และการกระจุกตัวของประเภทธุรกิจ

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยมุ่งเน้นการกำหนดลูกค้าในกลุ่มเป้าหมายที่มีขนาดกลางและขนาดเล็ก เพื่อลดการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่สำหรับกลุ่มลูกหนี้การค้า บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกหนี้การค้าที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง และมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี นอกจากนี้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการโดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อเพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของประเภทธุรกิจ โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในแต่ละประเภทธุรกิจ และมีการติดตามดูแลเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสมกับระดับความเสี่ยง

### 2. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทางการเงิน

เนื่องจากธุรกิจแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อระยะสั้นโดยเฉลี่ยไม่เกิน 180 วัน ปัจจุบันบริษัทฯ มีสถาบันการเงินที่ให้ความสนับสนุนในด้านการเงินหลายแห่ง ทั้งนี้วงเงินดังกล่าวประกอบด้วยวงเงินเบิกเกินบัญชี และวงเงินกู้ยืมระยะสั้น ซึ่งอาจมีความเสี่ยงในการไม่ต่ออายุสัญญาใช้เงินเมื่อครบกำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้มีการบริหารสภาพคล่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวโดยการกู้ยืมเงินให้มีระยะเวลาที่สอดคล้องกับระยะเวลาในการรับซื้อลูกหนี้การค้า ทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีความยืดหยุ่นมากขึ้นในเรื่องของแหล่งเงินทุนในการปล่อยสินเชื่อในอนาคต

### 3. ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เป็นต้นทุนทางการเงินหลักของบริษัทฯ ซึ่งเปลี่ยนแปลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด และมีผลต่อการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกค้าและความสามารถในการแข่งขันกับคู่แข่งในตลาด การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจึงอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยการบริหารต้นทุนการเงินและอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อให้มีความสอดคล้องกัน

ซึ่งบริษัทฯ สามารถพิจารณาปรับอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้ตามความเหมาะสมกับต้นทุนทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง ซึ่งทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน อันเป็นการบริหารความเสี่ยงด้านความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยได้อย่างเหมาะสม

#### 4. ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันมีผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอรีในประเทศไทยจำนวนมากหลายราย ซึ่งการแข่งขันมีผลต่อส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) แต่ก็ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของสินเชื่อแฟคตอรีเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากทำให้ผู้ประกอบการได้รู้จักและเข้าใจธุรกิจแฟคตอรีและสนใจเข้ามาใช้บริการมากขึ้น สำหรับบริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการแฟคตอรีภายในประเทศ โดยเน้นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เป็น Supplier ของกลุ่มลูกค้านี้ การค้าในอุตสาหกรรมต่างๆ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกค้านี้ที่ให้ความร่วมมือในการตอบรับการแจ้งโอนสิทธิการรับเงินและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบมูลหนี้ก่อนที่บริษัทฯ จะรับซื้อ อันเป็นการช่วยลดความเสี่ยงให้แก่บริษัทฯ

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาการให้บริการด้วยเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้สินเชื่อ และเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการรับซื้อลูกหนี้การค้า เป็นการปรับปรุงแบบการให้บริการตามพฤติกรรมลูกค้าในปัจจุบัน ปัจจุบันดังกล่าวข้างต้นทำให้บริษัทฯ มีจุดเด่นในการให้บริการ ประกอบกับบริษัทฯ มีความใกล้ชิดกับลูกค้า มีสัมพันธ์ภาพที่ดี มีข้อมูลเพียงพอที่จะให้คำปรึกษาหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของลูกค้า มีระบบข้อมูลการบริหารสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำ ทำให้บริษัทฯ มีความโดดเด่นในด้านความสามารถในการแข่งขันในระยะยาว

#### 5. ความเสี่ยงด้านระบบสารสนเทศ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีความทันสมัย มีคุณภาพ รองรับต่อการปฏิบัติงานในส่วนงานต่างๆ ของบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ และในขณะเดียวกัน บริษัทฯ ยังคงดำเนินการพัฒนาระบบปฏิบัติการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง อาทิ ระบบ Core System และ E- Factoring โดยบริษัทฯ มีบุคลากรที่มีความสามารถและเชี่ยวชาญ ในการดูแลรับผิดชอบโครงสร้างระบบสารสนเทศและฐานข้อมูล ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เป็นข้อมูลและเครื่องมือแก่ฝ่ายบริหารประกอบการตัดสินใจ

นอกจากนี้บริษัทฯ ตระหนักถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งมีความหลากหลายและมีผลกระทบรุนแรงมากขึ้นในปัจจุบัน จึงได้ดำเนินการในด้านต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงด้านสารสนเทศ โดยเริ่มจากการกำหนด นโยบายรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ที่สอดคล้องกับพัฒนาการด้าน IT Security ที่เป็นมาตรฐาน และได้กำหนดแผนสำรองฉุกเฉินระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจ อาทิ การปรับปรุงระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ให้มีความพร้อมใช้งานเพื่อหลีกเลี่ยงการล่มเหลวของระบบ โดยสำรองระบบเครือข่าย (Network) และ Server เพื่อให้ระบบสามารถทำงานได้อย่างต่อเนื่องมีโอกาสล่มเหลวให้น้อยที่สุด มีระบบรักษาความปลอดภัยของคอมพิวเตอร์ (Firewall) การสำรองข้อมูลและการกู้คืนจากเหตุขัดข้องหรือภัยพิบัติที่ไม่คาดคิด เป็นต้น

#### 6. ความเสี่ยงในการพึ่งพิงบุคลากร

บริษัทฯ ถือว่าพนักงาน เป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนธุรกรรมของบริษัทฯ ให้มีความก้าวหน้าและเติบโตไปตามเป้าหมายที่วางไว้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถ มีการเสริมสร้างทักษะ โดยจัดโปรแกรมการอบรมในหลักสูตรต่างๆ เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมให้มีส่วนร่วมในการเติบโตไปพร้อมกับบริษัทฯ โดยสร้างบรรยากาศในการทำงานเป็นทีม รวมถึงมีการกำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการปฏิบัติงาน ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรคนใดคนหนึ่งโดยเฉพาะ

## 7. ความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุทุจริต บริษัทฯ ได้กำหนดระบบการปฏิบัติงานที่มีการควบคุมและขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน ได้แก่ การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อพิจารณาจากเอกสารและข้อมูลทางการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ มีการพิจารณาก่อนการปล่อยสินเชื่อโดยสายงานบริหารความเสี่ยง และมีการกำหนดอำนาจอนุมัติเมื่อลูกค้าได้รับอนุมัติวงเงินแล้วในการโอนสิทธิหนี้การค้ำในแต่ละครั้ง ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อต้องตรวจสอบเอกสารทางการเงินและสามารถยืนยันได้ว่ามีมูลหนี้การค้ำกันจริง และเมื่อหนี้การค้ำครบกำหนดเรียกเก็บเงินจะดำเนินการสอบถามมูลหนี้ค่าสินค้าและบริการที่จ่ายชำระ จนกระทั่งบริษัทฯ ได้รับชำระค่าสินค้าและบริการดังกล่าว โดยกระบวนการข้างต้นอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีการกำหนดแนวทางเพื่อป้องกันความเสี่ยง ตลอดจนใช้กลไกการตรวจสอบภายในเพื่อบริหารและควบคุมความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการปลูกจิตสำนึกในเรื่องของความซื่อสัตย์ มีช่องทางให้แจ้งเบาะแสข้อร้องเรียน และข้อเสนอแนะ (Whistleblower) ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ พร้อมทั้งจัดทำนโยบายการต่อต้านและป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) เพื่อกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนและผู้ที่เกี่ยวข้อง ยึดถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในการดำเนินธุรกิจและเพื่อส่งเสริมให้บริษัทฯ เป็นองค์กรที่มีการบริหารจัดการ มีประสิทธิภาพ มีจรรยาบรรณและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจที่ดี

## 8. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

บริษัทฯ มีการปรับปรุงพัฒนาระบบปฏิบัติงาน Core Factoring System ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้การดำเนินการต่างๆ ภายในบริษัทฯ มีความถูกต้องรัดกุม รวดเร็วมากขึ้น รวมทั้งลดความผิดพลาดด้านปฏิบัติการที่เกิดจาก Human Error และสามารถพัฒนาเพิ่มขีดความสามารถ โดยมีความพร้อมในการเชื่อมต่อบริษัท เพื่อพัฒนาธุรกิจร่วมกับพันธมิตร และลูกค้า เพื่อเป็นการรองรับการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี ตามพฤติกรรมลูกค้าในยุคปัจจุบัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan : BCP) เพื่อรองรับการปฏิบัติงานในสภาวะวิกฤติหรือเหตุฉุกเฉินต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากภัยธรรมชาติ อัคคีภัย ภัยพิบัติ โรคระบาดอย่างรุนแรง การโจมตีทางคอมพิวเตอร์ เป็นต้น เพื่อช่วยให้บริษัทฯ สามารถรับมือกับเหตุการณ์ฉุกเฉินที่ไม่คาดคิด และทำให้กระบวนการที่สำคัญ (Critical Business Process) สามารถกลับมาดำเนินการได้อย่างปกติ ซึ่งจะช่วยให้สามารถลดระดับความรุนแรงของผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทได้

## 9. ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

เนื่องจากบริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ บริษัท ไออาร์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัทจำนวน 1,144,751,099 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 71.55 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ และ บริษัท ชัมมิต คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกับ บริษัท ไออาร์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) คือ ตระกูลจุฬารัตน) ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวน 46,672,000 หุ้น คิดเป็น ร้อยละ 2.92 ของทุนชำระแล้วของบริษัทฯ ทำให้สามารถที่จะควบคุมการลงมติผู้ถือหุ้นเกือบทั้งหมดในเรื่องสำคัญต่างๆ ได้ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นๆ อาจไม่สามารถถ่วงดุลกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ (ข้อมูลรายชื่อผู้ถือหุ้นจากบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน ซึ่งมี 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบด้วย โดยคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบ และพิจารณาเพื่อให้รายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ อีกทั้งยังทำให้การบริหารของบริษัทฯ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้



### 2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ มีความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการที่ผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าที่คาดหวัง เนื่องจากราคาของหลักทรัพย์ได้รับผลกระทบจากหลายๆปัจจัย เช่น การผันแปรไปตามอุปสงค์และอุปทานของหลักทรัพย์ และสถานะของตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น นอกจากนี้ ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลก็ขึ้นกับผลประกอบการของบริษัท ดังนั้นแม้ว่าบริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแล้ว อาจยังมีความเสี่ยงอื่นๆที่เป็นปัจจัยภายนอกหรือเหตุการณ์ที่ไม่ทราบล่วงหน้ามาก่อน ดังนั้น ผู้ลงทุนควรศึกษาความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและใช้ดุลยพินิจในการตัดสินใจลงทุน

### 2.2.3 ความเสี่ยงต่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ

-ไม่มี -

## 2.3 ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ อาจเป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงจากสภาพแวดล้อม การเมือง กฎหมาย สังคม หรือเทคโนโลยี ซึ่งในบางเหตุการณ์อาจจะไม่สามารถประเมินผลกระทบ หรือ อาจจะไม่สามารถระบุความเสี่ยงได้อย่างแน่นอน โดยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น ความเสี่ยงจากโรคอุบัติใหม่ซึ่งมีการระบาดอย่างต่อเนื่อง ความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงช่องทางการให้บริการแพลตฟอร์ม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ เป็นต้น ดังนั้นเพื่อให้ธุรกิจได้รับผลกระทบให้น้อยที่สุดในกรณีที่มีเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดว่าจะเกิดขึ้น บริษัทฯ ได้จัดทำและกำหนดกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management : BCM) เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินการต่อไปได้โดยไม่หยุดชะงัก โดยกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) ได้ให้ความสำคัญ ดังนี้

- 1) การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล โดยพัฒนาศักยภาพและการเรียนรู้ สามารถปฏิบัติงานทดแทนกันได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสียบุคคลสำคัญของบริษัท และช่วยลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากรคนใดคนหนึ่งโดยเฉพาะ
- 2) การบริหารจัดการเพื่อป้องกันการสูญเสียข้อมูลที่สำคัญ โดยบริษัทฯ มีระบบสำรองข้อมูลทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งการกู้คืนระบบ ( Disaster Recovery Site) เพื่อรองรับต่อแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Management : BCM) ในการจัดเก็บและสำรองระบบการปฏิบัติงาน ซอฟต์แวร์/โปรแกรมการทำงาน และข้อมูล ให้สามารถปฏิบัติได้และกู้ข้อมูลคืนกลับมาใช้งานได้ดังเดิมตลอดเวลา และรองรับการจัดเก็บสำรองข้อมูล นอกจากการกำหนดกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) แล้ว ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ ต้องให้ความสำคัญและเข้าใจถึงขั้นตอนในการปฏิบัติตามแผน (Business Continuity Management : BCM) ในแต่ละสถานการณ์ที่เกิดขึ้น เพื่อให้เป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ดีของบริษัทฯ

## 2.4 ปัจจัยความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล

### 1. ด้านสิ่งแวดล้อม

สภาพแวดล้อมในปัจจุบันเกิดการเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม โดยสาเหตุหลักเกิดจากพฤติกรรมของมนุษย์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม การคิดค้นและพัฒนาเทคโนโลยีในรูปแบบต่างๆ ก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงทางกายภาพ ชีวภาพ ผ่านทางทรัพยากรธรรมชาติ การใช้พลังงานในรูปแบบต่างๆ การเกิดภาวะก๊าซเรือนกระจก ภาวะโลกร้อน ส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของมนุษย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ให้สอดคล้องกับพันธกิจของบริษัทฯ ตามหลักการ ESG (Environment, Social, Governance) จึงได้ออกผลิตภัณฑ์เพื่อสนับสนุนวงเงินสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ ผู้ติดตั้งระบบไฟฟ้าพลังงานแสงอาทิตย์ พลังงานสะอาด พลังงานทดแทน ผู้ผลิตสินค้าจากวัสดุรีไซเคิล ผู้ผลิตและติดตั้งระบบอุปกรณ์บำบัดน้ำ และอากาศ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทมีแนวทางดำเนินการในการยกระดับการให้บริการในรูปแบบ Digital เพื่อลดการใช้กระดาษและอุปกรณ์สิ้นเปลืองอื่นๆ รวมถึงปลูกฝังจิตสำนึกการรักษาสิ่งแวดล้อมในบริษัท สร้างความตระหนักรู้และแรงจูงใจให้พนักงานอนุรักษ์พลังงานและลดปริมาณก๊าซเรือนกระจก และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2. ด้านสังคม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติ เคารพต่อสิทธิมนุษยชน มีการจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมเพียงพอ และส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาทักษะแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง ให้ความรู้ความสามารถ เสริมสร้างศักยภาพในการปฏิบัติงาน ตลอดจนมีการประเมินความดีความชอบของพนักงานอย่างเที่ยงธรรม รวมทั้งมีการจัดกิจกรรม CSR ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อพัฒนาความเป็นอยู่ของสังคมและชุมชน และส่งเสริมพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้ผู้ประกอบการธุรกิจ SME ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนเพื่อช่วยให้ธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

## 3. ด้านธรรมาภิบาล

ตามแนวคิดเกี่ยวกับการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยกำหนดกรอบวิธีการปฏิบัติให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือปฏิบัติ ให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ตลอดจนกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน และโปร่งใส ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อีกทั้งมีช่องทางในการเปิดรับข้อร้องเรียน และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบโดยมีสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน



### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืนภายใต้เจตนารมณ์หลักในการดำเนินธุรกิจ “ประสานคุณค่า สร้างพันธมิตรทางธุรกิจ สนับสนุนทางการเงินที่เข้าถึงง่าย ด้วยนวัตกรรมทางการเงินที่ครบวงจร เพื่อการเติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน” พร้อมทั้งสร้างประโยชน์ให้กับสังคมและประเทศชาติ โดยมีแนวทางการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance/ESG) รวมถึงรับผิดชอบต่อความคาดหวังและผลกระทบทางลบที่เกิดขึ้นกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นและการเติบโตอย่างมั่นคงของบริษัท

ทั้งนี้บริษัทได้ตั้งเป้าหมายพร้อมแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องกับเป้าหมายเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals /SDGs) ขององค์การสหประชาชาติใน 3 เสาหลักของมิติความยั่งยืน ได้แก่ มิติเศรษฐกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี, มิติสังคม, มิติสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดเป็น Roadmap 3 ปี (2566 - 2568) ดังนี้

#### เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

##### 1. มิติเศรษฐกิจ และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

เป้าหมาย	<ul style="list-style-type: none"> <li>• มียอดการใช้บริการเติบโตต่อเนื่อง โดยมี ปริมาณธุรกรรมสินเชื่อเพิ่มขึ้นไม่น้อยกว่าปีละ 10% ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้</li> <li>• มีผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีนวัตกรรมและปลอดภัย</li> <li>• จัดการความเสี่ยงให้อยู่ในเกณฑ์ที่ยอมรับได้ และสอดคล้องกับแนวทางการประกอบธุรกิจตามหลักความยั่งยืน</li> <li>• เป็นบริษัทที่มีธรรมาภิบาลที่ดี ตามเกณฑ์ CGR 2023</li> <li>• มีโครงสร้างทางการเงินที่เข้มแข็ง</li> </ul>
ความมุ่งมั่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เป็นองค์กรที่มีผลประโยชน์การเติบโตอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานการมีธรรมาภิบาลที่ดี</li> </ul>
แนวทางการดำเนินงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• สร้างการเติบโตทางรายได้และผลกำไร</li> <li>• พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีนวัตกรรม</li> <li>• การบริหารจัดการความเสี่ยง</li> <li>• บริหารเงินทุนหมุนเวียนบริษัทให้เพียงพอ</li> <li>• ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี</li> </ul>
การสนับสนุน SDGs	<p>SDGs 2, 5, 8, 9, 10, 16, 17</p> <p>2. ความอดอยากต้องหมดไป</p> <p>5. ความเท่าเทียมทางเพศ</p> <p>8. งานที่ดีและเศรษฐกิจที่เติบโต</p> <p>9. อุตสาหกรรม นวัตกรรม และโครงสร้างพื้นฐาน</p> <p>10. ลดความเหลื่อมล้ำ</p> <p>16. สันติภาพ ยุติธรรมและสถาบันที่เข้มแข็ง</p> <p>17. ร่วมมือเพื่อพิชิตเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน</p>

กลยุทธ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>• สรรหาพันธมิตรทางธุรกิจทั้งจากบริษัทในกลุ่มและคู่ค้าที่เอื้อประโยชน์ในการขยายฐานการตลาด</li> <li>• พัฒนาช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัท และพัฒนาระบบการเชื่อมต่อข้อมูลจากภายนอกสู่ฐานข้อมูลบริษัท</li> <li>• ปรับโครงสร้างองค์กรและระบบการทำงานให้สอดคล้องรองรับการเติบโต</li> <li>• พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบวงจร และมีนวัตกรรมทางเทคโนโลยี</li> <li>• พัฒนาการดำเนินธุรกิจและการเชื่อมต่อข้อมูลผ่านระบบ digital</li> <li>• พัฒนาระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้า</li> <li>• พัฒนาระบบป้องกันการโจรกรรมทางไซเบอร์</li> <li>• บริหารต้นทุนทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม</li> <li>• ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และสื่อสารไปยังผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอก</li> </ul>
<b>2. มิติสังคม</b>	
เป้าหมาย	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บุคลากรในองค์กร มีความปลอดภัย อาชีวนามัยที่ดี มีการพัฒนาความรู้ความสามารถและมีสวัสดิการที่เหมาะสม</li> <li>• มีส่วนร่วมในการให้ความรับผิดชอบต่อสังคม</li> </ul>
ความมุ่งมั่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับผู้มีส่วนได้เสีย</li> </ul>
แนวทางการดำเนินงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับบุคลากรในองค์กร</li> <li>• สร้างคุณค่าแก่สังคม</li> </ul>
การสนับสนุน SDGs	<p><b>SDGs 1, 3, 4, 11, 12</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ความยากจนต้องหมดไป</li> <li>3. สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี</li> <li>4. การศึกษาที่มีคุณภาพ</li> <li>11. เมืองและชุมชนที่ยั่งยืน</li> <li>12. บริโภคและผลิต อย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม</li> </ol>
กลยุทธ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>• พัฒนาทักษะการเรียนรู้ให้กับพนักงานโดยกำหนดแผนการพัฒนาความรู้พนักงานประจำปี</li> <li>• จัดกิจกรรม CSR ร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อพัฒนาความเป็นอยู่ของสังคม ชุมชน</li> <li>• เพิ่มช่องทางในการประชาสัมพันธ์และให้ความรู้เกี่ยวกับแหล่งเงินทุนหมุนเวียนให้กับผู้ประกอบการรายย่อยที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนธนาคาร</li> </ul>

### 3. มิติสิ่งแวดล้อม

เป้าหมาย	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีบริการรับซื้อเอกสารผ่านระบบ E Factoring</li> <li>เพิ่มปริมาณสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงานพลังงานหมุนเวียน</li> <li>สร้างจิตสำนึกในการดูแลสิ่งแวดล้อม</li> </ul>
ความมุ่งมั่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจโดยใส่ใจสิ่งแวดล้อม ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก</li> </ul>
แนวทางการดำเนินงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ยกระดับการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล</li> <li>สนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนให้กับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม</li> <li>ปลูกฝังจิตสำนึกในการดูแลสิ่งแวดล้อม</li> </ul>
การสนับสนุน SDGs	<p>SDGs 6, 7, 13, 14, 15</p> <p>6. น้ำสะอาดและสุขอนามัย</p> <p>7. พลังงานสะอาด ราคายุติธรรม</p> <p>13. แก้ปัญหาโลกร้อน</p> <p>14. ชีวิตใต้น้ำ</p> <p>15. ชีวิตบนบก</p>
กลยุทธ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนากระบวนการรับซื้อเอกสารธุรกรรมทางการค้าในรูปแบบ Digital แทนการรับซื้อเอกสารที่ลูกค้าต้องส่งนำด้วยตัวเอง</li> <li>สนับสนุนการให้สินเชื่อกับอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงาน</li> <li>จัดหากิจกรรม และส่งเสริมความรู้เรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ</li> </ul>

#### การกำกับดูแลความยั่งยืน

เพื่อให้การบริหารจัดการงานด้านความยั่งยืนของบริษัทสอดคล้องตามนโยบาย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเกิดความต่อเนื่องอย่างเป็นระบบ บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลด้านความยั่งยืนที่กำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบตั้งแต่ระดับกรรมการจนถึงระดับปฏิบัติงาน เพื่อบูรณาการแนวคิดด้านความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการและวัฒนธรรมการทำงานของบริษัท ดังนี้



## บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลความยั่งยืนของบริษัท

### คณะกรรมการบริษัท

- พิจารณานุมัตินโยบายและทิศทางการลงทุนด้านความยั่งยืน โดยผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนฯ ซึ่งได้รับมอบหมายให้กำกับดูแลงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท
- รับผิดชอบภาพรวมการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สอดคล้องไปกับกลยุทธ์องค์กร
- กำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายด้านความยั่งยืน

### คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- กลั่นกรองนโยบายและทิศทางการลงทุนด้านความยั่งยืน พร้อมนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ
- สนับสนุนการนำนโยบายไปสู่การปฏิบัติ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบต่อผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนก่อนรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### ที่ประชุมฝ่ายจัดการ

- กำหนดนโยบายและทิศทางการลงทุนด้านความยั่งยืน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณากลั่นกรองและให้ความเห็นชอบ
- พิจารณานุมัติเป้าหมายและแผนงานเชิงกลยุทธ์ ตลอดจนสนับสนุนและให้คำแนะนำในการพัฒนาการดำเนินงาน
- ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- แต่งตั้งคณะทำงานเฉพาะด้านเพื่อบริหารจัดการประเด็นความยั่งยืนที่เกิดขึ้นใหม่ตามความเหมาะสม

### คณะทำงานความยั่งยืน

- ร่วมพัฒนาเป้าหมายและแผนงานเชิงกลยุทธ์ เพื่อนำเสนอที่ประชุมฝ่ายจัดการพิจารณากลั่นกรองและให้ความเห็นชอบ
- สนับสนุนและประสานการดำเนินงานด้านความยั่งยืนร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- ทบทวนและปรับปรุงนโยบายความยั่งยืน
- สื่อสารผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและจัดทำรายงานความยั่งยืนเป็นประจำทุกปี

## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

### 3.2.1 ห่วงโซ่มูลค่าของธุรกิจ

จากกิจกรรมหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท แบ่งได้เป็น 8 กลุ่มงาน ได้แก่ การจัดหาลูกค้า, การจัดหาเงินทุน, การตลาด, การพิจารณาสินเชื่อ, ปฏิบัติการสินเชื่อ, การรับ-โอนเงิน การดูแลลูกค้าและบริการหลังการขาย



#### การบริหารห่วงโซ่มูลค่า

บริษัทได้นำแนวทางการบริหารห่วงโซ่มูลค่าเป็นกลยุทธ์สำคัญในการสร้างความเข้มแข็งให้กับบริษัท และเพิ่มประสิทธิภาพทุกกระบวนการตลอดห่วงโซ่มูลค่าโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่เกิดขึ้นกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งครอบคลุม ตั้งแต่ คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้า ลูกหนี้การค้า รวมถึงสังคมรอบข้างด้วยการสร้างกระบวนการทำงานของทุกหน่วยงานต่างๆ ให้สอดคล้องและมีความต่อเนื่อง สร้างความยั่งยืน และเติบโตไปพร้อมๆ กันตลอดห่วงโซ่มูลค่า

#### ● สร้างความเข้มแข็งให้กับพันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้า ลูกหนี้การค้าไปพร้อมๆ กับการเติบโตของบริษัท

สร้างการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้กับกลุ่มผู้ประกอบการธุรกิจในทุกระดับทั้งรายใหญ่ รายย่อย ในทุกช่องทางทั้งผ่านการทำการตลาดของพนักงานสินเชื่อ การติดต่อผ่านช่องทาง online และผ่าน platform ของบริษัท ที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อการเติบโตไปพร้อมกัน

#### ● การจัดหาที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

คัดเลือกสถานที่ที่ได้รับรองว่าเป็นอาคารสีเขียวตามมาตรฐาน LEED เป็นที่ตั้งสำนักงานในปี 2566 บริษัทได้ย้ายที่ตั้งสำนักงานมายังอาคารสปริงทาวเวอร์ ซึ่งเป็นอาคารที่ใส่ใจในเรื่องการลดการใช้พลังงาน ลดการปล่อยคาร์บอน และมีการออกแบบโดยให้ความสำคัญกับสุขภาพและสิ่งแวดล้อม จนได้ผ่านการประเมินมาตรฐาน LEED Certification ระดับ Gold

#### ● สนับสนุนทางการเงินให้กับผู้ประกอบการรักษโลก

บริษัทได้ออกโครงการสนับสนุนทางการเงินสำหรับสนับสนุนผู้ประกอบการธุรกิจรักษโลก โดยให้ข้อเสนอเงื่อนไขพิเศษแก่ลูกค้า

#### ห่วงโซ่อุปทานที่ยั่งยืน

1. สร้างความเข้มแข็งในการดำเนินธุรกิจโดยสร้างความร่วมมือทางธุรกิจกับกลุ่มบริษัทพันธมิตรที่หลากหลายให้เกิดการเติบโตทางการตลาดอย่างยั่งยืน
2. ดำเนินการพิจารณาเครดิตและปฏิบัติการสินเชื่อโดยใช้นวัตกรรมทางการเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ สะดวก รวดเร็ว เข้าถึงง่าย ตอบสนองตรงกับความต้องการของลูกค้า



3. สร้างมูลค่าเพิ่มในการสนับสนุนทางการเงินให้กับลูกค้าและลูกหนี้การค้าที่มีศักยภาพในการเติบโต
4. ส่งเสริมและเผยแพร่แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนไปยังกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

### การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

บริษัทมีการกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืน โดยยึดหลักการกำหนดเนื้อหาจากมาตรฐานการรายงาน GRI หรือ GRI Standards ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล อันนำไปสู่การกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ สำหรับนำไปประกอบการจัดทำแผนกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อการบริหารจัดการ วางกรอบการดำเนินงานภายในองค์กร ตลอดจนเปิดเผยรายงานผลการดำเนินงานตามความสนใจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียได้อย่างเหมาะสม

### ขั้นตอนการประเมินประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

#### 1. การระบุประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

- รวบรวมประเด็นความยั่งยืนที่มีสาระสำคัญ โดยศึกษาแนวโน้มความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทจากข้อมูลภายใน เทียบเคียงกับประเด็นด้านความยั่งยืนที่อุตสาหกรรมเดียวกันให้ความสำคัญ รวมถึงประเด็นด้านความยั่งยืนที่นานาชาติให้ความสำคัญ และแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของโลก เทียบเคียงกับประเด็นด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจบริษัท เช่น เกณฑ์การพิจารณาของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) กำหนดไว้เป็นต้น
- ระบุประเด็นด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องผ่านการประชุมของทีมงานด้านความยั่งยืนและผู้บริหารทุกสายงาน โดยกำหนดให้ผู้บริหารและหัวหน้าส่วนงานต่างๆ ทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียแต่ละกลุ่มได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน คู่แข่ง เจ้าหนี้ และชุมชนรอบข้าง/สังคม

#### 2. การจัดลำดับความสำคัญ

จัดลำดับประเด็นที่มีความสำคัญจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท และประเด็นที่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียให้ความสำคัญโดยแบ่งระดับความสำคัญเป็น 3 ระดับได้แก่ ให้ความสำคัญน้อย ปานกลาง และมาก และแบ่งเกณฑ์การพิจารณาความสำคัญเป็น 2 แกน คือ

**แกนนอน :** ผลกระทบและโอกาสที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

**แกนตั้ง :** ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจและให้ความสำคัญ

#### 3. การตรวจสอบ

นำเสนอประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืนต่อที่ประชุมฝ่ายจัดการ เพื่อร่วมกันพิจารณา และตรวจสอบความเหมาะสม ความครบถ้วนของประเด็น เพื่อให้มั่นใจว่าได้คำนึงถึงประเด็นที่สำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและผลกระทบต่างๆ อย่างรอบด้าน เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการวางแผนดำเนินงานด้านความยั่งยืน

#### 4. การติดตามและทบทวนผลการดำเนินงาน

เพื่อให้การดำเนินงานสามารถบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้อง บริษัทมีกระบวนการทบทวนประเด็นและเนื้อหาความยั่งยืน รวมไปถึงทบทวนลำดับความสำคัญ และรับฟังข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสียเพื่อนำไปพัฒนาและใช้ประกอบการกำหนดทิศทางดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทในระยะต่อไป

ทั้งนี้ บริษัทมีกระบวนการติดตามผลโดยรายงานผลการปฏิบัติงานด้านความยั่งยืนให้กับคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

สรุปประเด็นที่เป็นสาระสำคัญต่อการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัท  
มิติเศรษฐกิจและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- 1. ผลประกอบการบริษัท
- 2. ผลลัพธ์ที่มีนวัตกรรมตอบสนองความต้องการลูกค้ายุคสังคมดิจิทัล
- 3. การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- 4. การปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้า และเงื่อนไขของธนาคาร
- 5. การจัดหาพันธมิตรธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจบริษัท
- 6. การบริหารแรงงานและแรงงานสัมพันธ์
- 7. ป้องกันอาชญากรรมทางธุรกิจ
- 8. การรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า

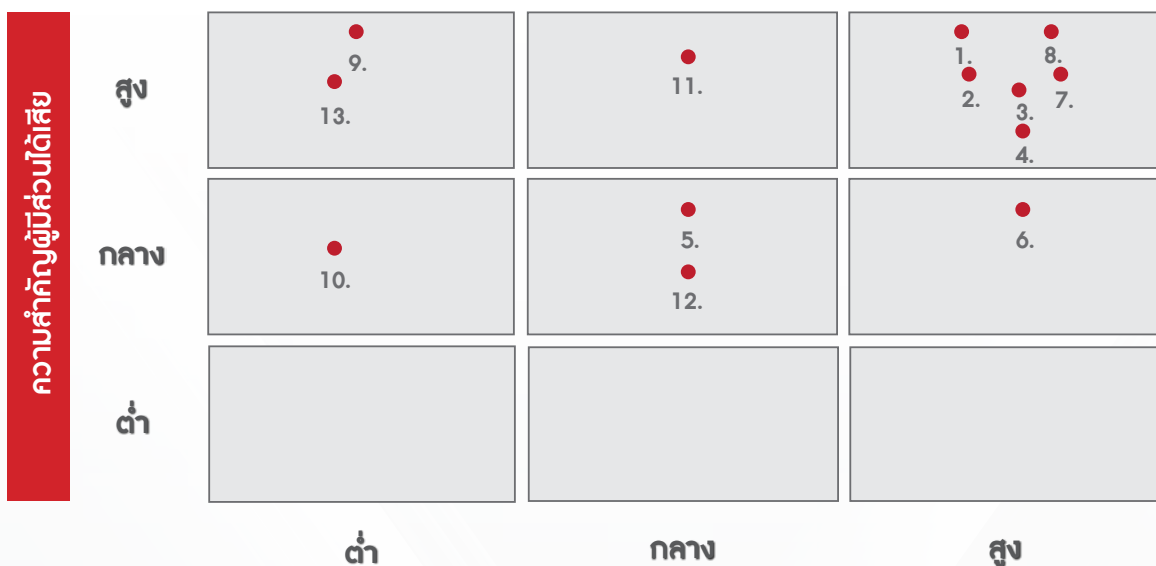
มิติทางสังคม

- 9. ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความเป็นธรรม
- 10. สนับสนุนให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้
- 11. ยกระดับธรรมาภิบาลที่ดีขององค์กรให้เป็นระดับสากล
- 12. การต่อต้านการทุจริต

มิติทางสิ่งแวดล้อม

- 13. บริการสินเชื่อกับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ผลการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน (Materiality Assessment)



ผลกระทบและโอกาสที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

**มีผลกระทบและมิตินัยสำคัญ : ระดับสูง**

- ผลประกอบการบริษัท
- ผลิตภัณฑ์มีนวัตกรรม
- บริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- ปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขการค้าและเงื่อนไขธนาคาร
- ป้องกันอาชญากรรมทางธุรกิจ
- การรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า

**มีผลกระทบและมิตินัยสำคัญ : ระดับกลาง**

- ยกระดับธรรมาภิบาลที่ดีขององค์กรให้เป็นระดับสากล
- การบริหารแรงงานและแรงงานสัมพันธ์
- ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าด้วยความเป็นธรรม
- การจัดหาพันธมิตรธุรกิจที่เอื้อประโยชน์ต่อธุรกิจบริษัท
- ต่อต้านการทุจริต
- บริการสินเชื่อกับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

**มีผลกระทบและมิตินัยสำคัญ : ระดับต่ำ**

- สนับสนุนให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้

**3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ**

ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ แบ่งเป็น 2 กลุ่ม คือ

1. กลุ่มผู้มีส่วนได้เสียภายในองค์กร ได้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เป็นต้น
2. กลุ่มผู้มีส่วนได้ส่วนเสียภายนอกองค์กร ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่แข่ง คู่ค้า ลูกค้า เจ้าหนี้ องค์กรกำกับดูแล และหน่วยงานของรัฐ สังคม และสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

**การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholder Engagement)**

บริษัทมีการกำหนดผู้มีส่วนได้เสีย และศึกษาความความหวัง หรือความสนใจของผู้มีส่วนได้เสีย แต่ละกลุ่ม และมีการดำเนินการเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่มในช่องทางที่หลากหลาย ดังนี้

**1. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน****ความคาดหวัง / ความสนใจ**

- ได้รับทราบนโยบาย ทิศทางธุรกิจ แนวทางการทำงาน
- ได้รับการพัฒนาศักยภาพความรู้ ความสามารถ
- ได้รับสวัสดิการที่ดี
- มีความก้าวหน้าและเติบโตในการทำงาน
- มีความสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัว
- ค่าตอบแทนของพนักงานสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- มีการเคารพสิทธิมนุษยชน
- ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน

### การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจ

1) สร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน  
2) มีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่เป็นมาตรฐาน มุ่งเน้นการคัดเลือกตาม ประสิทธิภาพ ความสามารถ ตลอดจนทัศนคติ มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณา ความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นหลัก รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงาน ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวทางการพัฒนาและสอนงานอย่างต่อเนื่อง

3) บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้า และความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน มุ่งเน้น การฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจาก การประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้า ในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงาน ได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

4) รักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กร เป็นสิ่งสำคัญ จึงได้กำหนดให้มีผลตอบแทน สวัสดิการและผลประโยชน์อื่นให้เหมาะสมสอดคล้องกับความต้องการ ของพนักงานและองค์กร ตลอดจนดูแลเกี่ยวกับอาชีวอนามัยและการส่งเสริมสุขภาพพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างแรงจูงใจ ในการทำงาน และอุทิศเวลาให้กับบริษัท ดังนี้

4.1) การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถและประสิทธิภาพในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่ พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ นำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

4.2) การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วย แบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงาน มีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

4.3) การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบตามที่บริษัทฯ กำหนด

4.4) การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยทางฝ่ายจัดการ ได้จัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ อาทิ Knowledge Sharing, การจัดงานปีใหม่, เล่นกีฬาร่วมกัน เป็นต้น เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

5) การสืบทอดการดำรงตำแหน่งหรือการเตรียมผู้บริหาร บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียม ผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

### การสื่อสาร

- ปฐมนิเทศพนักงาน และกรรมการที่เข้าใหม่
- สื่อสารประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายข่าวให้พนักงานผ่านทาง intranet, e-mail และ Line เป็นประจำ



- จัดกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี แลกเปลี่ยนแบ่งปันประสบการณ์และความรู้ระหว่างพนักงานและผู้บริหาร
- มีการประชุมกรรมการ , ผู้บริหาร เป็นประจำ ทุกเดือน
- สื่อสารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกับพนักงานบริษัท (Town Hall Meeting) ทุกเดือน
- จัดงานเลี้ยงสังสรรค์ เพื่อเสริมสร้างความผูกพัน

## 2. ผู้ถือหุ้น

### ความคาดหวัง / ความสนใจ

- ผลการดำเนินงานมีการเติบโตอย่างยั่งยืน
- มีการจ่ายปันผลในระดับที่เหมาะสม
- ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรมและสามารถตรวจสอบได้
- ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทที่ถูกต้อง ทันเวลา และเสมอภาคเท่าเทียมกัน

### การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจ

- จ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม
- เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเชื่อถือได้ ให้กับผู้ถือหุ้น
- ดำเนินธุรกิจตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีโดยเปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็น และเสนอแนะต่อบริษัท

### การสื่อสาร

- การประชุมผู้ถือหุ้น
- เข้าร่วมงาน Opportunity Day
- เข้าร่วมงาน MAI Forum
- ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่างๆเกี่ยวกับผลประกอบการ
- เปิดเผยข้อมูลผ่านระบบ Set Portal ของตลาดหลักทรัพย์ สื่อสิ่งพิมพ์ และ เว็บไซต์ของบริษัท
- ให้ข้อมูลในรูปแบบของรายงานประจำปี 56-1 one report
- ให้ข้อมูลในรูปแบบของการแจ้งข่าวสารกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ให้ข้อมูลในรูปแบบของคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- เปิดรับข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

## 3. คู่แข่งขัน

### ความคาดหวัง / ความสนใจ

- ดำเนินธุรกิจและแข่งขันอย่างเป็นธรรม โปร่งใส
- แลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์

### การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจ

ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาวรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม



**การสื่อสาร**

เข้าร่วมประชุมและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอรี ผ่านสมาคมผู้ประกอบการแฟคตอรี

**4. คู่ค้า / พันธมิตรทางธุรกิจ / เจ้าหนี้การค้า / ธนาคาร****ความคาดหวัง / ความสนใจ**

- คัดเลือกคู่ค้าอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม
- ปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน
- ปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญา
- ไม่มีการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้าง
- ได้รับคำตอบแทนตามที่ตกลง
- ได้รับการจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด
- มีการสื่อสารข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน เหมาะสม

**การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจ**

- กำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อ โดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้
- ให้ข้อมูลแก่คู่ค้าอย่างถูกต้องชัดเจน เท่าเทียม
- จัดประชุมร่วมกับคู่ค้าเพื่อพัฒนาความสัมพันธ์ทางธุรกิจร่วมกัน
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้า และข้อตกลงธนาคาร
- จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด
- ทำงานร่วมกับบริษัทในเครือในการขยายฐานการตลาด และสร้างรายได้สำหรับธุรกิจใหม่

**การสื่อสาร**

- การประชุมร่วมกันกับคู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ
- ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียน

**5. ลูกค้าและลูกหนี้การค้า****ความคาดหวัง / ความสนใจ**

- ได้รับข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ครบถ้วนถูกต้อง
- ผลิตภัณฑ์และบริการสามารถเข้าถึงง่าย และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว มีราคาเหมาะสม
- มีระบบการรักษาข้อมูล / ความลับ และความเป็นส่วนตัวของลูกค้า
- ได้รับบริการที่เท่าเทียมกัน

**การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจ**

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและลูกหนี้การค้า ดังนี้

- 1) จัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัทฯ ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง

- 2) รักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
- 3) ให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม
- 4) เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการถูกต้องครบถ้วน
- 5) พัฒนาระบบและช่องทางการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทาง Digital ซึ่งง่ายต่อการเข้าถึง และสามารถให้บริการที่รวดเร็ว ตอบสนองความต้องการลูกค้ายุคสังคมดิจิทัล
- 6) การบริหารความเสี่ยงในการอนุมัติสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ
- 7) มีระบบป้องกันอาชญากรรมทางธุรกิจ
- 8) มีการรักษาข้อมูลและความลับของลูกค้า

#### การสื่อสาร

- มีการพบปะ เยี่ยมชมกิจการของลูกค้า เป็นประจำ
- มีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น เว็บไซต์องค์กร และ platform ต่างๆ
- มีช่องทางรับข้อแนะนำ หรือข้อร้องเรียน

### 6. องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

#### ความคาดหวัง / ความสนใจ

- ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- มีความถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้

#### การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจ

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

บริษัทจัดทำแนวทางในการปฏิบัติงาน (SOP) เพื่อให้พนักงานได้ปฏิบัติซึ่งสอดคล้องกับกฎระเบียบ ข้อบังคับและกฎหมาย โดยมีหน่วยงานกำกับและตรวจสอบภายในสอบทานการทำงานให้เป็นไปตาม SOP ที่กำหนด

#### การสื่อสาร

- ติดต่อสื่อสารกับองค์กรที่กำกับดูแล ผ่านหน่วยงานกำกับ (Compliance) เป็นประจำ
- ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับ ผ่านกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสอบโดยองค์กรที่กำกับดูแล การประชุมหารือในเรื่องสำคัญๆ ตามความเหมาะสม

### 7. สังคมและสิ่งแวดล้อม

#### ความคาดหวัง / ความสนใจ

- บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อตรง ทำธุรกิจโปร่งใส
- ส่งเสริมให้คนในชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมและดูแลชุมชน
- ไม่ทำลายสิ่งแวดล้อมและร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

### การดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อความคาดหวัง/ความสนใจ

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส โดยเข้าเป็นแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย และร่วมขับเคลื่อนเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยร่วมเป็นหนึ่งในองค์กรที่ให้การสนับสนุนให้ SMEs สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยให้เติบโต , ให้สินเชื่อกับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสังคมสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยการใส่ใจสังคม มีการคืนกำไรให้กับสังคมโดยบริจาคเงินและสิ่งของให้กับสถานศึกษาและโรงพยาบาลต่างๆ และเข้าร่วมกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและดูแลชุมชนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ การพัฒนาระบบปฏิบัติงาน เพื่อลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงาน ส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรักษาสภาพแวดล้อม โดยติดคำเชิญชวนให้พนักงานได้คิดก่อนปรี้นท์ รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้ว เป็นต้น

### ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่สำคัญในปี 2566

#### มิติเศรษฐกิจ

- พัฒนาระบบ E Factoring แล้วเสร็จ และเริ่มใช้กับลูกค้ากลุ่มทดสอบแล้ว มีจำนวนธุรกรรมผ่านระบบ E Factoring 50 ครั้ง
- พัฒนาระบบ Online Factoring แล้วเสร็จ เมื่อเดือนธันวาคม 2566 ปัจจุบันสามารถให้บริการได้แล้ว
- ลูกค้ามีระดับความพึงพอใจในการใช้บริการกับบริษัท 80 คะแนน (จากเป้าหมาย มากกว่า 75 คะแนน )

การสำรวจความพึงพอใจ เป็นการสุ่มสำรวจความพึงพอใจจากลูกค้า 500 ราย โดยแบ่งหัวข้อการสำรวจเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านผลิตภัณฑ์แฟคตอริง, ด้านการให้บริการ และด้านความน่าเชื่อถือ

### 3.3 การจัดการความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

#### 3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

จากการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้เกิดความต้องการใช้ทรัพยากรที่เพิ่มมากขึ้น นำมาซึ่งผลกระทบทางสิ่งแวดล้อม เช่น ปัญหาขยะล้นเมือง มลภาวะทางอากาศ มลภาวะทางน้ำ การเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศอย่างฉับพลัน ซึ่งก่อให้เกิดปัญหาโลกร้อน ภัยแล้ง และอุทกภัย ผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมดังกล่าวที่เกิดขึ้นนั้นไม่สามารถรับมือ และแก้ไขปัญหาได้เพียงลำพังแต่จำเป็นต้องสร้างร่วมมือกันเพื่อแก้ปัญหาอย่างยั่งยืน

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของปัญหาที่เกิดขึ้น จึงได้กำหนดนโยบายการขับเคลื่อนธุรกิจซึ่งเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจที่ใส่ใจสิ่งแวดล้อมและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก จึงได้จัดทำแผนงานหลัก 3 ปีในการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

#### เป้าหมายหลักในการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

1. สามารถให้บริการผ่านระบบ อิเล็กทรอนิกส์เพื่อลดการปล่อยคาร์บอนไดออกไซด์สู่บรรยากาศ
2. เพิ่มปริมาณสินเชื่อในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงาน พลังงานหมุนเวียน เป็นต้น
3. สร้างจิตสำนึกให้กับพนักงานในการดูแลสิ่งแวดล้อม

#### แนวทางในการดำเนินการ

- **ยกระดับการให้บริการในรูปแบบ Digital :** เพื่อลดค่าใช้จ่าย ลดการใช้พลังงานสิ้นเปลือง ในกระบวนการทำเอกสารและการจัดส่งเอกสาร ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการจัดซื้อกระดาษ พงหมึก ค่าถ่ายเอกสาร ค่าไฟ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าน้ำมัน และลดจำนวนพนักงานรับเอกสาร โดยพัฒนากระบวนการรับซื้อเอกสารธุรกรรมทางการในรูปแบบ Digital แทน การรับซื้อเอกสารที่ลูกค้าต้องส่งนำด้วยตัวเอง
- **สนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนให้กับธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม :** มุ่งให้การสนับสนุนเงินทุนหมุนเวียนกับอุตสาหกรรมที่เป็นพลังงานสะอาด ไม่สร้างมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงภาคธุรกิจที่ดำเนินงานโดยใส่ใจสิ่งแวดล้อม โดยสนับสนุนการให้สินเชื่อกับอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการประหยัดพลังงาน โดยให้เงื่อนไขพิเศษ
- **ปลูกฝังจิตสำนึกในการดูแลสิ่งแวดล้อม :** ปลูกฝังจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมในบริษัท สร้างความตระหนักรู้และแรงจูงใจให้พนักงานอนุรักษ์พลังงานและลดปริมาณก๊าซเรือนกระจก ตลอดจนส่งเสริมการลดและการจัดการขยะในบริษัทโดยจัดหากิจกรรม และส่งเสริมความรู้เรื่องการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ
- **รณรงค์ให้พนักงานร่วมกันใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและประหยัด** เพื่อให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุด อาทิเช่น การจัดทำ โครงการ “คิดก่อน ปริ้นท์” การใช้กระดาษ Reuse หรือการปิดไฟในจุดที่ไม่ได้ใช้งาน เป็นต้น

บริษัทรณรงค์ให้ใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ภายใต้ concept 3 Rs ได้แก่

#### Reduce :

- พัฒนาการให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ พัฒนาระบบการรับซื้อเอกสารธุรกรรมทางการในรูปแบบ Digital แทนการรับซื้อเอกสารที่ลูกค้าต้องส่งนำด้วยตัวเอง เพื่อลดการใช้เชื้อเพลิงในการเดินทางของลูกค้า และลดการใช้กระดาษในการดำเนินงาน โดย
- พัฒนานวัตกรรมและใช้เทคโนโลยีในการให้บริการลูกค้า เพื่อเป็นการลดต้นทุนการดำเนินงานเพิ่มรายได้ และต่อยอดเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ



- เพิ่มช่องทางการสื่อสารประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารผ่านทางช่องทางออนไลน์ เพื่อลดการใช้กระดาษ ลดขยะและลดค่าใช้จ่ายในการส่งพิมพ์
- ประยุกต์เทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมภายในบริษัท เพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษสำหรับจัดพิมพ์เอกสารประกอบการประชุม โดยจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบของ soft file
- สนับสนุนให้มีการเลือกใช้ผลิตภัณฑ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ไม่ทำลายธรรมชาติ เช่น กำหนดคุณสมบัติของกระดาษที่จัดซื้อต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยแหล่งที่มาของวัตถุดิบในการผลิตกระดาษต้องไม่ได้สนับสนุนให้เกิดการตัดไม้ทำลายป่า

#### Reuse :

- ลดปริมาณขยะโดยนำกลับมาใช้ซ้ำ โดยรณรงค์ให้ใช้กระดาษทั้ง 2 หน้า และนำบรรจุภัณฑ์ที่ใช้แล้วมาใช้อีก

#### Recycle:

- คัดแยกขยะที่สามารถนำกลับมา Recycle เช่น กระดาษ ขวดน้ำพลาสติก เพื่อจำหน่ายให้กับผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องต่อไป

#### การจัดการขยะ

- ส่งเสริมการลดขยะ โดยรณรงค์ให้พนักงานเห็นคุณค่าของกากกาแฟที่เหลือทิ้ง โดยบริษัทสนับสนุนให้พนักงานนำกากกาแฟไปใช้เป็นปุ๋ยใส่ต้นไม้แทนการทิ้ง
- การจัดการขยะมีพิษ บริษัทจัดสถานที่สำหรับให้พนักงานนำขยะมีพิษมาทิ้ง เช่น หลอดไฟเก่า แบตเตอรี่หมดอายุ เป็นต้น

### 3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมในปี 2566

- มูลค่าการสนับสนุนสินเชื่อให้แก่โครงการธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม 60.0 ล้านบาท
- ย้ายสถานที่ประกอบการไปยังอาคารสปริงทาวเวอร์ ซึ่งเป็นอาคารประหยัดพลังงานได้รับการรับรองเป็นอาคารเขียวตามมาตรฐานของประเทศสหรัฐอเมริกา Leadership in Energy and Environmental Design (LEED) ในระดับทอง (Gold)
- บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นจัดการในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก โดยในปี 2566 ได้จัดตั้งทีมงานศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับคาร์บอนฟุตพริ้นต์ และสรรหาที่ปรึกษาเพื่อจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นต์

### 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

#### 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทให้ความสำคัญกับการจัดการความยั่งยืนในมิติสังคมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ด้วยปณิธานในการให้บริการสินค้าและบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกระดับชั้น ภายใต้ พันธกิจในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบวงจรและดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

#### แนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ เคารพในสิทธิมนุษยชนตามหลักการขององค์การสหประชาชาติว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชน (United Nations Guiding Principles on Business and Human Rights) และปฏิบัติตามกฎหมายเรื่องสิทธิมนุษยชน รวมถึงการป้องกันและหลีกเลี่ยงการละเมิดสิทธิมนุษยชนต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์ ไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐาน ปฏิบัติต่อกันอย่างเสมอภาคและไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติทุกรูปแบบ บริษัทฯ จัดให้มีการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงวางแผนการดำเนินกิจการอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง ไม่ให้สร้างปัญหาที่อาจมีส่วนทำให้เกิดการละเมิดสิทธิของพนักงาน ชุมชน และสังคม โดยกำหนดประเด็นเกี่ยวกับการเคารพสิทธิมนุษยชนที่ครอบคลุมแนวทางปฏิบัติทั้งการเคารพสิทธิมนุษยชนภายในองค์กร คือ ผู้ถือหุ้นและพนักงาน และภายนอกองค์กร คือ ผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ อาทิ ลูกค้า คู่ค้า ชุมชนและสังคม เป็นต้น

**ในส่วนของพนักงาน** บริษัทตระหนักว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจของบริษัท ให้ประสบความสำเร็จ บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานโดยคำนึงถึงการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชนให้โอกาสในการเติบโตและพัฒนาของพนักงานชายและหญิงอย่างเท่าเทียม มีกระบวนการจ้างงานที่เป็นธรรม เท่าเทียม ไม่เลือกปฏิบัติทุกรูปแบบ บนพื้นฐานของเพศสภาพ เชื้อชาติ ชาติพันธุ์และสมรรถภาพทางกาย และให้ความสำคัญในการดูแลพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดี ตลอดจนการมอบโอกาสในการเติบโตก้าวหน้าทางอาชีพไปพร้อมกับการเติบโตของบริษัท

**ในส่วนของผู้ถือหุ้น** มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และเท่าเทียม เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มจะได้รับการปฏิบัติและการปกป้องสิทธิพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

**ในส่วนของลูกค้า** บริษัทยึดมั่นเรื่อง การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ รวมถึงการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รักษาข้อมูลความลับของลูกค้า ตลอดจนมีการติดตามวัดผลความพึงพอใจและรับฟัง ข้อคิดเห็น ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อนำไปพัฒนาและยกระดับความพึงพอใจและความไว้วางใจจากลูกค้า

#### การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

บริษัทมีการรักษาและคุ้มครองข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า โดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อป้องกันมิให้เกิดการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปประมวลผลโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือเกิดการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล บริษัทฯ จึงกำหนดแนวปฏิบัติในการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ การเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล การขอความยินยอมและการถอนความยินยอมของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล การประกาศความเป็นส่วนตัว (Privacy Notice) มาตรการรับรองการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ระยะเวลาการเก็บรักษาและการลบทำลายข้อมูลส่วนบุคคล มาตรการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล การแจ้งเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล และแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลลูกค้า

### การรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า

อีกทั้งบริษัทมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจมีการกำหนดเรื่องการรักษาความลับและความปลอดภัยในข้อมูลส่วนตัวของลูกค้า กล่าวคือ บริษัทจะไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้า ยกเว้นได้รับการยินยอมจากลูกค้า หรือมีหน้าที่เปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การเปิดเผยข้อมูลให้หน่วยงานราชการตามกฎหมาย พร้อมทั้งแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer/DPO) และบริหารความเสี่ยง อีกทั้งมีการจัดทำการประเมินผลกระทบด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีการตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลให้กับพนักงานของบริษัท

**ในส่วนของลูกค้า** มีการปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ จัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โปร่งใส ปราศจากอคติ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลให้มีการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปเปิดเผยหรือนำไปใช้เพื่อดำเนินธุรกิจโดยวิธีการที่ผิดกฎหมาย

### ช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับเรื่องสิทธิมนุษยชน

บริษัทจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและ ข้อเสนอแนะคำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องสิทธิมนุษยชนให้กับพนักงาน ลูกค้าโดยมีแนวทางการบริหารจัดการ ร้องเรียนอย่างเหมาะสม ตลอดจนการติดตามผลและให้การเยียวยาอย่างเหมาะสมในกรณีที่เกิดปัญหาต่างๆ

#### 3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคมในปี 2566

##### พนักงาน :

##### ● ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้

- ▲ อบรมภายนอกองค์กรจำนวนเฉลี่ย 3.00 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
  - ▲ อบรมภายในองค์กรจำนวนเฉลี่ย 5.27 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
- เป้าหมายให้พนักงานร้อยละ 50 ได้รับการอบรมไม่น้อยกว่า 6 ชั่วโมง ต่อคน / ปี

##### ● ยืดหยุ่นในการทำงาน

- ▲ ทำงานแบบเหลื่อมเวลา (Flexitime) จาก 08.30 -17.00 น เปลี่ยนเป็น 08.00 -16.30 น. เพื่อให้พนักงานสามารถเลือกเวลาเข้าและเลิกงาน ตามความเหมาะสมกับช่วงเวลาที่จำเป็นต่อการดำเนินชีวิต
- ▲ ทำงานนอกสถานที่ (Work From Anywhere) สำหรับพนักงานที่มีความจำเป็นในการดูแลบุคคลในครอบครัว เช่น บุพการี บุตร คู่สมรส ที่ต้องดูแลในกรณีเกิดการเจ็บป่วย หรือ ต้องพบแพทย์ตามนัด

##### ● ส่งเสริมการทำกิจกรรม เพื่อสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน เช่น

- ▲ กิจกรรมกีฬาฟุตบอล
- ▲ กิจกรรมแลกเปลี่ยนเรียนรู้ Knowledge Sharing ทุกเดือน

##### ● สร้างบรรยากาศการทำงานที่มีความสุข

- ▲ ย้ายสถานที่ทำงานโดยมีพื้นที่การทำงานเพิ่มขึ้นมีห้องประชุมหลายขนาดเพื่ออำนวยความสะดวกในการทำงาน

**ด้านลูกค้า :**

- ช่วยผู้ประกอบการธุรกิจ SME ที่ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนหมุนเวียนกับสถาบันการเงิน ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนและขยายการเติบโตทางธุรกิจ

**ด้านชุมชนและสังคม**

- บริจาคสนับสนุนศูนย์ฝึกกอล์ฟและฝึกทักษะเสมือนจริง โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2566
- บริจาคสนับสนุนโรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพ ตำบลบ้านเพลิ้นวัฒนา ตำบลกระทุ่มล้ม จังหวัดนครปฐม เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2566
- บริจาคเงินเพื่อสนับสนุนกิจกรรมภายใต้โครงการไอร่าเพื่อสังคมสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ปีที่ 9 ณ โรงเรียนวัดท่าเลไทยโปรดส์ตรี อำเภอบางปะอิน จังหวัดอยุธยา เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2566



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 4.1 การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน สถานะการเงินและปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

#### ● ภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินการ

ในไตรมาส 4/2566 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวแต่ในอัตราชะลอตัว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการณ์ฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนซึ่งจะได้รับแรงส่งต่อเนื่องจากการกลับมาของนักท่องเที่ยว ขณะที่การส่งออกสินค้าชะลอตัวแต่จะกลับมาขยายตัวดีขึ้นในต้นปี 2567 ในขณะเดียวกันยังมีความไม่แน่นอนจากแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ส่งผลต่ออัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ยังคงอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า รวมถึงสถานการณ์การเมืองที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง

จากแนวโน้มเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว บริษัทฯ ได้ปรับกลยุทธ์การดำเนินงานโดยในไตรมาส 4/2566 ได้เริ่มปฏิบัติการใช้ระบบอนุมัติแพลตฟอร์มออนไลน์ เพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจให้มีขอบเขตกว้างมากยิ่งขึ้นนอกเหนือจากการพัฒนาระบบรับซื้อบิลออนไลน์ (E-Factoring) แล้วเสร็จ ซึ่งเป็นการยกระดับการให้บริการ เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการพัฒนาที่ใช้ขับเคลื่อนธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน (ESG) จะช่วยให้สามารถควบคุมการดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

#### ● การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566 เปรียบเทียบกับงวดเดียวกันปี 2565 ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ในช่วงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องมีจำนวน 173.61 ล้านบาทและ 158.14 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 72.0 และ 69.8 ของรายได้รวมตามลำดับ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ 50.68 ล้านบาทและ 47.75 ล้านบาทหรือร้อยละ 21.0 และ 21.1 ตามลำดับ รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากกู้ยืมประเภทอื่นจำนวน 15.30 ล้านบาทและ 19.42 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.3 และ 8.6 ตามลำดับ รายได้รวม 241.17 ล้านบาทและ 226.50 ล้านบาทตามลำดับ โดยมีต้นทุนทางการเงินเท่ากับ 63.45 ล้านบาทและ 42.57 ล้านบาทหรือร้อยละ 26.3 และ 18.8 ตามลำดับ บริษัท มีกำไรขั้นต้น 176.74 ล้านบาทและ 182.85 ล้านบาทหรือร้อยละ 73.77 และ 81.15 ตามลำดับ

ในช่วงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการบริหาร 115.16 ล้านบาทและ 107.81 ล้านบาทหรือร้อยละ 47.8 และ 47.6 ของรายได้รวม ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 53.11 ล้านบาทและ 19.35 ล้านบาทตามลำดับหรือร้อยละ 22.0 และ 8.5 ของรายได้รวม บริษัท มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงค่าใช้จ่ายทางการเงินที่สูงขึ้น เนื่องจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคาร ส่งผลให้กำไรสุทธิสำหรับปี 2566 มีจำนวน 6.82 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 ซึ่งเท่ากับจำนวน 38.44 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ (84.9)

#### ฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีมูลค่า 2,504.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 120.16 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.0 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันปี 2565

สินทรัพย์หมุนเวียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 2,391.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 81.65 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 สัดส่วนที่สำคัญคือลูกหนี้แพลตฟอร์ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 1,970.78 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 78.7 ของสินทรัพย์รวม

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน 113.42 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 ของสินทรัพย์รวม เพิ่มขึ้น 38.51 ล้านบาทหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 1,972.02 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 78.9 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น 113.34 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.1 เมื่อเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นผลมาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน และกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งสอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม รวมถึงหนี้สินสัญญาเช่าทางการเงินที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทมีการย้ายมาสำนักงานแห่งใหม่ในปี 2566

### สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 532.44 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 21.3 ของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น 120.16 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 5.0 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน

วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัท มีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน 1.23 เท่า และมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 3.70 เท่าโดยมีวงเงินสินเชื่อซึ่งยังไม่เบิกใช้จำนวน 835 ล้านบาทแสดงให้เห็นว่า บริษัท มีเงินทุนและแหล่งเงินทุนที่เพียงพอมีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและมีสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ

### อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงินของบริษัทฯยังอยู่ในเกณฑ์ที่ดี โดยมีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเท่ากับ 1.23 เท่า สะท้อนให้เห็นถึงสภาพคล่องที่ดี ตลอดจนมีอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 2.83 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นร้อยละ 1.28 และอัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 3.70 เท่า

### ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกสมดุล

บริษัทฯ มีภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าพื้นที่ในอาคารเพื่อเป็นสำนักงานและสัญญาบริการ อายุของสัญญามีระยะเวลา 2 ปี 3 เดือน บริษัทฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้

## 4.2 ปัจจัยที่มิผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

### ● ความเสี่ยงด้านเครดิต

ด้วยลักษณะของธุรกรรมสินเชื่อแพคตอริงอาจเผชิญความเสี่ยงด้านเครดิตเช่นเดียวกับสินเชื่อประเภทอื่น แต่ลักษณะธุรกรรมแพคตอริงเป็นการให้สินเชื่อหลังการส่งมอบสินค้าและบริการแก่ผู้ซื้อแล้ว และจากการซื้อลดลูกหนี้ การค้าทำให้ได้รับสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย กอปรกับ บริษัทฯมีการกำหนดนโยบายและวิธีการควบคุมสินเชื่อที่รัดกุม โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิต (Underwriting) และติดตาม(Monitoring)คุณภาพสินเชื่อจากการวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ ทั้งด้านลูกค้าและลูกหนี้การค้า ทั้งก่อนและหลังอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนมีการกำหนดนโยบายเครดิตเพื่อเป็นมาตรฐานในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตกำหนดให้มีการทบทวนเครดิตลูกค้าและลูกหนี้การค้าอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตลอดจนมีการติดตามและปรับปรุงกระบวนการด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในกระบวนการปฏิบัติงาน ตลอดจนเหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจแต่ละช่วงเวลา โดยอาศัยเทคโนโลยีและฐานข้อมูลในการบริหารความเสี่ยง ที่ผ่านมามีคุณภาพการบริหารสินเชื่ออยู่ในระดับที่ดี

### ● ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทฯดังนั้นบริษัทฯจึงได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมและคิดอัตราผลตอบแทนให้สอดคล้องกับความเสี่ยง จากธุรกรรมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯสามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) ของดอกเบี้ยได้ตามที่บริษัทฯต้องการและบริษัทฯยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บได้ทำให้บริษัทฯมีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน

### ● ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เป็นความเสี่ยงเนื่องจากกรณีบริษัทฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม อย่างไรก็ตามที่ผ่านมาบริษัทฯมีการบริหารสภาพคล่องและได้รับการสนับสนุนเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเพียงพอและต่อเนื่อง ทำให้สามารถรองรับการดำเนินธุรกิจและขยายธุรกิจในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทนนำมาซึ่งผลประโยชน์ที่ได้อย่างต่อเนื่อง

### 4.3. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

#### สรุปรายงานการสอบบัญชี

##### งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ตรวจสอบโดย นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5238 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

##### งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ตรวจสอบโดย นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5238 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

##### งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตรวจสอบโดย นางพูนนารถ เผ่าเจริญ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5238 จาก บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งได้แสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะทางการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566, 2565 และ 2564

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2566	%	สิ้นงวด ปี 2565	%	สิ้นงวด ปี 2564	%
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	97,903,325	3.91	69,148,621	2.90	99,985,362	4.33
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,970,783,038	78.69	2,064,534,897	86.59	1,901,366,247	82.26
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	249,916,218	9.98	83,960,159	3.52	217,731,773	9.42
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	70,000,000	2.80	89,861,617	3.77	-	0.00
ลูกหนี้อื่น	1,276,316	0.05	1,212,165	0.05	1,474,139	0.06
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	1,161,851	0.04	673,025	0.03	1,000,055	0.04
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>	<b>2,391,040,748</b>	<b>95.47</b>	<b>2,309,390,484</b>	<b>96.86</b>	<b>2,221,557,576</b>	<b>96.11</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>						
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม-สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	45,729,170	1.82	40,342,762	1.69	56,415,594	2.44
อุปกรณ์	6,203,156	0.25	988,944	0.04	678,700	0.03
สินทรัพย์สิทธิการใช้	19,459,102	0.78	3,343,850	0.14	2,821,152	0.12
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,071,281	0.20	5,395,922	0.23	7,063,050	0.31
เงินมัดจำและเงินประกัน	1,949,991	0.08	286,818	0.01	286,818	0.01
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	35,006,959	1.40	24,549,468	1.03	22,716,586	0.98
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>	<b>113,419,659</b>	<b>4.53</b>	<b>74,907,764</b>	<b>3.14</b>	<b>89,981,900</b>	<b>3.89</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,504,460,407</b>	<b>100.00</b>	<b>2,384,298,248</b>	<b>100.00</b>	<b>2,311,539,476</b>	<b>100.00</b>



**ตารางสรุปงบการเงิน บริษัท โอรา แพลตอริง จำกัด (มหาชน)**  
**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566, 2565 และ 2564 (ต่อ)**

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2566	%	สิ้นงวด ปี 2565	%	สิ้นงวด ปี 2564	%
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,755,000,000	70.07	1,690,000,000	70.88	1,648,000,000	71.29
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	90,000,000	3.59	-	0.00	-	0.00
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	48,971,869	1.96	61,506,072	2.58	51,113,521	2.21
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาว ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	0.00	-	0.00	12,000,000	0.52
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่า ที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9,432,861	0.38	2,382,402	0.10	2,372,991	0.10
เงินปันผลค้างจ่าย	-	0.00	51,200,000	2.15	-	0.00
เจ้าหนี้เงินรอคืน	23,671,087	0.94	22,440,550	0.94	34,760,794	1.50
เจ้าหนี้อื่น	9,505,613	0.38	6,432,795	0.27	5,364,540	0.23
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	5,467,672	0.22	6,187,875	0.26	4,300,278	0.19
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,256,046	0.05	2,016,432	0.08	2,989,423	0.13
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>	<b>1,943,305,148</b>	<b>77.59</b>	<b>1,842,166,126</b>	<b>77.26</b>	<b>1,760,901,547</b>	<b>76.18</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>						
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11,703,402	0.47	1,027,954	0.04	563,168	0.02
สำรองผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	17,009,573	0.68	15,480,379	0.65	19,319,302	0.84
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>	<b>28,712,975</b>	<b>1.15</b>	<b>16,508,333</b>	<b>0.69</b>	<b>19,882,470</b>	<b>0.86</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,972,018,123</b>	<b>78.74</b>	<b>1,858,674,459</b>	<b>77.95</b>	<b>1,780,784,017</b>	<b>77.04</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>						
ทุนจดทะเบียนชำระเต็มมูลค่าแล้ว	400,000,000	15.97	400,000,000	16.78	400,000,000	17.30
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	3.03	75,844,889	3.18	75,844,889	3.28
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่	406,077	0.02	406,077	0.02	406,077	0.02
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	37,370,000	1.49	36,970,000	1.55	34,700,000	1.50
ยังไม่ได้จัดสรร	18,821,318	0.75	12,402,823	0.52	19,804,493	0.86
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>532,442,284</b>	<b>21.26</b>	<b>525,623,789</b>	<b>22.05</b>	<b>530,755,459</b>	<b>22.96</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,504,460,407</b>	<b>100.00</b>	<b>2,384,298,248</b>	<b>100.00</b>	<b>2,311,539,476</b>	<b>100.00</b>

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566, 2565 และ 2564**

(หน่วย: บาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สิ้นงวด ปี 2566	%	สิ้นงวด ปี 2565	%	สิ้นงวด ปี 2564	%
<b>รายได้</b>						
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	173,614,605	71.99	158,141,816	69.82	139,099,512	70.31
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,677,257	21.01	47,753,025	21.08	40,106,368	20.27
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	15,302,474	6.34	19,415,300	8.57	17,131,416	8.66
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(63,453,231)	-26.31	(42,566,195)	-18.79	(34,767,643)	-17.57
กำไรขั้นต้น*	176,737,491	73.77	182,743,946	81.11	161,569,653	82.29
รายได้อื่น	1,576,220	0.65	1,186,646	0.53	1,499,381	0.76
<b>รวมรายได้</b>	<b>241,170,556</b>	<b>100.00</b>	<b>226,496,787</b>	<b>100.00</b>	<b>197,836,677</b>	<b>100.00</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(115,160,405)	-47.75	(107,808,117)	-47.60	(100,368,261)	-50.73
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(53,105,059)	-22.02	(19,347,138)	-8.54	1,884,358	0.95
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	9,451,861	3.92	56,775,337	25.07	64,585,131	32.65
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2,633,366)	1.09	(11,514,621)	5.09	(15,068,702)	7.62
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>6,818,495</b>	<b>2.83</b>	<b>45,260,716</b>	<b>19.98</b>	<b>49,516,429</b>	<b>25.03</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:</b>						
รายการที่จะไม่ถูกบันทึก ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง	-	0.00	1,009,518	0.45	-	0.00
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผล ประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	-	0.00	(201,904)	-0.09	-	0.00
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>6,818,495</b>	<b>2.83</b>	<b>46,068,330</b>	<b>20.34</b>	<b>49,516,429</b>	<b>25.03</b>
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	1,600,000,000		1,600,000,000		1,600,000,000	
EPS	0.0043		0.0283		0.0309	

**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566, 2565 และ 2564**

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	สิ้นงวด ปี 2566	สิ้นงวด ปี 2565	สิ้นงวด ปี 2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรก่อนภาษี	9,451,861	56,775,337	64,585,131
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11,363,267	8,580,928	8,661,392
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	53,105,059	19,347,138	(1,884,358)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(20,410)	(811,997)	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	10	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	-	(1,000,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,678,283	2,432,477	2,768,691
ต้นทุนทางการเงิน	63,453,231	42,566,195	34,767,643
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	140,031,291	128,890,088	107,898,499
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	46,771,753	(180,518,909)	(77,035,537)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(177,188,431)	148,026,175	(29,295,515)
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20,000,000	(90,000,000)	-
ลูกหนี้อื่น	(481,523)	221,749	(190,661)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(488,826)	327,030	295,643
เงินมัดจำและเงินประกัน	(1,663,173)	-	6,000
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(12,534,203)	10,392,551	9,251,339
เจ้าหนี้เงินรอคืน	1,230,537	(12,320,244)	12,841,140
เจ้าหนี้อื่น	2,724,756	1,108,507	(211,105)
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(760,386)	(972,991)	1,787,657
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	17,641,795	5,153,956	25,347,460
จ่ายดอกเบี้ย	(63,054,570)	(42,375,140)	(34,148,595)
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,149,089)	(5,261,882)	-
จ่ายภาษีเงินได้	(13,811,060)	(11,661,809)	(11,254,300)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(60,372,924)</b>	<b>(54,144,875)</b>	<b>(20,055,435)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(6,214,189)	(607,308)	(432,270)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,645,328)	(1,241,253)	(642,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	23,988	812,000	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์รอการขาย	-	-	400,000
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(7,835,529)</b>	<b>(1,036,561)</b>	<b>(674,270)</b>

งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566, 2565 และ 2564 (ต่อ)

(หน่วย: บาท)

งบกระแสเงินสด	สิ้นงวด ปี 2566	สิ้นงวด ปี 2565	สิ้นงวด ปี 2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	65,000,000	42,000,000	125,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	90,000,000	-	50,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันลดลง	-	-	(50,000,000)
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	-	(12,000,000)	12,000,000
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(6,836,843)	(5,655,305)	(5,204,748)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(51,200,000)	-	(73,600,000)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	96,963,157	24,344,695	58,195,252
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	28,754,704	(30,836,741)	37,465,547
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	69,148,621	99,985,362	62,519,815
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	97,903,325	69,148,621	99,985,362

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ  
สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566, 2565 และ 2564

(หน่วย: บาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	สิ้นงวด ปี 2566	สิ้นงวด ปี 2565	สิ้นงวด ปี 2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)			
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) เท่า	1.23	1.25	1.26
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)			
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น* (Gross Profit Margin) %	73.77	81.11	80.60
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin) %	2.83	19.98	25.03
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return On Equity or ROE) %	1.28	8.61	9.33
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Asset or ROA) %	0.27	1.90	2.14
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของสินทรัพย์รวม (Debt to Asset Ratio) เท่า	0.79	0.78	0.77
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity) เท่า	3.70	3.54	3.36
อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage Ratio) เท่า	1.15	2.33	2.86

\*กำไรขั้นต้นไม่รวมดอกเบี้ยจากหนี้สินสัญญาเช่า



## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

#### นายทะเบียนหลักทรัพย์

ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991

#### ผู้สอบบัญชี

นางพูนนารถ เผ่าเจริญ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5238 หรือ
นางสาวสุมนา พันธุ์พงษ์สานนท์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 5872 หรือ
นางสาวอรรวรรณ เตชวัฒนศิริกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4807 หรือ
นางสาวเกศศิริ กาญจนประภาศิต	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6014

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
193/136-137 อาคารเลศรีชดา ออฟฟิศคอมเพล็กซ์  
ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย  
กรุงเทพมหานคร 10110  
โทรศัพท์ 0-2264-0777 โทรสาร 0-2264-0789-90

### 5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

#### 5.2.1 ข้อมูลอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

-ไม่มี-

#### 5.2.2 ข้อจำกัดของผู้ถือหุ้นในต่างประเทศ

-ไม่มี-

### 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ไม่ได้เป็นคู่ความหรือคู่กรณี ในคดีดังต่อไปนี้

1. คดีที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ (คดีที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด) -ไม่มี -
2. คดีที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ -ไม่มี -
3. คดีที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติ -ไม่มี -

### 5.4 ตลาดรอง

-ไม่มี-



# ส่วนที่ 2

## การกำกับดูแลกิจการ

## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1 ภาพรวมนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ไออาร์ แอฟแฟคตริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ และสังคมสามารถเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน รวมทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขัน คู่ค้า พนักงาน และสังคม เป็นต้น

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นประจำทุกปี และเผยแพร่แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.airfactoring.co.th](http://www.airfactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” รวมถึงได้สื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบผ่านช่องทางการสื่อสารภายในบริษัท เพื่อให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด

ปี 2566 บริษัทได้รับผลการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในระดับ 5 ดาว “ดีเลิศ” (Excellent) จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2566 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ซึ่งบริษัทได้ผลการประเมินในระดับ 5 ดาว เป็นปีที่ 4 ติดต่อกันตั้งแต่ปี 2563

#### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดนโยบาย กฎบัตรและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ รวมถึงกำหนดให้มีการทบทวนให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัท ดังนี้

##### 1. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อทำหน้าที่ในการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็น กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการชุดย่อยต่างๆของบริษัท โดยพิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้บริษัทฯ

ในปี 2566 บริษัทมีการทบทวนคุณสมบัติของผู้ที่ได้รับการคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัท และ แหล่งที่มาในการสรรหากรรมการ กระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย ดังนี้

##### หลักเกณฑ์การสรรหา :

- อยู่บนพื้นฐานความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- ให้ความสำคัญกับความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องจำนวนกรรมการ สัดส่วนกรรมการของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- การคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย ไม่มีข้อจำกัดทางเชื้อชาติ ภาษา อายุ และเพศ
- พิจารณาทักษะที่จำเป็นที่กรรมการยังขาดอยู่
- ให้สิทธิต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอรายชื่อบุคคลที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เป็นระยะเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี โดยเผยแพร่หลักเกณฑ์, วิธีการเสนอชื่อ, และขั้นตอนในการเสนอรายชื่อบนเว็บไซต์ของบริษัท

**คุณสมบัติกรรมการ :** บริษัทได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระไว้ ดังนี้  
คุณสมบัติกรรมการของบริษัท

- มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องไม่มี ลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทจากผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ประกาศกำหนด
- มีความรู้ความสามารถ ทักษะ หรือประสบการณ์ที่เหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- มีเวลาอย่างเพียงพอที่จะอุทิศตนในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่มีความสำคัญ และในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็นหรือ มีเหตุสุดวิสัย
- เป็นผู้ที่มีความซื่อสัตย์ สุจริต มีคุณธรรม จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีการกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

#### คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้ บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติตามนิยามกรรมการอิสระ ดังนี้

1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาต ต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาต ต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ (4) รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณ



มูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นกรรมการของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

11) ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

12) ความในข้อ(2)(4)(5)และ(6)ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ในช่วง 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ให้ใช้บังคับกับคำขออนุญาตที่ยื่นต่อสำนักงานตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป

13) ในกรณีที่บุคคลที่บริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผัน ข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น ในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคล ดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

**แหล่งข้อมูล :** คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาสรรหาบุคคลซึ่งมีประสบการณ์ องค์ความรู้ และความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมจากแหล่งต่างๆ ดังนี้

- การเสนอชื่อจากกรรมการบริษัท
- การเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น ซึ่งมีสิทธิออกเสียงรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
- การแนะนำจากบริษัทที่ปรึกษาภายนอก
- ใช้ข้อมูลจากฐานข้อมูลกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Director Pool)

#### กระบวนการสรรหาและคัดเลือกกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

1. พิจารณาความเหมาะสมในด้านโครงสร้างกรรมการ องค์ประกอบกรรมการ และความหลากหลายของทักษะ(Board Skills Matrix) และกำหนดคุณสมบัติที่จำเป็นเพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท
2. สรรหาบุคคลที่เหมาะสม มีคุณสมบัติตรงตามกำหนด และนำเสนอรายชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
3. กรณีการเสนอชื่อกรรมการครบวาระให้กลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง จะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น ผลการปฏิบัติงาน ความต่อเนื่องในการบริหารงาน จำนวนครั้ง การเข้าร่วมประชุม และการมีส่วนร่วมในการประชุม รวมทั้งการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอรายชื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติต่อไป

สำหรับปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ จำนวน 1 ท่าน คือ นางพรพีไล บุราสัย แทนนางงลักษณ์ จันทรมบัติ ซึ่งลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

## 2. การประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix )

คณะกรรมการได้พิจารณากำหนดแนวทางสร้างความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการด้วย Skills Matrix โดยพิจารณาจากความรู้ ทักษะ ความเชี่ยวชาญของกรรมการที่จำเป็นต่อการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อพิจารณาส่วนผสมของกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท และกำหนดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

ปี 2566 มีการเพิ่มทักษะกรรมการบริษัทที่จำเป็นเพิ่มขึ้น 1 ด้าน คือ ด้าน ESG

ทักษะที่สำคัญและจำเป็นสำหรับกรรมการบริษัท มี 8 ด้าน ดังนี้

1. ด้านธุรกิจ / การจัดการ
2. ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์
3. ด้านบัญชี - การเงิน/ การตรวจสอบภายใน / การกำกับดูแล
4. ด้านธุรกิจสินเชื่อ / สถาบันการเงิน / ธุรกิจแฟคตอริง
5. ด้านความเสี่ยง / บริหารความเสี่ยงองค์กร
6. ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
7. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
8. ด้าน ESG

ผลการประเมินทักษะของคณะกรรมการมีอยู่ในปัจจุบันเปรียบเทียบกับทักษะสำคัญ  
และจำเป็นสำหรับกรรมการบริษัท

รายนามกรรมการบริษัท	1. ด้านธุรกิจ / การจัดการ	2. ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์	3. ด้านบัญชี-การเงิน / การตรวจสอบภายใน / การกำกับดูแล	4. ด้านธุรกิจสินเชื่อ / สถาบันการเงิน / ธุรกิจแฟคตอริง	5. ด้านความเสี่ยง / บริหารความเสี่ยงองค์กร	6. ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	7. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	8. ด้าน ESG
1. นายสรสิทธิ์ สุทธะเทศ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	X
2. นายคุณากร เมฆใจดี	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓
4. นางลดาวัลย์ ชนะชนิต	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	X
5. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	X	✓
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9. นางพรพิไล บุราลัย	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
10. นายอัครวิทย์ สุกใส*	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ	10	10	10	10	10	10	5	7
ไม่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ	-	-	-	-	-	-	5	3

หมายเหตุ คุณอัครวิทย์ สุกใส\* เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ผลการประเมินพบว่า

- กรรมการทุกท่านมีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ที่จำเป็นสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทจำนวน 6 ด้าน จากทั้งหมด 8 ด้าน ดังนี้ ด้านธุรกิจ / การจัดการ ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์, ด้านบัญชี-การเงิน / การตรวจสอบภายใน / การกำกับดูแล, ด้านธุรกิจสินเชื่อ / สถาบันการเงิน / ธุรกิจแฟคตอริง, ด้านความเสี่ยง / บริหารความเสี่ยงองค์กร และ ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
- กรรมการที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศมีจำนวน 5 คน และ ด้าน ESG มีจำนวน 7 คน

คณะกรรมการบริษัทรับทราบผลการประเมินและได้นำผลการประเมินไปใช้กำหนดแนวทางและแผนงานในการพัฒนากรรมการและสรรหากรรมการใหม่ ดังนี้

- การพัฒนาความรู้กรรมการ** - วางแผนพัฒนาความรู้ให้กับกรรมการในเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศ และ ESG
- การสรรหากรรมการใหม่** - กำหนดคุณสมบัติของกรรมการใหม่ที่ต้องสรรหาในอนาคตต้องมีทักษะความรู้ ความเชี่ยวชาญด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน (SD) ตลอดจนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

### 3. นโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ของบริษัท

บริษัทได้ตระหนักและเล็งเห็นความสำคัญของความหลากหลายของคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายกำกับดูแลกิจการ ในส่วนขององค์ประกอบของคณะกรรมการ โดยกำหนดให้องค์ประกอบของคณะกรรมการให้มีความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ในด้านทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ เชื้อชาติ ศาสนา อายุ หรือทักษะทางวิชาชีพ

#### เป้าหมายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ของบริษัท

สอดคล้องเป็นไปตามองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท อันได้แก่ กำหนดให้มีกรรมการอิสระต้องมีจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดแต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งสอดคล้องกับประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

#### ปัจจุบันบริษัทมีจำนวนกรรมการอิสระเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

### 4. นโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารสูงสุด

**กรรมการของบริษัท :** สามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 แห่ง เป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัท เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท

#### ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่ง

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร :** สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท และกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกับกับธุรกิจของบริษัทและจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

### 5. ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายจัดการ

**ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่เป็นบุคคลเดียวกัน :** ภาระหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการมีการแบ่งแยกอย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริษัทจะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องในภาระหน้าที่ของฝ่ายจัดการหรือในการนำนโยบายของคณะกรรมการบริษัทไปใช้ในทางปฏิบัติ โดยความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเป็นไปในรูปแบบการทำงานร่วมกัน



**คณะกรรมการบริษัท :** เป็นผู้ให้ข้อคิดเห็นเกี่ยวกับแผนปฏิบัติ เสนอแนะกลยุทธ์ มีบทบาทในการติดตามการบริหารงานของฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการที่เหมาะสมได้ถูกนำมาใช้ในทางปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ และมีหน้าที่กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการปฏิบัติงานด้วยความเอาใจใส่ระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัท

**ฝ่ายจัดการ :** อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจประจำวันของบริษัท ให้สำเร็จลุล่วงและวางแผนการดำเนินงานและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการบริษัทฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

## 6. นโยบายการอบรมและการพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร

บริษัท สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านกำกับดูแลกิจการของบริษัท เข้าร่วมอบรมสัมมนา และพัฒนาความรู้ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กับหน่วยงานหรือสถาบันต่างๆ เช่น สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมจดทะเบียนไทย ฯลฯ โดยสนับสนุนให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัททุกคนได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของ IOD ในหลักสูตรที่แตกต่างกันซึ่งเหมาะสมและสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน

**กรรมการร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตรที่จัดขึ้นสำหรับกรรมการที่ผ่านมา กรรมการบริษัทไม่มีกรณีกระทำผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรม**

### รายละเอียดการเข้าอบรมของกรรมการหลักสูตรของ IOD มีดังนี้

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) จำนวน 6 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) จำนวน 6 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) จำนวน 2 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) จำนวน 2 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Director Leadership Certificate Program – DLCP จำนวน 2 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Role of Chairman Program (RCP) จำนวน 2 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Chartered Director จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leader จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN) จำนวน 1 คน จากกรรมการทั้งหมด 10 คน

อย่างไรก็ตาม เลขาธิการบริษัทฯ จะเป็นผู้ช่วยแจ้งหลักสูตรการอบรมที่จำเป็นเพิ่มเติมให้กับกรรมการทุกท่าน ซึ่งรวมไปถึงกรรมการใหม่ที่เข้ามาดำรงตำแหน่งได้ทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้เลขานุการบริษัทฯ เข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ และรับฟังการเสวนาในเรื่องที่เกี่ยวข้อง และสอดคล้องกับสถานการณ์ ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้กรรมการได้พัฒนาความรู้ในการทำหน้าที่กรรมการอย่างต่อเนื่อง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้วางแผนพัฒนากรรมการในทักษะที่ยังขาดอยู่หรือด้านที่ต้องการหาความรู้เพิ่มเติม เช่น ด้านESG และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

## 7. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการในระดับที่เหมาะสมและเป็นอัตราที่เพียงพอสำหรับการรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้ โดยค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และ ผลการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการจะต้องผ่านการเห็นชอบโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ได้พิจารณาอนุมัติปรับเพิ่มค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

- **ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 2,000 บาท**  
**ต่อครั้งการประชุม :** เนื่องจากค่าเบี้ยประชุมไม่มีการปรับเพิ่มตั้งแต่ปี 2554 และเมื่อเปรียบเทียบกับค่าเบี้ยประชุมโดยอ้างอิงจากกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีขนาดและรายได้ในระดับเดียวกันกับบริษัท ซึ่งนำข้อมูลมาจากผลสำรวจค่าตอบแทนกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) พบว่าค่าเบี้ยประชุมกรรมการของบริษัทต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของกลุ่มอุตสาหกรรมฯ คณะกรรมการบริษัทจึงเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาปรับค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ
- **ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน :** เนื่องจากได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นโดยให้ดูแลงานด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน ประกอบกับ ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไม่มีการปรับเพิ่มตั้งแต่ปี 2555

เปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยก่อน  
และหลังปรับขึ้นค่าตอบแทน รายละเอียดดังนี้

● ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

(หน่วย: บาท)

	ปี 2566 หลัง ปรับขึ้นค่า ตอบแทน	ปี 2565 ก่อน ปรับขึ้นค่า ตอบแทน	หมายเหตุ
<b>คณะกรรมการบริษัท</b>			
- ประธานกรรมการบริษัท	27,000	25,000	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ได้รับค่าเบี้ยประชุมทั้งหมด
- กรรมการบริษัท	17,000	15,000	
<b>คณะกรรมการตรวจสอบ</b>			
- ประธานกรรมการตรวจสอบ	25,000	25,000	-
- กรรมการตรวจสอบ	17,000	15,000	
<b>คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</b>			
- ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	20,000	15,000	-
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	17,000	10,000	
<b>คณะกรรมการบริหาร</b>			
- ประธานกรรมการบริหาร	15,000	15,000	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม
- กรรมการบริหาร	10,000	10,000	
<b>คณะกรรมการสินเชื่อ</b>			
- ประธานกรรมการสินเชื่อ	15,000	15,000	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม
- กรรมการสินเชื่อ	10,000	10,000	

● ผลประโยชน์อื่น - ไม่มีผลประโยชน์อื่นใด

8. นโยบายให้กรรมการเปิดเผยการซื้อขายและถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท

บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส ในปี 2565 มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท

## ในปี 2566 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	จำนวนหุ้น					
	ณ. 30 ธ.ค. 2565		ณ. 30 ธ.ค. 2566		เพิ่มขึ้น / ลดลง	% การถือหุ้น
	ทางตรง	ทางอ้อม	ทางตรง	ทางอ้อม		
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	-	-	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	15,500,000	-	12,000,000	-	(3,500,000)	0.75%
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	-	-	-	-	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	-	-	-	-	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	-	-	-	-	-	-
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	-	-	-	-	-	-
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	-	-	-	-	-	-
8. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	-	-	-	-	-	-
9. นางพรพิไล ปุราสัย	-	-	-	-	-	-
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	-	-	-	-	-	-
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	-	-	-
12. นางนงลักษณ์ จันทรสสมบัติ	-	-	-	-	-	-
13. นายสุทธิพร ตัณฑกุล	-	-	-	-	-	-
14. นายเอกวัฒน์ ปิริยะวรรณสกุล	-	-	-	-	-	-
15. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	-	-	-	-	-	-
16. นายพงศกร แสงวิจิตร	-	-	-	-	-	-
17. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	-	-	-	-	-	-
18. นายพิภพ จีรวงศกร	-	-	-	-	-	-
19. นายศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์	-	-	-	-	-	-
20. นายวันเดช เลิศปรีชา	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : จำนวนหุ้นทั้งหมด เท่ากับ 1,600,000,000 หุ้น

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทถือหุ้นรวมกัน ณ.31 ธันวาคม 2565 คิดเป็น 0.97% ของหุ้น  
ที่ออกแล้วของบริษัท



## 9. นโยบายการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลเรื่องการรั่วข้อมูลภายในให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลไปใช้เพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบ โดยสรุปนโยบายสำคัญ ดังนี้

กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทหรือลูกค้าทางธุรกิจไปใช้ในการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือลูกค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง แม้ว่าบริษัทอาจไม่เสียประโยชน์ใดก็ตาม

## 10. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรั่วข้อมูลภายในของบริษัท

กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เมื่อได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัทในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ

กำหนดให้เลขานุการบริษัทจะทำการแจ้งเตือนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน ไม่น้อยกว่า 30 วัน

โดยได้มีการสื่อสารผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัทเพื่อให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

### การดำเนินงานด้านการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในของบริษัทในปีที่ผ่านมา

ฝ่ายเลขานุการบริษัทได้แจ้งเป็น E-mail ไปยังบุคคลที่เกี่ยวข้องให้ทราบในช่วงเวลา Blackout Period ล่วงหน้า

ในปีที่ผ่านมา บริษัทมีการให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เรื่องการป้องกันการรั่วข้อมูลภายใน ในรูปแบบของการเผยแพร่ผ่าน intranet ของบริษัท ซึ่งพนักงานทุกคนได้ลงนามรับทราบในภาระหน้าที่ในการถือหลักทรัพย์ของตนในบริษัทรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

### สถิติ :

ไม่พบว่ากรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงานที่เกี่ยวข้องมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

ในปี 2566 มีการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทรวมทั้งสิ้น จำนวน 1 ครั้ง และจากการตรวจสอบพบว่าการปฏิบัติตามที่นโยบายของบริษัทกำหนดไว้ถูกต้อง ครบถ้วน

## 11. นโยบายป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ รายงานการมีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งระหว่างผลประโยชน์ส่วนตัวและผลประโยชน์ของบริษัท โดยได้กำหนดเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานไว้ในจรรยาบรรณของบริษัท

กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเอง และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยแจ้งไปยังเลขานุการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือ พนักงาน เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตัว

### แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทได้กำหนดข้อปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้เปิดเผยข้อมูลรายการการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้แจ้งเลขานุการบริษัท เพื่อดำเนินการแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทได้

นอกจากนี้ยังกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

### การดำเนินการเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในปีที่ผ่านมา

บริษัทได้สื่อสารให้ความรู้ เรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกท่าน โดยเผยแพร่ความรู้ผ่าน Intranet ของบริษัท โดยให้มีการลงนามรับทราบและตกลงว่าจะปฏิบัติตามนโยบาย

#### สถิติ :

ไม่พบการกระทำที่ละเมิดนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์

## 12. การทำรายการเกี่ยวโยงกัน

การดำเนินการในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูล เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่องหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

### การดำเนินการเกี่ยวกับการทำรายการเกี่ยวโยงกันในปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 มีการทำรายการเกี่ยวโยงกัน 2 รายการ ดังนี้

1. **เช่าพื้นที่สำนักงาน :** ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566 ได้มีมติอนุมัติให้ทำสัญญาเช่าพื้นที่และสัญญาบริการเพื่อการเช่าอาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12 A เพื่อใช้เป็นสำนักงานของบริษัท ระยะเวลา 36 เดือน (วันที่ 1 เมษายน 2566 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2569) กับบริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน คือ บริษัท โอรา แคมปีตอล จำกัด (มหาชน)

**ขนาดรายการ** ค่าเช่าและบริการตลอดสัญญาเช่า เท่ากับ 19.89 ล้านบาท เป็นรายการขนาดกลาง ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการขออนุมัติฝ่ายจัดการและที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2566

**2. ได้รับความช่วยเหลือทางการเงิน :** ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566 ภายใต้การพิจารณาและให้ความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2566 มีมติอนุมัติรับเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) เพื่อใช้เป็นแหล่งเงินทุนสำรองในการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

#### รายละเอียดของวงเงิน

ตัวสัญญาใช้เงิน (Promissory Note) :	250,000,000 บาท
ระยะเวลาหน้าตัว :	60 วัน
ระยะเวลาวงเงิน :	ระยะเวลา 1 ปี (ตั้งแต่เดือน สิงหาคม 2566 ถึง เดือน สิงหาคม 2567)
วัตถุประสงค์วงเงิน :	เพื่อใช้เป็นวงเงินสำรองสำหรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า
อัตราดอกเบี้ย :	อัตราตลาด (ปัจจุบัน 3.8 % ต่อปี)
หลักประกัน :	ไม่มี
การชำระดอกเบี้ย :	ชำระเป็นรายเดือน
การชำระคืนเงินต้น :	ชำระคืนบางส่วนหรือทั้งหมดได้ ตามระยะเวลาที่กำหนดหน้าตัวสัญญาใช้เงิน

**ขนาดรายการ** มูลค่ารวมของขนาดรายการมาจากดอกเบี้ยจ่ายชำระให้กับ บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) มูลค่าเท่ากับ 10,062,191.78 บาท เป็นรายการขนาดกลาง ซึ่งได้รับการอนุมัติการเข้าทำรายการจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และเปิดเผยสารสนเทศการเข้าทำรายการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2566

### 13. การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

บริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนเพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยหัวข้อในการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ ได้แก่ ลักษณะธุรกิจโดยรวม, ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท, เป้าหมายการประกอบธุรกิจ ภาวะธุรกิจ รวมถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะกรรมการ และได้มีการเยี่ยมชมสำนักงานเพื่อพบปะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

#### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ในปี 2566 สามารถสรุปได้ดังนี้

##### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนและไม่ละเมิดสิทธิของผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นสิทธิขั้นพื้นฐาน การได้รับข้อมูลข่าวสารที่เหมาะสม เพียงพอ และทันเวลา ตลอดจนการได้เข้าร่วมประชุมออกเสียงและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่

บริษัทฯ จึงได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น

นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในสิ่งสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ (อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น)



ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ [www.airfactoring.co.th](http://www.airfactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

### การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีหรือตามแต่ที่กฎหมายจะกำหนด และในกรณีที่มีความจำเป็นเร่งด่วนที่ต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษและต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นบริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามแนวทางการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2566 บริษัทจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีขึ้นในวันที่ 24 เมษายน 2566 ซึ่งไม่อยู่ในช่วงวันหยุดทำการของบริษัท ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายและกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่ออำนวยความสะดวกต่อผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุมในช่วงที่ยังมีการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัส COVID-19 โดยในระหว่างปีไม่มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น

มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย

บริษัทฯ จึงเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รายละเอียดขั้นตอนมอบฉันทะและการประชุม การออกเสียงลงคะแนน รวมถึงรายงาน 56-1 One Report ประจำปี ในรูปแบบ QR Code ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุมมากกว่า 30 วันเช่นกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงาน 56-1 One Report ประจำปี ที่เป็นรูปเล่มติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดโดยจดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมล ไปยัง [ir\\_af@airfactoring.co.th](mailto:ir_af@airfactoring.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม

ทั้งนี้ ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

บริษัทฯ ได้จัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและการยืนยันตัวตน รวมทั้ง call center เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อต้องการสอบถามหากมีข้อสงสัยหรือปัญหาในการลงทะเบียน

บริษัทฯ มอบหมายให้ที่ปรึกษากฎหมาย คุณจอม จันทามา ตัวแทนจากสำนักงานกฎหมายที่พีซี ทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส

ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมจำนวน 10 คน จากทั้งหมด 10 และมีประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ



ก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น เพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นที่จะลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงลงคะแนน ผ่านระบบการประชุมเท่านั้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทฯ มีการใช้ระบบการลงคะแนนผ่านระบบการประชุมทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม

การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระกระทำอย่างเปิดเผยผ่านระบบการประชุมอิเล็กทรอนิกส์เพื่อประมวผลและรายงานคะแนนเสียง และมีการจัดเก็บรายงานลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อเป็นหลักฐานให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

ในการประชุม บริษัทฯ ยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2566 กลยุทธ์การดำเนินงานปี 2567 และการดำเนินงานในการต่อต้านการทุจริตที่ผ่านมา โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบด้วย

ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับเพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่างๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน กรรมการและผู้บริหารร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ

ภายหลังการประชุม บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันประชุม

บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม และได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมภายในระยะเวลา 1 เดือนและได้จัดเก็บรายงานการประชุมไว้เพื่อการอ้างอิง

ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกการลงชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม, วิธีการออกเสียงลงคะแนน, ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้ง มติที่ประชุม พร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องการลงมติอีกด้วย

### 1.1 การอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหลักฐานที่จำเป็นที่ผู้ถือหุ้นต้องแสดงในการเข้าร่วมประชุมไว้อย่างครบถ้วนเพื่อรักษาสีสิทธิในการเข้าร่วมประชุม มีการแจ้งข้อบังคับของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ โดยอาจเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกรรมการอิสระของบริษัทฯ เข้าประชุมแทน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาอังกฤษและเผยแพร่พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ มีการส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมใช้ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัท ดิจิทัล แอคเซส แพลตฟอร์ม จำกัด (“DAP”) เป็นผู้ให้บริการระบบการประชุม และเป็นผู้ควบคุมระบบ โดยผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองหรือผู้รับมอบฉันทะสามารถยื่นคำร้อง (e-Request) เข้าร่วมประชุมผ่าน Web Browser หรือสแกน QR Code เพื่อลงทะเบียนล่วงหน้า (e-Registration) ได้ล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2566 เป็นต้นไป จนกว่าจะปิดการประชุม ซึ่งล่วงหน้า 3 สัปดาห์ก่อนวันประชุม

สำหรับการเข้าใช้งานระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Webex Meetings) โดยเปิดระบบให้เข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม 1 ชั่วโมง โดยให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะใช้ Username และ Password ที่ได้รับและปฏิบัติตามคู่มือการใช้งานระบบที่เปิดเผยแพร่ในหนังสือเชิญประชุมและบนเว็บไซต์ของบริษัท อีกทั้งบริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว โดยให้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

## 1.2 การให้ข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างเพียงพอ

บริษัทดำเนินการในการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติตามคู่มือ AGM Checklist ของสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย บริษัทได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมตามวาระต่างๆ ให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัทไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้มอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าทางไปรษณีย์ไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม รวมทั้งได้ประกาศลงหนังสือพิมพ์รายวันทั้งฉบับภาษาไทย และภาษาอังกฤษอย่างละ 1 ฉบับเป็นเวลาติดต่อกัน 3 วัน ซึ่งในหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดของระเบียบวาระการประชุม พร้อมเอกสารประกอบอย่างเพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่างๆ

วาระพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผล บริษัทเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวน เงินปันผลที่เสนอจ่ายพร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลเปรียบเทียบอัตราการจ่ายเงินปันผลกับปีที่ผ่านมาเพื่อประกอบการพิจารณา วาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ บริษัทให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเกี่ยวกับกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง

วาระพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทให้ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบาย วิธีการ และ หลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

วาระพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี บริษัทได้เปิดเผย รายละเอียดของผู้สอบบัญชีที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งอย่างครบถ้วน เช่น ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ และความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ที่บริษัทจ่ายให้กับผู้สอบบัญชี

ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นมีการระบุอย่างชัดเจนถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล รวมทั้ง ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ

## 1.3 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม ล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ มีคาบออกกล่าวเรียกประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประชุม รวมทั้งเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเต็มที่ โดยบริษัทได้เปิดเผยหลักเกณฑ์ในการส่งคำถามล่วงหน้าบนเว็บไซต์ของบริษัท ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งทางเว็บไซต์ของบริษัท อีเมลหรือไปรษณีย์ล่วงหน้ามายัง เลขานุการบริษัทได้จนถึงวันที่ 17 เมษายน 2566 โดยเลขานุการบริษัทจะรวบรวม ถิ่นกรอง และนำเสนอต่อประธาน กรรมการและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสมต่อไป

#### 1.4 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทก่อนที่บริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทล่วงหน้าเป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีกล่าวคือ ระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2565 โดยบริษัทได้แจ้งข่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ และได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และวิธีการเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2565

อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 หรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทในระยะเวลาดังกล่าวคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมของวาระการประชุมที่ผู้ถือหุ้นเสนอ ซึ่งจะต้องมีลักษณะเข้าข่ายตามข้อกำหนดของบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาเป็นอย่างอื่น โดยมติของคณะกรรมการบริษัทถือเป็นที่สุด

ทั้งนี้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดหรืออีเมลไปยัง ir\_af@airafactoring.co.th เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณากลับกรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามลำดับต่อไป

ทั้งนี้ วาระใดที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทจะได้รับการบรรจุเป็นวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ส่วนเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบภายหลังการประชุมคณะกรรมการบริษัทก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทหรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสม

#### 1.5 การมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสีทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัทมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้

บริษัทได้จัดเตรียมและส่งหนังสือมอบฉันทะที่มีรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม อีกทั้งผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะได้ทางเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งบริษัทได้ระบุอย่างชัดเจนในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นถึงเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ โดยบริษัทได้หลีกเลี่ยงการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระเพื่อเข้าร่วมประชุมแทน โดยกรรมการอิสระดังกล่าวเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรก็ได้



## 1.6 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

บริษัทฯ ได้เปิดเผยประวัติย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ สัดส่วนการถือหุ้น ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา, ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทฯ จะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและอดีต ก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปีจะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระจำนวน 3 คนซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง

บริษัทฯ ให้ลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่นรวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

## 1.7 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารเพื่อให้ข้อมูลและตอบคำถามแก่ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น จึงสนับสนุนให้กรรมการบริษัท ประธานและกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น โดยในปี 2566 ที่ผ่านมาประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด กรรมการทุกคน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงสุดด้านการเงิน รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ด้วย

## 1.8 การจัดสรรเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น

ก่อนเริ่มพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นได้รับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมโดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน รวมถึงวิธีปฏิบัติในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และถามคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้น

ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า จัดสรรเวลาสำหรับการอภิปรายอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและซักถามโดยให้เวลาอย่างเหมาะสมและให้กรรมการที่เกี่ยวข้องชี้แจงและให้ข้อมูลต่างๆ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

## 1.9 การบันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน

บริษัทจัดให้มีการจดบันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 อย่างครบถ้วน มีการบันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม สัดส่วนของกรรมการเข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน วิธีการนับคะแนน คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามคำตอบ ความคิดเห็นของที่ประชุม และมติที่ประชุม โดยแยกเป็นจำนวนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนชัดเจน



บริษัทเปิดเผยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่กำหนด (วันที่ 24 เมษายน 2566 ซึ่งเป็นวันที่มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566) จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายใน 14 วัน นับแต่วันประชุม รวมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท

### 1.10 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถค้นหาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ โดยบริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น การรับสารสนเทศ และการออกเสียงลงคะแนน โดยถือว่า 1 หุ้นมี 1 เสียง ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องใด ผู้ถือหุ้นรายนั้นไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ใช้หลักการในการปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ [www.airfactoring.co.th](http://www.airfactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

### 2.1 รายการระหว่างกันหรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ ไม่สนับสนุนให้มีการเข้าทำรายการระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง (รายการที่เกี่ยวข้องกัน) เพื่อเป็นการหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ในบางครั้งบริษัทฯ อาจมีความจำเป็นต้องเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอันเนื่องมาจากการดำเนินงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ การเข้าทำรายการดังกล่าวต้องเป็นไปตามวิธีการและขอบเขตของกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ว่าด้วยการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การตกลงเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวมีแนวทางที่ชัดเจน ผ่านกระบวนการพิจารณาอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผลและเป็นอิสระภายใต้กรอบจริยธรรมที่ดีเพื่อประโยชน์ต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ

กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดจะต้องรายงานการมีส่วนได้เสียก่อนการพิจารณาธุรกรรมนั้นและไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท โดยในปีที่ผ่านมา มิได้มีการดำเนินการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีการดูแลเกี่ยวกับผลกระทบจากการประกอบธุรกิจที่จะเกิดกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องมั่นใจว่าการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน รวมทั้งผู้มีส่วนได้เสียจะได้รับความคุ้มครองอย่างเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน และผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงได้ส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

### 3.1 การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในการเสริมสร้างผลการดำเนินงานของบริษัท

บริษัทได้เปิดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น หรือเจ้าหน้าที่สามารถส่งข้อเสนอแนะผ่านทางเว็บไซต์ ซึ่งเป็นกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของบริษัท

### 3.2 แนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

#### ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดผลประโยชน์ที่ดี มีความสามารถในการแข่งขัน และเจริญเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน โดยคำนึงถึงสถานะความเสี่ยงในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยบริษัททำหน้าที่ดำเนินงานและเปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นโดยรวม และพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของบริษัท

#### ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นปัจจัยหลักของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้จัดให้มีการอบรมเพื่อส่งเสริมการพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถในการทำงานของพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานเข้าอบรมและสัมมนากับสถาบันที่เกี่ยวข้องภายนอกเพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้อยู่ในมาตรฐานเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทชั้นนำอื่นในธุรกิจ และเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาองค์กรให้เป็นสถาบันการเงิน (non- bank) ชั้นนำที่สามารถให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า

บริษัทมีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลในเรื่องการแต่งตั้ง โยกย้าย รวมถึงการให้รางวัล และการลงโทษมีการปฏิบัติโดยความสุจริต ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสมของพนักงาน เคารพในสิทธิมนุษยชนและสิทธิส่วนบุคคลของพนักงานทุกคน โดยปฏิบัติกับพนักงานทุกคนอย่างให้เกียรติ เก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเฉพาะที่จำเป็นโดยถือเป็นการลับและไม่ยอมรับการเลือกปฏิบัติอันเนื่องด้วยเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ ความพิการ หรือ รสนิยมทางเพศ และการเลือกปฏิบัติที่ผิดกฎหมายทุกรูปแบบ

บริษัทมีระบบการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม เสมอภาค และเทียบเคียงได้กับผู้ประกอบการอื่นในประเทศซึ่งอยู่ในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และกำหนดค่าตอบแทนของพนักงานสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งมีค่าตอบแทนเมื่อเกษียณอายุแก่พนักงานเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิต สวัสดิการพนักงาน ประกอบด้วย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม การประกันสุขภาพกลุ่ม การประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี และสวัสดิการเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่างๆ เป็นต้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน โดยจัดการสภาพแวดล้อมในสถานที่ปฏิบัติงานให้มีความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมที่ดีเพื่อเอื้อต่อการปฏิบัติงานของพนักงาน และเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทยังประกาศให้พนักงานเข้าร่วมการซ้อมหนีไฟซึ่งจัดโดยเจ้าของอาคารเป็นประจำทุกปี

บริษัทดูแลบริหารจัดการและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม, เสมอภาค, สุภาพและให้เกียรติให้โอกาสในการทำงานแก่พนักงานทุกระดับ นอกจากนี้บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรและบรรยากาศในการทำงานที่ดี

บริษัทมีการสื่อสารให้พนักงานเข้าใจถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายธุรกิจ, กลยุทธ์ขององค์กร เพื่อให้พนักงานมีเป้าหมายร่วมกันในการสร้างมูลค่าของบริษัท บริษัทกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจที่ระบุถึงแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทมีนโยบาย

ต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อประโยชน์ในการสร้างมาตรฐานด้านพฤติกรรมกาปฏิบัติงานของพนักงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี, จรรยาบรรณธุรกิจและนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันให้พนักงานทราบโดยทั่วกันเพื่อให้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบพนักงานซึ่งบริษัทมีการติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม, เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานคนใดคนหนึ่งและไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในด้านต่างๆ

### คู่แข่ง

บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

ในปี 2566 ไม่ปรากฏข้อพิพาทฟ้องร้องระหว่างบริษัทกับคู่แข่งทางการค้า

### ลูกค้า

บริษัทปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและยุติธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีการจัดทำรูปแบบสัญญาที่เหมาะสมปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัดและมีระบบการจัดการและติดตามเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน

บริษัทมีระเบียบและวิธีปฏิบัติว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างซึ่งกำหนดการคัดเลือกผู้ขาย คู่สัญญาต้องอยู่บนพื้นฐานที่บริษัทได้รับประโยชน์สูงสุดภายใต้กระบวนการคัดเลือกที่โปร่งใส ซึ่งสามารถตรวจสอบได้ บริษัทเปิดโอกาสให้คู่สัญญาทุกรายที่ผ่านเกณฑ์มาตรฐานการคัดเลือกสามารถนำเสนอราคาและห้ามมิให้พนักงานรับผลประโยชน์ต่างๆ จากผู้ที่ได้รับการคัดเลือกโดยเด็ดขาด

กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างของบริษัทประกอบด้วยการจัดหาผู้ขาย/ผู้ให้บริการเปรียบเทียบราคาและเงื่อนไขเพื่อให้เกิดการแข่งขันอย่างเป็นธรรม มีการเจรจาต่อรองราคาและเงื่อนไขต่างๆ เพื่อให้บริษัทมีประโยชน์สูงสุด

บริษัทมีเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าโดยพิจารณาจากคุณภาพสินค้า/บริการ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ของผู้ขาย / ผู้ให้บริการจากผลงานที่ผ่านมา, สถานะทางการเงิน, ประวัติการถูกร้องเรียน, ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือ ตลอดจนบริการหลังการขายและความปลอดภัยของข้อมูลของบริษัท เป็นต้น การจัดซื้อจัดจ้างปกติบริษัทจะตรวจสอบและคัดเลือกผู้ขาย/ผู้ให้บริการอย่างน้อย 3 ราย เพื่อเปรียบเทียบและคัดเลือกผู้ขาย/ผู้ให้บริการที่เหมาะสมที่สุด

สำหรับการจัดซื้อจัดหาที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งในแผนงานของนโยบายสิ่งแวดล้อม บริษัทมีการกำหนดคุณสมบัติของกระดาษที่จัดซื้อเพื่อใช้ภายในสำนักงานต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ กระดาษที่จัดซื้อที่มีมาจากเยื่อของต้นไม้ที่ปลูกขึ้นทดแทนการตัดไม้ทำลายป่า

### ลูกค้าและลูกหนี้การค้า

บริษัทถือว่าความพึงพอใจสูงสุดและความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อบริษัทเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง บริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะสร้างนวัตกรรมในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการรวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้า

ทั้งนี้บริษัทคำนึงถึงความต้องการและประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ บริษัทมีการให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน ถูกต้อง ไม่บิดเบือนข้อเท็จจริงโดยคำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้า การทำโฆษณาประชาสัมพันธ์จัดทำอย่างมีความรับผิดชอบไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิดหรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

บริษัทจัดให้มีการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมไม่กำหนดเงื่อนไขการค้าที่ไม่เป็นธรรม มีการจัดให้มีระบบการควบคุมดูแลการปฏิบัติตามข้อตกลงที่ให้ไว้กับลูกค้าอย่างเคร่งครัดและด้วยความซื่อสัตย์สุจริต,



เอาใจใส่และสม่ำเสมอรวมถึงรักษาความลับของลูกค้าโดยไม่เผยแพร่ข้อมูลของลูกค้ายกเว้นได้รับอนุญาตจากลูกค้าหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด

บริษัทได้มีการเข้าพบลูกค้าเพื่อสอบถามความพึงพอใจและรับฟังข้อคิดเห็นเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังมีบริการให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผลเพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้การค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

### เจ้าหนี้

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัยเพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค

ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายเป็นไปตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงกันซึ่งจะดำเนินการอย่างเคร่งครัดไม่ว่าจะเป็นเรื่องวัตถุประสงค์ การใช้เงิน การชำระคืนหนี้เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย การบริหารเงินทุน และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ภายใต้กฎหมายหรือข้อกำหนดอื่นใดที่มีผลบังคับใช้

กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต้องรีบแจ้งเจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าเพื่อหาแนวทางการแก้ไขร่วมกัน

บริษัทเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินต่อเจ้าหนี้ด้วยความถูกต้องและซื่อสัตย์อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับเจ้าหนี้และให้ความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

### องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

### สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคม โดยส่งเสริมให้มีพนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานเรื่องสิ่งแวดล้อมและให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทมีการพัฒนาระบบปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้กระดาษ ในขั้นตอนการทำงานและส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรักษาสีเขียวชนให้พนักงานได้คิดก่อนปรี้นท์รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้ว เป็นต้น

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยส่งเสริมและสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืนบนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ดังนั้น บริษัทจะพิจารณาสินเชื่อโดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่ม SME เพราะบริษัทเชื่อมั่นว่าเป็นกลุ่มที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้

### 3.3 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ว่าจะเป็นด้านการออกแบบ การใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง การนำซอฟต์แวร์ต่าง ๆ มาใช้ภายในบริษัทต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 กฎหมายเกี่ยวกับลิขสิทธิ์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง



### 3.4 การป้องกันความเป็นส่วนตัวของข้อมูล

บริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า ลูกหนี้การค้า คู่ค้าทางธุรกิจ บริษัทมีการบริหารจัดการข้อมูล, เก็บรวบรวมข้อมูลและนำข้อมูลไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดอย่างระมัดระวังโดยมุ่งมั่นที่จะรับผิดชอบในการให้ความคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

บริษัทได้ประกาศเป็นนโยบายความเป็นส่วนตัวบนเว็บไซต์บริษัทเพื่อแสดงความโปร่งใสในการดำเนินการเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2565 และมีการแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ตามข้อกำหนดพ.ร.บ.คุ้มครองส่วนบุคคล 2562 ซึ่งทำหน้าที่เป็นผู้คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Data Protection Officer) จำนวน 2 คน

- ผู้อำนวยการ ฝ่ายสารสนเทศ ทำหน้าที่รับผิดชอบการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ด้านระบบข้อมูลสารสนเทศ
- ผู้อำนวยการฝ่ายนิติกร รับผิดชอบการคุ้มครองข้อมูลด้านกฎหมายและข้อบังคับ และประสานงานกับหน่วยงานราชการ

กรอบการดำเนินงานด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสอดคล้องกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act, PDPA)

### 3.5 การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า

สืบเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19การดำเนินชีวิตของคนไทยหันมาติดต่อทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น บริษัทจึงมีเป้าหมายในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าโดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นเลิศเพื่อส่งมอบให้กับลูกค้าโดยมุ่งเน้นการให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้าควบคู่ไปกับการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีนวัตกรรมเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคสังคมดิจิทัล

บริษัทมีการพัฒนาช่องทางติดต่อสื่อสารประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งหมดของกลุ่มโอราผ่านช่องทางในสื่อออนไลน์และยกระดับการให้บริการผลิตภัณฑ์ในรูปแบบดิจิทัลเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทสะดวกรวดเร็วขึ้นและมีความพึงพอใจเกินความคาดหวัง

อีกทั้ง บริษัทได้กำหนดช่องทางที่หลากหลายในการรับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทเพื่อคุ้มครองผู้บริโภคทางการเงินให้ได้รับการบริการที่เป็นธรรมและในกรณีที่ลูกค้าแจ้งไม่ได้รับความพึงพอใจในการบริการ บริษัทจะทำการติดต่อกลับเพื่อขอรับรายละเอียดและนำกลับมาปรับปรุงการบริการให้ดียิ่งขึ้น

ผลการดำเนินงานด้านการจัดการข้อร้องเรียนสำหรับปี 2566 : บริษัทไม่พบการร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ ของบริษัท

### 3.6 การส่งเสริมศักยภาพความสามารถในการดำเนินธุรกิจร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ

บริษัทมีแผนส่งเสริมศักยภาพความสามารถในการดำเนินธุรกิจร่วมกันกับพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งเป็นการต่อยอดธุรกิจโดยประสานนำความชำนาญการในการทำธุรกิจของแต่ละบริษัทมาเชื่อมต่อเพื่อสร้างความแข็งแกร่งในการดำเนินธุรกิจและการให้บริการรวมถึงทำแผนขยายฐานลูกค้าร่วมกัน

ปัจจุบันบริษัทมีพันธมิตรทางธุรกิจที่หลากหลาย เช่น บริษัทในกลุ่มโอราที่ดำเนินธุรกิจการเงินและหลักทรัพย์, สถาบันการเงินชั้นนำ, ผู้ให้บริการแพลตฟอร์ม รวมถึงบริษัทชั้นนำหลายบริษัท แผนการพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจ ได้แก่

- การทำ Business synergyกับบริษัทที่ดำเนินธุรกิจการเงินในกลุ่มโอรา ที่ผ่านมาได้จัดอบรมพนักงานการตลาดทั้งหมดในกลุ่มบริษัทเพื่อได้เรียนรู้และเข้าใจผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินทั้งหมดของกลุ่มบริษัทและมีการกำหนดเป้าหมายและแนวทางในการพัฒนาความร่วมมือระหว่างบริษัทในกลุ่ม โดยมีการกำหนดค่าตอบแทนในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทในกลุ่ม

● การทำ Business Partnership ระหว่างบริษัทและพันธมิตรทางธุรกิจซึ่งไม่ใช่บริษัทในกลุ่ม บริษัทคัดสรรพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวเนื่องกับการดำเนินงานของบริษัทเพื่อเชื่อมต่อและเสริมศักยภาพการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกันผ่านการทำข้อตกลงร่วมกันในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดผลตอบแทนจากการทำธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจน

#### 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

##### 4.1 การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้ง่ายและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
2. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วันนับจากวันสิ้นรอบไตรมาส รวมทั้งจัดทำให้มีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น
3. ข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น อาทิ แบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเอกสารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น
4. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษาและฝึกอบรม การถือหุ้นในบริษัทฯ และประสบการณ์ทำงาน

บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส เข้าใจง่าย และเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องประกาศกำหนดผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) เว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และสื่อมวลชน (แล้วแต่กรณี) อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลข่าวสารอย่างทั่วถึง

บริษัทมีขั้นตอนที่ชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลสำหรับข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้รับข้อมูลที่รวดเร็ว บริษัทเปิดเผยงบการเงิน และเปิดเผยบทวิเคราะห์และคำอธิบายการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis) ให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทราบทางเว็บไซต์ โดยบริษัท ไม่เคยมีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า

ข้อมูลต่างๆ ที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนรวมถึงผู้ถือหุ้นและนักลงทุนแล้วจะเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ มีการปรับปรุงเพื่อให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้โดยสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุดจากข้อมูลที่มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษและมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญของการมีชื่อเสียงที่ดี มีความน่าเชื่อถือ ที่ลูกค้า ผู้ร่วมงาน ผู้ถือหุ้น หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และประชาชนทั่วไปมีต่อบริษัท โดยให้ถือเป็นหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ซึ่งต้องศึกษาทำความเข้าใจและพึงปฏิบัติตาม

คณะกรรมการบริษัทจึงได้อนุมัติจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย 3 หมวด คือ

หมวดที่ 1 จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

หมวดที่ 2 จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

หมวดที่ 3 จรรยาบรรณทางธุรกิจของลูกค้า

ในส่วนของจรรยาบรรณทางธุรกิจได้ครอบคลุม 12 เรื่อง ดังนี้

1. การเคารพกฎหมายและปฏิบัติตามหลักการค้ากับคู่ค้าและกิจการที่ดี
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
4. การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)
5. การดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมและใส่ใจสิ่งแวดล้อม
6. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติ ยึดหลักความเท่าเทียมกัน
  - 1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น
  - 2) การปฏิบัติต่อพนักงาน
  - 3) การปฏิบัติต่อลูกค้า
  - 4) การปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้การค้า
  - 5) การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้สถาบันการเงิน
  - 6) การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและการระงับข้อพิพาท
  - 7) การปฏิบัติต่อหน่วยงานรัฐ เกี่ยวกับการจัดการด้านภาษี
  - 8) การปฏิบัติต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม
7. การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์
8. การคำนึงความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
9. ความเชื่อถือได้ของข้อมูล
10. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และการรักษาความลับ
11. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศและทรัพย์สินทางปัญญา
12. การจัดการองค์กร และการควบคุมภายใน

(รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ และบนเว็บไซต์ของบริษัท)

บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจผ่านเว็บไซต์และระบบอินทราเน็ตเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติ และกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องศึกษาทำความเข้าใจเพื่อให้มีมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ตรงกัน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท รับผิดชอบในการทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

### สถิติ :

ในปีที่ผ่านมา ไม่พบว่ามีกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทกระทำความผิดอันเนื่องมาจากประเด็นเกี่ยวกับจริยธรรม



## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือ กฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 บริษัทมีการดำเนินการในเรื่องสำคัญดังนี้

- คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัตินโยบายใหม่ 3 นโยบาย ดังนี้
  - ▲ นโยบายการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งทางการบริหาร เพื่อเป็นการวางแผนในด้านการสรรหาและการคัดเลือกบุคลากร (Successor) ที่จะเข้ามาดำรงตำแหน่ง ทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (ตำแหน่งงานหลัก) ที่จะว่างลงในอนาคตให้เหมาะสม เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการปฏิบัติงานและบริหารจัดการองค์กร และเตรียมความพร้อม ด้านอัตรากำลัง และลดผลกระทบอันเนื่องจากการขาดแคลนอัตรากำลังในการปฏิบัติงานที่สำคัญขององค์กร
  - ▲ นโยบายการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management Policy : ERM) โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ชัดเจน และมีการกำหนดประเภทความเสี่ยงขององค์กร ออกเป็น 4 ความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk), ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk), ความเสี่ยงด้านการเงิน (Financial Risk) และ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk) นอกจากนี้ยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงองค์กร และได้จัดทำแผนบริหารความเสี่ยงองค์กร ด้วย
  - ▲ นโยบายด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ซึ่งสอดคล้อง เป็นไปตาม พ.ร.บ. ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ พ.ศ. 2562 เพื่อกำหนดทิศทาง หลักการ และกรอบของข้อกำหนดในการบริหารจัดการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และสร้างความรู้ความเข้าใจให้พนักงานปฏิบัติตามนโยบายมาตรฐาน กรอบการดำเนินงาน ขั้นตอนการ ปฏิบัติงาน คำแนะนำ รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับระบบคอมพิวเตอร์ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม ป้องกันไม่ให้ระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลสารสนเทศของบริษัท โดนบุกรุก ขโมย ทำลาย แทรกแซงการทำงาน หรือโจรกรรมในรูปแบบต่าง ๆ ที่อาจจะสร้างความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

● คณะกรรมการบริษัทโดยการนำเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้อนุมัติการทบทวนทักษะที่จำเป็นสำหรับกรรมการบริษัทที่ควรมี โดยเพิ่มทักษะอีก 1 ทักษะ คือด้าน ESG เป็นทักษะที่กรรมการทุกคนควรมี ทั้งนี้บริษัทได้วางแผนจัดการอบรมหลักสูตรความรู้พื้นฐานด้าน ESG ให้กับกรรมการและผู้บริหาร ในไตรมาสที่ 1 ของปี 2567

● คณะกรรมการบริษัทโดยการนำเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้อนุมัติทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์การสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้ครอบคลุมเป็นไปตามหลักเกณฑ์ CGR 2023

● คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติทบทวนนโยบายบริษัททุกนโยบาย สำหรับนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ได้ปรับปรุงโดยกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ชัดเจน และทบทวนแผนงานและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืนของบริษัท

● คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยปรับปรุงให้ทันสมัย สอดคล้องกับภาระกิจหน้าที่ปัจจุบัน

● คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม ตลอดจนเจตนารมณ์หลักในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนงานของบริษัทในปี 2567 และอีก 2 ปีข้างหน้า



### 6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่นๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในรอบปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติในเรื่องอื่นๆตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. จัดให้มีประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและการประชุมกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท
2. คณะกรรมการได้ทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2566
3. คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดการประชุมล่วงหน้าทั้งปีสำหรับปี 2567 สำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อให้กรรมการทุกท่านสามารถจัดสรรเวลาเข้าร่วมการประชุมในทุกคณะได้
4. บริษัทได้ยื่นขอการรับรองต่ออายุการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย และได้รับอนุมัติ เมื่อเดือนกันยายน 2566

### 6.3.3 สิ่งที่ยังไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2 เรื่อง ดังนี้

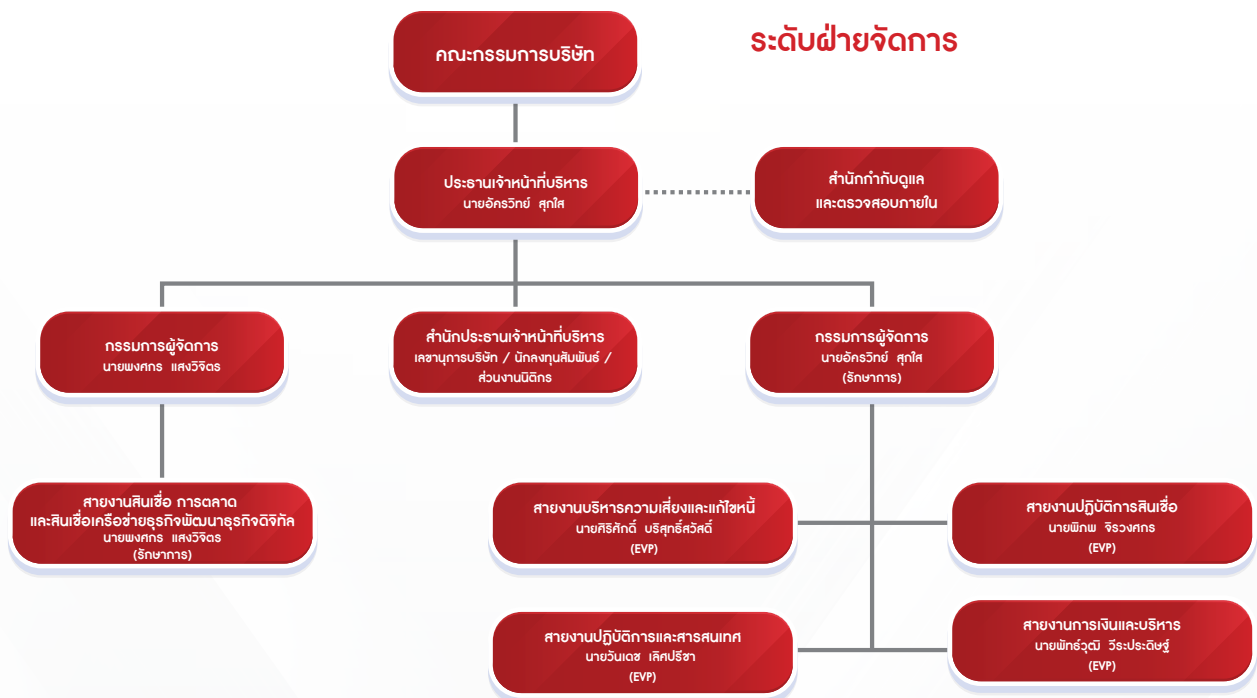
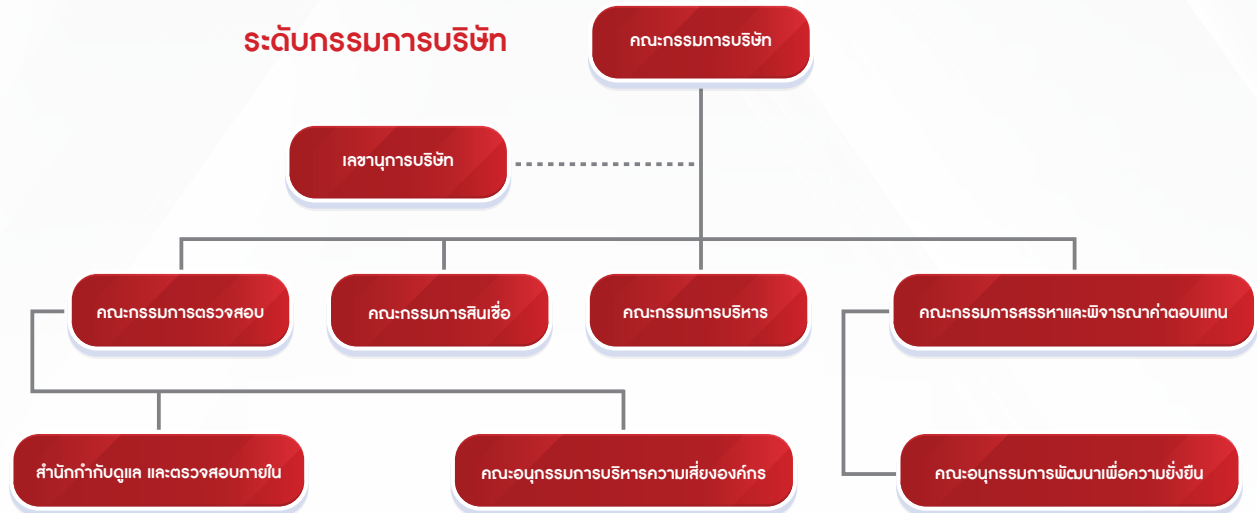
#### 1. การดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งมากกว่า 9 ปี

เนื่องจาก คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า การดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระมากกว่า 9 ปี มิได้ทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป กรรมการอิสระยังคงสามารถให้ความเห็นและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ และยังคงเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน อีกทั้งกรรมการอิสระของบริษัทยังเป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ อันเป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ

#### 2. มิได้กำหนดให้กรรมการต้องแจ้งการซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำรายการซื้อขาย

## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



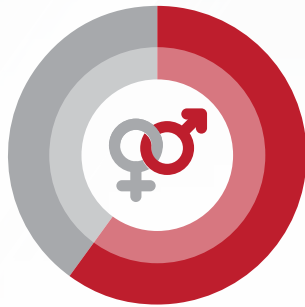
**หมายเหตุ :** ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 มีมติแต่งตั้งคุณวันเดช เลิศปรีชา เป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ และแต่งตั้ง นายศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้

## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 10 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี การเงิน เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และ ESG เป็นต้น

องค์ประกอบคณะกรรมการบริษัทสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการมีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น ดังนี้



#### องค์ประกอบกรรมการ

- สุภาพบุรุษ จำนวน 6 ท่าน
- สุภาพสตรี จำนวน 4 ท่าน



#### อายุกรรมการ : เฉลี่ย 66 ปี

- อายุไม่เกิน 60 ปี จำนวน 2 คน
- อายุ 61-70 ปี จำนวน 5 คน
- อายุ 71 ปีขึ้นไป จำนวน 3 คน



#### จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ไม่เกิน 5 ปี จำนวน 2 คน
- มากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี จำนวน 2 คน
- มากกว่า 10 ปี จำนวน 6 คน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 10 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการอิสระ 5 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการตรวจสอบ จำนวน 2 ท่าน จากทั้งหมด 3 ท่าน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีเพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารทุกท่าน เป็นผู้มีความรู้ ประสบการณ์การทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ระหว่างปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ ซึ่งมีวาระการพิจารณาทบทวนความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละท่าน

ผลการทบทวน พบว่ากรรมการอิสระของบริษัททุกท่านยังคงมีคุณสมบัติการเป็นกรรมการอิสระครบถ้วนเป็นไปตามประกาศที่กำหนด ดังนี้

### 1. คุณสมบัติทั่วไป

- 1.1 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535
- 1.2 ไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้เป็นกรรมการในบริษัทที่มีมหาชน เป็นผู้ถือหุ้น ตามมาตรา 89/3 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ประกอบประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กจ. 8/2553 เรื่อง การกำหนดลักษณะขาดความน่าไว้วางใจของกรรมการและ ผู้บริหารของบริษัท (ฉบับประมวล) มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม พ.ศ. 2553 เป็นต้นไป
- 1.3 มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายอื่นๆ ที่กำหนดไว้เฉพาะประเภทธุรกิจนั้นๆ เช่น พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เป็นต้น

### 2. คุณสมบัติเฉพาะ

ตามข้อ 17 แห่งประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับประมวล) มีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 16 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559

### 7.2.2 ข้อมูลของคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

กรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งสิ้น 10 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) รายนามดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	การดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยและการดำรงตำแหน่งอื่นในบริษัท
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการบริษัท	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ไม่มี
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการบริษัท	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการตรวจสอบ
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	กรรมการบริษัท	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	กรรมการบริษัท	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหาร
5. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบร์ตัน	กรรมการบริษัท	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน / กรรมการตรวจสอบ
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการบริษัท	กรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการสินเชื่อ



ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ	การดำรงตำแหน่ง ในคณะกรรมการชุดย่อย และการดำรงตำแหน่งอื่น ในบริษัท
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริษัท	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน
8. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์	กรรมการบริษัท	กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ไม่มี
9. นางพรพิไล บุราลัย	กรรมการบริษัท	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	ไม่มี
10. นายอัครวิทย์ สุกใส	กรรมการบริษัท	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร / กรรมการบริหาร / กรรมการสินเชื่อ

**หมายเหตุ :** นางพรพิไล บุราลัย ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 แทน กรรมการที่ลาออก (นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ)

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ได้ คือ นางนลินี งามเศรษฐมาศ นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางพรพิไล บุราลัย และนายอัครวิทย์ สุกใส กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่ง

**กรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท** ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 5 ท่าน ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นายชานนท์ โชติวิจิตร	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	ประธานกรรมการสินเชื่อ
3. นายสุทธิพร ตันจิกุล	กรรมการบริหาร / กรรมการสินเชื่อ
4. นายวัฒน์ สร้างวงศ์ใหม่	กรรมการสินเชื่อ
5. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	กรรมการบริหาร

### 7.2.3 บทบาทหน้าที่กรรมการ

#### การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการ

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนระหว่างคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการ โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย สำหรับฝ่ายจัดการ (ผู้บริหาร) ทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

ทั้งนี้ ได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริษัท ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ซึ่งมีกรอบการทำงานที่ดังต่อไปนี้

#### ประธานกรรมการบริษัท

เป็นกรรมการอิสระ และไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ

#### บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท

**สำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัท :** ทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยกำหนดวาระการประชุมฯ ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย รวมถึงจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกคนอภิปราย แลกเปลี่ยน ความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ เป็นอิสระและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการอิสระ และคณะกรรมการบริษัทโดยไม่มีกรรมการบริษัทที่มาจากฝ่ายจัดการ

**สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น :** ทำหน้าที่เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน และดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและโปร่งใส

นอกจากนี้ ประธานกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ และการปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ตามกฎหมาย ให้บรรลุผลรวมถึงเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ

#### คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่บริหารกิจการบริษัทให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่บริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน (Fiduciary Duty) โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และรอบคอบ (Duty of Care) ซื่อสัตย์ สุจริต (Duty of Loyalty) ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience) และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และทันเวลา (Duty of Disclosure)

#### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. จัดการกิจการภายในบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท
2. กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน แผนธุรกิจ อนุมัติแผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัทฯ ที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหาร

3. อนุมัตินโยบายต่างๆตามที่กฎหมายกำหนดหรือหน่วยงานทางการที่กำหนด และกำกับควบคุมดูแลฝ่ายจัดการโดยผ่านคณะกรรมการบริหาร เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้การอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน และการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ และพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในบริษัท
5. ดูแลให้บริษัทมีกลไก กำกับ ตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพรวมถึงมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม รวมถึงสอบทานความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน, การปฏิบัติงาน และการดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอเพื่อปกป้อง,รักษาและดูแลทรัพย์สินของบริษัท
6. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินประจำปีที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและการสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่อขอการรับรองจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และรับทราบความเห็นจากผู้สอบบัญชี (Management Letter) และรับผิดชอบต่อการเงินและสารสนเทศทางการเงินของบริษัท
7. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
8. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยดูแลการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และจัดให้มีการทบทวนบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าวเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง
9. พิจารณาแต่งตั้งและกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่เสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. จัดให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นต้น
11. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี
12. ทบทวนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะแวดล้อม อุตสาหกรรม ปัจจัยต่างๆ หลักเกณฑ์และกฎหมายที่มีการเปลี่ยนแปลง
13. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น
14. มอบอำนาจ / มอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่ง หรือคณะบุคคลมีอำนาจดำเนินการหรือกระทำเรื่องต่างๆ ของบริษัท

#### นอกจากนี้ ฝ่ายจัดการต้องนำเสนอเรื่องดังต่อไปนี้เพื่อขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท

- เรื่องเกี่ยวกับนโยบายของบริษัท
- เรื่องที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท
- เรื่องที่ฝ่ายจัดการเห็นสมควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่องหรือ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้วางไว้

### เรื่องที่เป็นอำนาจดำเนินการ/ อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบจัดการกิจการทั้งหลายของบริษัทและมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในขอบเขตของกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมไปถึงมีอำนาจดำเนินการ / อำนาจอนุมัติในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัท
2. อนุมัติแผนการดำเนินธุรกิจและงบประมาณรายได้และรายจ่ายประจำปีของบริษัท
3. กำหนดและอนุมัตินโยบายต่างๆ ตามที่กฎหมายหรือหน่วยงานทางการที่กำหนด รวมถึงนโยบายหลักในเรื่องต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจ เช่น นโยบายในการบริหารความเสี่ยง และนโยบายสินเชื่อ เป็นต้น
4. อนุมัตินโยบายเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
5. แต่งตั้ง ถอดถอน และกำหนดอำนาจหน้าที่ให้แก่ คณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงผู้บริหารระดับสูง
6. แต่งตั้งและถอดถอนเลขานุการบริษัท
7. อนุมัติการจ่ายหรืองดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
8. เสนอการเพิ่มทุนหรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับและ / หรือวัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น
9. อนุมัติการให้หรือยกเลิกการกู้ยืมเงิน การค้ำประกัน การให้สินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่มีวงเงินเกินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริหาร
10. อนุมัติการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

**คณะกรรมการบริหาร :** มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**ประธานกรรมการบริหาร :** ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

### บทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร :** มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงการบริหารงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารดำรงตำแหน่งบริษัทอื่นต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท



### 7.3 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังนี้

ชื่อ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณาค่า ตอบแทน	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขวัฒน์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะธนิต	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-
8. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
9. นางพรพิไล บุราสัย	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
10. นายอัครวิทย์ สุกใส	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
12. นางนงลักษณ์ จันทรสัมบัติ*	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
13. นายเอกวัฒน์ พิริยวรรสกุล	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
14. นายสุทธิพร ตัณฑิกุล	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
15. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>

หมายเหตุ : ☒ ประธาน ☒ กรรมการ

#### คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯมีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการตรวจสอบ
2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. คณะกรรมการบริหาร
4. คณะกรรมการสินเชื่อ

ทำหน้าที่ช่วยพิจารณากลับกรองงานเฉพาะด้าน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

**บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย** เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อย แต่ละคณะและตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี

**วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการชุดย่อย** คราวละ 3 ปี สำหรับกรรมการชุดย่อยที่เป็นกรรมการบริษัท ครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี สำหรับกรรมการชุดย่อยที่ไม่เป็นกรรมการบริษัท นับวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ กำหนดให้ประธานกรรมการชุดย่อยสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อย รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

กำหนดให้คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและนำไปสู่วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ต่อไป

### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน คัดเลือกสมาชิก 1 ท่านเพื่อดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบคราวละ 3 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท และอาจได้รับแต่งตั้งต่อไปได้อีกวาระหนึ่งตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าเหมาะสม โดยประธานกรรมการตรวจสอบจะดำรงตำแหน่งไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน (ไม่เกิน 6 ปีติดต่อกัน)

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน รายนามดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์*	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายคุณากร เมฆใจดี*	กรรมการตรวจสอบ
3. นายพูนศักดิ์ เอียไพรัตน์	กรรมการตรวจสอบ

นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ \*นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนสุขสันต์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานและให้ความเห็นเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตในเรื่องความชัดเจน เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งมีกระบวนการนำมาตรการไปสู่การปฏิบัติงานจริงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
  - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

## 2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วย กรรมการบริษัทที่มีผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน และจะต้องเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อยกึ่งหนึ่ง กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะคัดเลือกสมาชิก 1 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ทั้งนี้เมื่อครบกำหนดออกตามวาระอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งต่อไปได้อีกวาระหนึ่ง ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน สามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

กรรมการจำนวน 3 ท่านซึ่งมีจำนวน 2 ท่านเป็นกรรมการอิสระ รายนามดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

นางพรศิริ กุศลภูษมงคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

## บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

### ด้านการสรรหา :

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และ กระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท กรรมการชด้อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และ ผู้บริหารระดับสูง รวมถึง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการ ชด้อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และ ผู้บริหารระดับสูง
2. พิจารณากำหนดโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลายของทักษะ ความรู้และประสบการณ์(Board Skill Matrix), กำหนดคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท และ กรรมการ ชด้อย ให้มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีการประเมินความหลากหลาย ทางทักษะของคณะกรรมการ ให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท และรองรับกับ การเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจที่เกิดขึ้นในอนาคต
3. พิจารณาสรรหาและพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดย ให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือ วิธีการสรรหาและคัดเลือกด้วยความโปร่งใส พิจารณาจาก ประสบการณ์ วิชาชีพ ความหลากหลายของทักษะ (Board Skills Matrix) และคุณสมบัติเฉพาะด้าน ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
4. พิจารณาเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการชด้อย เสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. พิจารณาทบทวนความเป็นอิสระของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการมีผลประโยชน์ขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้น ในการปฏิบัติหน้าที่
6. พิจารณาทบทวนคุณสมบัติและความเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทในกรณีที่มี เหตุการณ์การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวข้องกับคุณสมบัติของกรรมการบริษัท
7. พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยการกำหนดหลักเกณฑ์ หรือ วิธีการสรรหาและคัดเลือกด้วยความโปร่งใส โดยพิจารณาจาก ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ทักษะต่างๆ ที่จำเป็น คุณสมบัติเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. พิจารณาสรรหาคัดเลือก และอนุมัติรับบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง\* โดยพิจารณาจาก ประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ ทักษะต่างๆ ที่จำเป็น คุณสมบัติเฉพาะด้าน ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และพิจารณาให้ความเห็นชอบ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป
9. จัดทำและทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession) ของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเตรียมความพร้อมเป็นแผนต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอด งาน เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง

หมายเหตุ \*ผู้บริหารระดับสูง หมายถึง ผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.



### ด้านการพิจารณาคำตอบแทน

10. จัดทำหลักเกณฑ์, นโยบายการกำหนดคำตอบแทน รวมถึงกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของประธานกรรมการบริษัท กรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบและนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
11. จัดทำหลักเกณฑ์, นโยบายการกำหนดคำตอบแทน รวมถึงกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ เพื่อดึงดูด รักษาและจูงใจบุคคลที่มีคุณภาพ โดยเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
12. พิจารณาการจ่ายโบนัสประจำปี (ถ้ามี) และผลตอบแทนอื่น รวมทั้งการปรับอัตราค่าตอบแทนประจำปี โดยรวมให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

### ด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

13. กำหนดและทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ตามหลักการกำกับกิจการที่ดี รวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พร้อมเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านบรรษัทภิบาล และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท
14. ดูแลให้มีการจัดทำนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ และกรอบการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท และการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมของบริษัท รวมถึงทบทวนการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
15. ดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับการดูแลกิจการที่ดีตามหลักเกณฑ์ที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ตลอดจนกำกับดูแลติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติตามกล่าว
16. ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนเป็นประจำทุกปี
17. ทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

### ด้านอื่นๆ

18. พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นประจำทุกปีรวมทั้งติดตามและสรุปผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ เพื่อนำข้อมูลมาพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน
19. พิจารณาทบทวนวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงาน, แบบประเมินผลการปฏิบัติงาน รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
20. จัดทำแผนการพัฒนากิจกรรมเพื่อพัฒนาความรู้กรรมการปัจจุบันและกรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งอยู่ บทบาทหน้าที่ของกรรมการ และพัฒนาการต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงจัดให้มีการปฐมนิเทศ แจกเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในกรณีกรรมการเข้าใหม่

21. พิจารณาบททวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดหรือหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
22. ปฏิบัติหน้าที่หรือดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และปฏิบัติตามใดๆ ตามที่กำหนด

### 3. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการอย่างน้อย 4 คน โดยมีกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 6 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชานนท์ โชติวิจิตร	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร
3. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	กรรมการบริหาร
4. นายสุทธิพร ตันติกุล	กรรมการบริหาร
5. นายอัศวิทธิ์ สุกใส	กรรมการบริหาร
6. นายเอกวัฒน์ พิริยวรสกุล	กรรมการบริหาร

นางพรศิริ กุศลภูษมงคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

- **กรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัท** : ครบกำหนดออกตามวาระในวันประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี
- **กรรมการบริหารเป็นผู้บริหารหรือบุคคลภายนอก** : นับวาระตั้งแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

เมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งแล้วอาจได้รับแต่งตั้งต่อไปได้อีกวาระหนึ่งตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าเหมาะสม ประธานกรรมการบริหารสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 2 วาระต่อกัน

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีองค์ประชุมมากกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการทั้งหมด จึงจะถือว่าครบองค์ประชุม การออกเสียงลงคะแนน กรรมการบริหารมีสิทธิออกเสียงคนละ 1 เสียง ใช้คะแนนเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่การลงมติมีเสียงเท่ากัน ให้ประธานกรรมการบริหารออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงเพื่อเป็นเสียงชี้ขาด กรรมการบริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาเรื่องใด มิให้ออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้นๆ

### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยมีขอบเขตอำนาจและ

หน้าที่ ดังนี้

1. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ทั้งที่เป็นด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงินในภาพรวมของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยมีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมและปัจจัยต่างๆ เพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณากลับกรองนโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท ตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและเป้าหมายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
3. พิจารณาอนุมัติค่าใช้จ่ายในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัท, ค่าใช้จ่ายลงทุนที่สำคัญที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปี
4. พิจารณากลับกรองและอนุมัติสินเชื่อ สินเชื่อปรับโครงสร้างหนี้ ภายใต้กรอบอำนาจอนุมัติที่กำหนด ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
5. มีอำนาจพิจารณาอนุมัติ กู้ยืม การให้หลักประกัน การค้ำประกัน การออกตราสารหนี้ การขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับสถาบันการเงิน หรือ การขอสินเชื่อใดๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
6. เป็นคณะที่ปรึกษาฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่นๆ
7. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้อำนาจ ตลอดจนการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทหรือบริษัทย่อยตามกฎหมายเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด
8. ทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### 4. คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อ แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท กรรมการสินเชื่ออย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นกรรมการในคณะกรรมการบริษัท หรือ คณะกรรมการบริหาร สำหรับกรรมการสินเชื่อรายอื่น อาจเป็นผู้บริหารของบริษัท หรือ บุคคลภายนอกผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ ให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการสินเชื่อ 1 คน เป็นประธานคณะกรรมการ ทั้งนี้ กรรมการสินเชื่อซึ่งดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสินเชื่อสามารถดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 2 วาระติดต่อกัน

คณะกรรมการสินเชื่อ ประกอบด้วย กรรมการ 5 ท่าน รายนามดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	ประธานกรรมการสินเชื่อ
2. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการสินเชื่อ
3. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่	กรรมการสินเชื่อ
4. นายสุทธิพร ตันติกุล	กรรมการสินเชื่อ
5. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการสินเชื่อ

นางสาวจันทร์จิรา คงเจริญ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ

#### วาระการดำรงตำแหน่ง

มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละไม่เกิน 3 ปี

- **กรรมการสินเชื่อเป็นกรรมการบริษัท** : ตำแหน่งกรรมการสินเชื่อจะสิ้นสุดลงเมื่อครบวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท
- **กรรมการสินเชื่อเป็นบุคคลภายนอกที่เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ** : วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อจะนับตั้งแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้ง

#### บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

- พิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ / หรือ คณะกรรมการบริหาร ที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่ง ประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้
  - สินเชื่อแฟคตอริง การให้กู้ยืมเงิน สินเชื่อประเภทอื่นๆ
  - การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ
  - หลักประกัน
  - การปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- กลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติเรื่องตามข้อ 1 ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท ตามลำดับอำนาจอนุมัติ
- ให้คำปรึกษาหรือแนะนำการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์ในการสร้างฐานลูกค้าและลูกหนี้ที่มีคุณภาพของบริษัท
- ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- ทบทวนและปรับปรุงความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ



**คณะกรรมการ**

คณะกรรมการประกอบด้วย 2 คณะ

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
- คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

**1. คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร**

ในปี 2565 บริษัทได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งประกอบด้วย ผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 1 ท่าน ดำรงตำแหน่งประธานคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และผู้บริหารระดับสูงในทุกสายงาน ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ดังมีรายนามต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน สุโกใส (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร )	ประธานคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
2. นายพงศกร แสงวิจิตร (กรรมการผู้จัดการ)	รองประธานคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
3. นายพัทธวุฒิ วีระประดิษฐ์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร)	กรรมการคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
4. นายศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้)	กรรมการคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
5. นายพิภพ จีรวงศกร (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการ)	กรรมการคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
6. นายวันเดช เลิศปรีชา (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ)	กรรมการคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

โดยมีนางสาวนันท์ภัสส์ ประลองศิลป์ เป็นเลขานุการคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร

**บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ**

1. ดำเนินการตามหลักกระบวนการบริหารความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยขั้นตอนหลัก คือ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง และการรายงานความเสี่ยง
2. กำหนดแนวทางและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท
3. พิจารณากลับกรองนโยบาย และแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยง

ด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ เป็นต้น โดยควรมีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับกรรมการ/คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเพื่อประเมินว่านโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภทและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ รวมถึงการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4. ควบคุม ดูแล ให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง
5. ให้ความเห็นการจัดทำกระบวนการทำงานหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัท รวมถึงการปรับปรุงการปฏิบัติงานต่างๆ ก่อนที่ผู้จัดทำจะนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติในเรื่องนั้นๆ
6. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
7. ประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ เพื่อนำผลการประเมินมาปรับปรุงการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและนำไปสู่วัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

## 2. คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

ในปี 2565 บริษัทได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนเพื่อทำหน้าที่ดำเนินงานตามนโยบายกลยุทธ์ และแผนงานพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

คณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประกอบด้วย ผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัท จำนวน 1 ท่าน และตัวแทนผู้บริหารและพนักงาน อีกจำนวน 3 ท่าน รวมเป็น 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน สุกใส (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร )	ประธานคณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
2. นายพงศกร แสงวิจิตร (กรรมการผู้จัดการ)	รองประธานคณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
3. นายวุฒิพงษ์ กิตติชาญธีระ (ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์ผลิตภัณฑ์ และพัฒนาธุรกิจดิจิทัล)	กรรมการคณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
4. นางพรศิริ กุศลภูษณ์ (เลขานุการบริษัท)	กรรมการคณะอนุกรรมการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน

### บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ดำเนินงานตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนงานพัฒนาเพื่อความยั่งยืน
2. พัฒนาและสร้างความตระหนักรู้ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรในเรื่องแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืน
3. จัดทำรายงานความยั่งยืนเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. ส่งเสริมและสนับสนุนการสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียผ่านการผสมผสานจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อ สังคมและสิ่งแวดล้อมเข้ากับกิจกรรมต่าง ๆ ขององค์กร
5. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
6. ปฏิบัติหน้าที่หรือดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมอบหมาย

## 7.4 ผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อผู้บริหาร (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศวิน สุโก	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นายพงศกร แสงวิจิตร	กรรมการผู้จัดการ
3. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร
4. นายศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
5. นายพิภพ จีรวงศกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการ
6. นายวันเดช เลิศปรีชา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ



### 7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ และผู้บริหาร

#### 1. ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์การพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ ผู้บริหารระดับสูง ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6 /2566 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 โดยมีสาระสำคัญดังนี้

#### หลักเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- ค่าตอบแทนของกรรมการ พิจารณากำหนดจาก ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) ของคณะกรรมการ
- การพิจารณากำหนดค่าตอบแทน เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่บริษัทจดทะเบียนใช้ และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของสาธารณะ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานที่และการอุทิศเวลาในการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท สภาวะเศรษฐกิจ รวมถึง

ข้อมูลเชิงเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรม มีขนาดและลักษณะธุรกิจเดียวกันหรือใกล้เคียงกัน และผลสำรวจคำตอบแทนกรรมการ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ทั้งนี้ อัตราค่าตอบแทนและองค์ประกอบของคำตอบแทนกรรมการควรสะท้อนถึงการให้คุณค่าต่อความรู้และความสามารถของกรรมการที่เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพไว้กับบริษัท

### ประเภทค่าตอบแทน ประกอบด้วย 2 ส่วน

#### ค่าเบี้ยประชุม (Attendance Fee)

- การกำหนดค่าเบี้ยประชุมควรสะท้อนการทำงานของกรรมการ และจูงใจให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การจ่ายเบี้ยประชุมจะจ่ายให้เฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น
- การกำหนดค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย พิจารณาจากขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบและหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ค่าเบี้ยประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยจะกำหนดไว้ในอัตราที่ต่ำกว่าคณะกรรมการบริษัท และค่าเบี้ยประชุมประธานกรรมการและประธานกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าเบี้ยประชุมในอัตราส่วนที่สูงกว่ากรรมการ และกรรมการชุดย่อย

#### บำเหน็จกรรมการ (Bonus)

เป็นค่าตอบแทนพิเศษที่พิจารณาให้กับกรรมการปีละครั้ง การพิจารณาจ่ายบำเหน็จกรรมการจะคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นสำคัญ พิจารณาจ่ายเมื่อผลประกอบการของบริษัทมีกำไร โดยกำหนดเป็นอัตราส่วนต่อกำไรสุทธิประจำปีของบริษัท

### วิธีการจ่ายค่าตอบแทน

#### ค่าเบี้ยประชุม

- จ่ายกับกรรมการทุกท่านที่เข้าร่วมประชุม
- กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือกรรมการชุดย่อยมาจากผู้บริหาร จะได้รับค่าตอบแทนลดลงกึ่งหนึ่งจากคำตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

#### บำเหน็จกรรมการ (Directors Gratuity)

- จ่ายให้กับกรรมการทุกคน โดยประธานกรรมการจะได้รับบำเหน็จกรรมการมากกว่ากรรมการอื่น
- จ่ายให้กรรมการทุกท่าน หลังจากได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

### กระบวนการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาประเภทค่าตอบแทน วิธีการจ่ายค่าตอบแทน และจำนวนค่าตอบแทนกรรมการ เพื่อนำเสนอขอความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ



ปี 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2566 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยดังนี้

#### ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัท	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 27,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 17,000 บาทต่อครั้ง

#### ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 25,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 17,000 บาทต่อครั้ง

#### ค่าเบี้ยประชุมกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 20,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 17,000 บาทต่อครั้ง

#### ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริหาร

ประธานกรรมการบริหาร	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 15,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 10,000 บาทต่อครั้ง

#### ค่าเบี้ยประชุมกรรมการสินเชื่อ

ประธานกรรมการสินเชื่อ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 15,000 บาทต่อครั้ง
กรรมการ	ได้รับค่าเบี้ยประชุม 10,000 บาทต่อครั้ง

#### หมายเหตุ :

กรณีที่ประธานและกรรมการของคณะกรรมการบริษัทหรือชุดย่อยมาจากผู้บริหารจะได้รับค่าตอบแทน ลดลงกึ่งหนึ่งจากค่าตอบแทนที่ประธานและกรรมการที่มาจากบุคคลภายนอกได้รับ

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยสำหรับปี 2566 รวมทั้งสิ้น 2,621,000 บาท รายละเอียดดังนี้

ประชุมคณะกรรมการบริษัท จำนวน 6 ครั้ง	ค่าเบี้ยประชุมรวม เท่ากับ 974,000 บาท
ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 6 ครั้ง	ค่าเบี้ยประชุมรวม เท่ากับ 350,000 บาท
ประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 4 ครั้ง	ค่าเบี้ยประชุมรวม เท่ากับ 197,000 บาท
ประชุมคณะกรรมการบริหาร จำนวน 12 ครั้ง	ค่าเบี้ยประชุมรวม เท่ากับ 540,000 บาท
ประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 12 ครั้ง	ค่าเบี้ยประชุมรวม เท่ากับ 450,000 บาท

## รายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของบริษัทฯ

ชื่อ - นามสกุล	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	ค่าตอบแทนที่ไม่ใช่ตัวเงิน	รวมทั้งสิ้น
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	158,000.00	162,218	ไม่มี	320,218.00
2. นายคุณากร เมฆใจดี	208,000.00	107,700	ไม่มี	315,700.00
3. นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์	304,000.00	107,700	ไม่มี	411,700.00
4. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรรัตน์	268,000.00	107,700	ไม่มี	375,700.00
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	218,000.00	107,700	ไม่มี	325,700.00
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	218,000.00	107,700	ไม่มี	325,700.00
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	159,000.00	107,700	ไม่มี	266,700.00
8. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์	98,000.00	107,700	ไม่มี	205,700.00
9. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	244,000.00	107,700	ไม่มี	351,700.00
10. นางพรพิไล บุราสัย	17,000.00	-	ไม่มี	17,000.00
11. นายอัศววิทย์ สุกใส	49,000.00	107,700	ไม่มี	156,700.00
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร	180,000.00	-	ไม่มี	180,000.00
13. นายสุทธิพร ตันติกุล	240,000.00	-	ไม่มี	240,000.00
14. นายวัฒน์ สร้างวงศ์ใหม่	120,000.00	-	ไม่มี	120,000.00
15. นายวิรุฒ ดำนอธิคม	20,000.00	-	ไม่มี	20,000.00
16. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	120,000.00	-	ไม่มี	120,000.00
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,621,000.00</b>	<b>1,131,518.00</b>	<b>ไม่มี</b>	<b>3,752,518.00</b>

## 2. ค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์กำหนดค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง

## การบริหารค่าตอบแทน

- ค่าตอบแทนพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลประกอบการของบริษัท ซึ่งค่าตอบแทนจะแปรผันตรงกับการบรรลุผลสำเร็จของเป้าหมายตามกลยุทธ์ของบริษัท
- วิธีการวัดผลการปฏิบัติงาน ต้องมีความเหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัท ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- ค่าตอบแทน ต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายในการนำพาองค์กรให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด และสะท้อนถึงผลตอบแทนระยะสั้นและระยะยาวที่สามารถแข่งขันได้เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน

**โครงสร้างการจ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย 2 ส่วน**

- ค่าตอบแทนและผลประโยชน์คงที่ ได้แก่ เงินเดือน และผลประโยชน์
- ค่าตอบแทนตามผลปฏิบัติงาน ได้แก่ โบนัสตามผลงาน

**กระบวนการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณากำหนดค่าตอบแทนตามหลักเกณฑ์วิธีการพิจารณาที่ระบุไว้ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

**ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัทฯ**

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่นๆ สำหรับปี 2566

รายละเอียดดังนี้

	2564	2565	2566
เงินเดือน และโบนัส	14,257,378.90	13,489,564	11,780,873
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	799,571.24	595,224	431,505
สวัสดิการอื่น ๆ	866,486.03	3,093,641	588,977
<b>รวม</b>	<b>15,923,436.17</b>	<b>17,178,429</b>	<b>12,801,355</b>
<b>จำนวนผู้บริหาร</b>	<b>6 คน</b>	<b>5 คน</b>	<b>6 คน</b>

**7.5 พนักงาน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 86 คน ซึ่งเป็นพนักงานประจำทั้งหมด แบ่งพนักงานตามสายงานต่างๆ ได้ดังนี้

สายงาน / ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)		
	2564	2565	2566
สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ *	22	28	29
สายงานสารสนเทศ *	n.a.	n.a.	n.a.
สายงานการเงินและบริหาร	24	19	19
สายงานสินเชื่อและการตลาด	19	21	23
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	8	8	7
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	7	6	6
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2	2
<b>รวมจำนวนพนักงาน</b>	<b>82</b>	<b>84</b>	<b>86</b>

## รายละเอียดพนักงานแบ่งตามตำแหน่งและอายุ

รายการ	จำนวน	จำนวนพนักงานแยกตามช่วงอายุ			
		อายุ 20 - 30 ปี	อายุ 31 - 40 ปี	อายุ 41 - 50 ปี	อายุ 51 - 60 ปี
พนักงานทั้งหมด	86	19	26	20	21
ชาย	37	5	10	12	10
หญิง	49	14	16	8	11
เป็นระดับบริหาร EVP ขึ้นไป	6	-	-	4	2
ชาย	6	-	-	4	2
หญิง	-	-	-	-	-
เป็นระดับ SVP-VP	15	-	3	5	7
ชาย	8	-	2	4	2
หญิง	7	-	1	1	5
เป็นระดับ AVP-M	37	4	17	9	7
ชาย	11	1	5	2	3
หญิง	26	3	12	7	4
เป็นระดับพนักงาน	28	15	6	2	5
ชาย	12	4	3	2	3
หญิง	16	11	3	0	2

## ข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

## 7.5.1 นโยบายการบริหารบุคลากรของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารทรัพยากรบุคคลและการเรียนรู้ของบุคลากร โดยมีความเชื่อมั่นว่าการเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับบุคลากรที่มีคุณภาพ ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายปรับปรุงระบบการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับเทคโนโลยีและเป็นไปตามมาตรฐานธุรกิจเพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้เป็นผู้ที่มีศักยภาพสามารถตอบสนองต่อความคาดหวังขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ(High Performance Organization)

นอกจากนั้นบริษัทยังให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรให้มีส่วนร่วมในการดูแลสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) แยกเป็นนโยบายเฉพาะด้านดังต่อไปนี้

**1) ด้านการคัดเลือกบุคลากรและการจ้างงาน :** บริษัทมีนโยบายการจ้างงานที่มุ่งเน้นการให้ความเท่าเทียมกัน ไม่จำกัดหรือกีดกีดเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนาและวัฒนธรรม การคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ที่เหมาะสมกับตำแหน่งงาน บริษัทมีระบบและระเบียบหลักเกณฑ์ปฏิบัติที่ชัดเจนในกระบวนการสรรหาและการจ้างงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม

บริษัทมีนโยบายการจ้างงานผู้สูงอายุ โดยบริษัทเล็งเห็นคุณค่าของทรัพยากรมนุษย์ที่เป็นพนักงานซึ่งได้เกษียณอายุไปแล้ว แต่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์กับบริษัท บริษัทจึงได้จ้างให้ทำงานกับบริษัท โดยในปี 2565 บริษัทได้จ้างพนักงานสัญญาจ้างซึ่งเป็นพนักงานเกษียณอายุจำนวน 1 คน ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาให้กับบริษัท



**2) การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)** บริษัทให้ความสำคัญกับแนวทางการพัฒนาอาชีพของพนักงาน เสริมสร้างความผูกพันของพนักงานที่มีต่อบริษัทและให้พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในการทำงานและมีความเชี่ยวชาญในสายอาชีพในระดับเดียวกันและระดับที่สูงขึ้น โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการโอนย้ายปรับเปลี่ยน บทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับขั้น ตำแหน่งจากภายใน ยกเว้นกรณีที่ภายในองค์กรยังไม่มีผู้คุณสมบัติเหมาะสม จึงจะพิจารณาสรรหาจากบุคคลภายนอก ทั้งนี้ในการโอนย้าย ปรับเปลี่ยน บทบาทหน้าที่ รวมถึงเลื่อนระดับขั้น มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณา คุณสมบัติที่ชัดเจน เหมาะสม และเป็นธรรม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมและเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเลือกการพัฒนาศักยภาพของตนเอง ให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น รวมถึงสนับสนุนและเปิดโอกาสให้พนักงานเลือกและตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผนการพัฒนาสายอาชีพของตนเองผ่านกระบวนการพูดคุยและวางแผนการพัฒนาที่จัดสรรไว้ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปรับเปลี่ยนบทบาทหน้าที่ในอนาคต

**3) การบริหารผลงาน (Performance Management)** บริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานประจำปี โดยเน้นกระบวนการที่โปร่งใสและเป็นธรรมต่อพนักงานทุกระดับ โดยเป้าหมายสำคัญในการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานมิได้จำกัดขอบเขตเพียงการวัดผลการปฏิบัติงานเท่านั้น แต่ยังมุ่งเน้นให้เป็นกระบวนการเพื่อร่วมกันปรับปรุงและผลักดันการปฏิบัติงานและการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างมีบูรณาการด้วย กล่าวคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ซึ่งใช้เป็นกลไกสำคัญในการรักษาระดับมาตรฐานการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้อย่างเป็นระบบ ในขณะเดียวกันผลการประเมินได้ถูกใช้เป็นข้อมูลสะท้อนกลับ (Feedback) ให้แก่พนักงานในมิติของการพัฒนา เพื่อยกระดับศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงมิติของโอกาสความก้าวหน้าในสายอาชีพ และเป็นข้อมูลแก่บริษัท ในการคัดกรองและรักษาพนักงานที่มีศักยภาพให้คงอยู่กับบริษัทผ่านมาตรการเชิงรุกต่างๆ

บริษัทจัดให้มีระบบบริหารผลงาน (Performance Management) โดยมีการจัดทำแผนงบประมาณประจำปี, กำหนดเป้าหมายผลงานและดัชนีชี้วัดผลสำเร็จในการทำงาน ตลอดจนมีระบบการทบทวนประเมินผลงานทั้งในระดับหน่วยงานและระดับบุคคลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการพัฒนาปรับปรุงการทำงานให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

การจัดทำระบบบริหารและประเมินผลงาน, บริษัทได้ประยุกต์แนวทางผสมผสานหลักการกำหนดเป้าหมาย, ตัวชี้วัดผลสำเร็จการทำงาน, การประเมินผลงานเชิงปริมาณและคุณภาพ, การพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ, ระเบียบวินัย, คุณสมบัติและพฤติกรรมที่แสดงออกในการทำงานรวมถึงศักยภาพความเป็นผู้นำและความสามารถในการบริหารจัดการ

บริษัทให้ความสำคัญกับเป้าหมาย (KPIs) ซึ่งเป็นกระบวนการสำคัญภายใต้ความรับผิดชอบร่วมกันระหว่างหัวหน้างานและผู้ใต้บังคับบัญชา ส่งเสริมการพูดคุยระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งเน้นให้พนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการกำหนดเป้าหมายส่งเสริมการมีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร เพื่อร่วมกันผลักดันให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานมีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทอย่างเคร่งครัด

**4) ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)** บริษัทมีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม โดยมีการจัดระบบการจ่ายผลตอบแทนที่เหมาะสมและสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในรูปแบบของเงินเดือนประจำ, เงินโบนัสตามผลประกอบการและผลการปฏิบัติงาน, รางวัลลูกใจ, สิทธิประโยชน์และสวัสดิการพนักงานที่ดี นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน สอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งในระยะ

สั้นและระยะยาว ทั้งนี้ การกำหนดผลประโยชน์และค่าตอบแทนจะคำนึงถึงความรู้ความสามารถ, และผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ตำแหน่งหน้าที่รับผิดชอบ ประสิทธิภาพ คุณวุฒิและความชำนาญพิเศษ โดยพิจารณาร่วมกับอัตราค่าตอบแทนของตลาดแรงงาน, สถานะทางการเงินและผลประกอบการบริษัท, ธรรมเนียมปฏิบัติของธุรกิจ, สภาวะแวดล้อมทางสังคม และเศรษฐกิจ ณ ปัจจุบัน

**การบริหารค่าตอบแทน** คำนึงถึงปัจจัย สภาวะแวดล้อมภายนอกที่อาจเกิดผลกระทบ การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารค่าตอบแทนและสวัสดิการเป็นไปอย่างเหมาะสม แข่งขันได้ และสามารถจูงใจรวมถึงส่งเสริมให้พนักงานได้แสดงประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการทำงานได้อย่างเต็มที่

บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้งโดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ นำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

ค่าตอบแทนพนักงาน ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของพนักงาน เช่น โบนัสประจำปี จะพิจารณาจากองค์ประกอบผลงานรายบุคคล บทบาท ความรับผิดชอบ ผลสำเร็จเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่ตั้งไว้ ภายใต้หลักการบริหารค่าตอบแทนที่ผลตอบแทนรวม (Total Compensation) และภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว

**สวัสดิการพนักงาน** บริษัทจัดให้มีสวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงานตามที่กฎหมายกำหนดและนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาลเพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกจากการเบิกจากประกันสังคมเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน จัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่นๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น นอกจากนี้ยังจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบตามที่บริษัทฯ กำหนด อีกทั้งยังมีการดูแลเรื่องความปลอดภัยในการทำงานโดยจัดให้มีสถานที่ปลอดภัยและถูกสุขอนามัยในการทำงานอีกด้วย

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวน (บาท)		
	2564	2565	2566
เงินเดือน และโบนัส	45,162,731.92	47,583,368.00	45,575,145
สวัสดิการอื่นๆ	2,205,017.75	3,150,220.50	4,358,219
<b>รวม</b>	<b>47,367,749.67</b>	<b>50,733,588.50</b>	<b>49,933,364</b>

ในปี 2566 ค่าตอบแทนพนักงานหญิง คิดเป็นสัดส่วน 54.75% และค่าตอบแทนพนักงานชาย คิดเป็นสัดส่วน 45.25%

**กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ :** นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานตามความเหมาะสมสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯทั้งในระยะสั้นและระยะยาว บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อบูชาใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทฯ ในระยะยาว ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 1,818,999.61 บาท มีสัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีจำนวน 37 คน จากพนักงานทั้งหมด 86 คน คิดเป็นสัดส่วนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเปรียบเทียบกับจำนวนพนักงานทั้งหมด คิดเป็น 43%

**5) ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย :** บริษัทได้เล็งเห็นว่าการสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยภายในองค์กรเป็นเรื่องสำคัญ บริษัทจึงกำหนดนโยบายที่สนับสนุนให้พนักงานปฏิบัติงานได้อย่างปลอดภัย และมีสุขอนามัยที่ดีในสถานที่ทำงาน บริษัทได้ปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและอำนวยความสะดวกในขณะปฏิบัติงาน รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีสุขอนามัยที่ดี ซึ่งจะช่วยสร้างความสุขและประสิทธิภาพในการทำงานให้กับพนักงาน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของยุทธศาสตร์ในการรับมือและป้องกันการระบาดของไวรัสในสถานที่ทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับพนักงาน คู่ค้าทางธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทได้กำหนดระเบียบการปฏิบัติงานภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส และประกาศแนวทางการปฏิบัติตนเมื่อเป็นผู้ติดเชื้อและเป็นบุคคลใกล้ชิดผู้ติดเชื้อ ให้พนักงานทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อความมั่นใจในการทำงานร่วมกันของพนักงานในบริษัท

**กิจกรรมที่ส่งเสริมด้านความปลอดภัย :** บริษัทได้ให้ความร่วมมือกับฝ่ายบริหารอาคาร เข้าซ่อมอพยพหนีไฟเป็นประจำทุกปี

#### สถิติการเกิดอุบัติเหตุ / อัตราการเจ็บป่วย

ในปี 2566 ไม่พบการเกิดอุบัติเหตุหรือการได้รับเชื้ออันเนื่องมาจากการปฏิบัติงานแต่อย่างใด พนักงานมีอัตราการลาป่วยเฉลี่ยจำนวน 4.8 วัน

#### 6) แผนงานและผลการส่งเสริมความผูกพันและรักษาพนักงาน (Employee Engagement)

แผนการส่งเสริมความผูกพันต่อบริษัท แบ่งเป็น 3 แนวทาง ได้แก่

- สร้างบรรยากาศในการทำงานทางกายภาพให้ดี น่าทำงาน (Physical)
- สร้างความรู้สึกที่ดีทางด้านจิตใจให้เกิดขึ้นกับพนักงาน (Psychological)
- สร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างหัวหน้ากับพนักงาน และพนักงานด้วยกันเอง (Relationship)

บริษัทส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม โดยการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานคนใดคนหนึ่ง ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในด้านต่าง ๆ และจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยมีกิจกรรมต่างๆ อาทิ Team building การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานรวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ อย่างอิสระเพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่างๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

#### การดำเนินการที่ผ่านมา

- ให้ข้อมูลข่าวสารที่จำเป็น ได้แก่ เป้าหมาย ทิศทางการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ในแต่ละปี ให้พนักงานรับทราบเพื่อเป็นแนวทางในการทำงานกับทุกหน่วยงาน
- ผู้บริหารเปิดกว้างรับฟังความคิดเห็น และข้อเสนอแนะจากพนักงานทุกระดับ เพื่อนำมาปรับปรุงการทำงาน โดยเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วม ร่วมคิด ร่วมสร้าง เพื่อสร้างการยอมรับ และปฏิบัติตาม
- เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความสามารถเต็มศักยภาพ และส่งเสริมให้มีการเรียนรู้และพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น
- จัดกิจกรรมแบ่งปันความรู้ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์
- ขยายพื้นที่ทำงาน โดยย้ายสำนักงานในปี 2566 เพื่อให้พนักงานมีพื้นที่ทำงานกว้างขวาง และสะดวกสบายยิ่งขึ้น
- บริษัทจัดกิจกรรมส่งเสริมความผูกพันพนักงาน ได้แก่



- ▲ จัดกิจกรรมกีฬาเล่นฟุตบอลร่วมกันระหว่างพนักงานกับผู้บริหารภายในบริษัทและกลุ่มบริษัท เพื่อสร้างความใกล้ชิดระหว่างพนักงานและผู้บริหาร รวมถึงได้ทำความรู้จักพนักงานในกลุ่มด้วย
- ▲ จัดงานเลี้ยงปีใหม่ ทานอาหารและร่วมกิจกรรมบันเทิงร่วมกันระหว่างผู้บริหารกับพนักงานทุกระดับชั้น

อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน (Turnover Rate) สำหรับปี 2566 เท่ากับ 37.58%

**7) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม :** บริษัทมีนโยบายและข้อปฏิบัติต่อพนักงานโดยเท่าเทียมกัน โดยไม่มีข้อยกเว้น และให้เป็นธรรมต่อพนักงานทุกระดับทั้งในเรื่องของการกำหนดค่าตอบแทน การโอนและการโยกย้ายพนักงาน การฝึกอบรม สุขภาพอาชีวอนามัย ความปลอดภัย ความก้าวหน้าในการทำงาน รวมถึงการคุ้มครองแรงงาน โดยมอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลทำหน้าที่ดูแลงานแรงงานสัมพันธ์ ซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินการจัดกิจกรรมแรงงานสัมพันธ์ประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

**8) การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน :** บริษัทฯให้การสนับสนุนและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกคนโดยไม่กระทำการใด ๆ อันก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนและไม่เลือกปฏิบัติระหว่างเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา

## 7.5.2 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

**1) การอบรมให้ความรู้พนักงาน** บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาบุคลากร โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็น ต่อการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อให้เกิดผลสำเร็จทางธุรกิจแก่บริษัท รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ ในอนาคต บริษัทจึงได้จัดให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งที่เป็นการอบรมภายในและภายนอก

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม ควบคู่กับการเป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เพื่อนำความรู้และประสบการณ์ที่ตีมาประยุกต์ใช้ ซึ่งจะสร้างความแข็งแกร่ง และรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

บริษัทฯส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและมั่นคงในการทำงานโดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรมและจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานโดยมุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ, เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน โดยจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาวเพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต

นอกจากนี้ บริษัทฯยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงานเพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถและได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่

ในปี 2566 บริษัทได้วางกลยุทธ์ในการยกระดับความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ ซึ่งพนักงานทุกคนจะได้รับการอบรมความรู้ต่างๆที่หลากหลายขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะงานตำแหน่งงานเพื่อพัฒนาศักยภาพในการทำงาน การพัฒนาพนักงานด้านการเป็นผู้นำ

ในปี 2566 บริษัทได้จัดให้มีการพัฒนาความรู้ โดยจัดให้มีการอบรมจากสถาบันและองค์กรต่างๆ และจัดให้มีการอบรมภายในบริษัทในรูปแบบต่างๆ ได้แก่ การสัมมนา (Workshop) การแชร์ประสบการณ์จากผู้บริหาร (Knowledge sharing) บทเรียนออนไลน์ (E-Learning) และการเรียนรู้เชิงปฏิบัติการ เป็นต้น



## รายละเอียดการอบรมดังนี้

## ● การอบรมภายนอกองค์กร

ลำดับ	หลักสูตร	จัดโดย
1	การเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบ SETLink ครั้งที่ 1 / 2566	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2	กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สำหรับงานเทคโนโลยีสารสนเทศ รุ่นที่ 13	สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
3	SMART Workplace SMART People	คณะพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
4	การใช้กิจกรรมละลายพฤติกรรมสำหรับวิทยากรภายในและเจ้าหน้าที่ฝึกอบรม	บริษัท เอช อาร์ เซ็นเตอร์ จำกัด
5	HR TALK: เตรียมความพร้อมสู่การเป็น SMART HR	by SEAC
6	Leadership Trends 2024	by SEAC
7	Human Resources Business Partner	PMAT
8	HROD TALK #149	PMAT
9	ความจำเป็น และความท้าทายแห่งทศวรรษ	สภาวิชาชีพบัญชี
10	การบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ขององค์กร	สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
11	How to Develop a Risk Management Plan HRP 34/2023	Thai Institute of Directors
12	Creating and Practicing Organizational “Activity Management Skills”	สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
13	HR Tech	PMAT
14	กรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงกับการบริหารความเสี่ยง ESG	สภาวิชาชีพบัญชี
15	ผู้ตรวจสอบต้องจัดการอย่างไรเมื่อได้รับมอบหมายงานตรวจสอบ รุ่นที่ 1/66	สภาวิชาชีพบัญชี
16	การควบคุมเพื่อป้องกันและตรวจสอบ “ทุจริต” ที่อาจจะเกิดขึ้น รุ่นที่ 3/66	สภาวิชาชีพบัญชี
17	การเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบ SETLink ครั้งที่ 3/2566	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
18	Director Accreditation Program	Thai Institute of Directors
19	การกำกับกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
20	เรียนรู้เทคนิคการประเมินมูลค่าบริษัท ให้เหมาะสมกับธุรกิจ ในยุคปัจจุบัน	สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน
21	Digital HR	สมาคมผู้ใช้ดิจิทัลไทย (DUGA)
22	บทบาทของเลขานุการบริษัทต่อการขับเคลื่อน ESG	SET+IOD

ลำดับ	หลักสูตร	จัดโดย
23	การจัดทำและบริหารงบประมาณ	ศูนย์ให้คำปรึกษาและพัฒนา ผู้บริหารทางธุรกิจแห่งมหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์
24	เทคโนโลยีทางการเงินกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รุ่น 5	สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์
25	การจัดทำบันทึกกิจกรรมประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล รุ่น 6	สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์
26	หลักการสำคัญของงบกำไรขาดทุน&งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน	บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
27	ข้อควรระวังในการยื่นงบการเงินปี 2566 และการเตรียมความพร้อม สำหรับการนำเสนองบการเงินปี 2567	บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
28	Company Secretary Program	Thai Institute of Directors
29	เตรียมความพร้อมรับมือประเด็นด้านการเงิน การลงทุนและการบัญชี ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทจดทะเบียน	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
30	เตรียมความพร้อมในการเข้าตรวจสอบสำหรับ "ผู้สอบบัญชีมือใหม่"	บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
31	การจัดทำงบการเงินการเตรียมข้อมูลการเปิดบัญชี และนำเสนองบการเงิน	บริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ จำกัด
32	การควบคุมและตรวจสอบความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยี สารสนเทศตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001	สถาบันพัฒนาบุคลากรแห่งอนาคต
33	Cisco Certified Network Associate	บริษัท โจดอย ไอทีเอนด์เซอร์วิส จำกัด

#### ● การอบรมภายในองค์กร

- หลักสูตร ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ Orientation Program** เป็นหลักสูตรที่พนักงานใหม่ทุกคนทุกระดับ ต้องได้รับการอบรม เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบ ลักษณะและแนวทางการดำเนินธุรกิจ กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง นโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน นโยบายการว่าจ้างเจ้าหน้าที่รัฐ และข้อมูลอื่นๆ ที่จำเป็น
- หลักสูตร Anti-Corruption** นโยบาย คู่มือการปฏิบัติงาน /หรือระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการจัดทำและมีการทบทวน มีการสื่อสารเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้มีความรู้ความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- หลักสูตรการสอนงาน เพื่อพัฒนาผลงาน (Coaching for Performance)** เป็นหลักสูตรสำหรับผู้บริหาร (Leadership development) ระดับ VP, SVP และ EVP เพื่อให้ผู้บริหารมีความรู้ความเข้าใจ ทราบถึงปัญหา/อุปสรรค การใช้ Model “วิเคราะห์ความสำเร็จ, วิเคราะห์การกระทำ” และนำไปปฏิบัติ/ พัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชาให้มีผลงานปฏิบัติงานที่ดียิ่งขึ้น
- หลักสูตร Professional Presentation** เพื่อพัฒนาทักษะที่จำเป็นต้องใช้ในการนำเสนอและขั้นตอนการเตรียมความพร้อมก่อนการนำเสนอ มีเทคนิค/กลยุทธ์ใช้สื่อในการนำเสนอ สรุปท้ายของการนำเสนอ และสามารถนำความรู้ไปประกอบกับการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

● กิจกรรม knowledge sharing ปี 2566

ลำดับที่	หัวข้อ	วิทยากรโดย	หน่วยงาน	วัน / เดือน / ปี
1	Toyota TPS	คุณชลธร ใจแดง	ฝ่ายบัญชี	27 ม.ค. 66
2	พจนานุกรมสื่อภาษากาย	คุณเพิ่มศักดิ์ พูลเพิ่ม	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด 1	24 ก.พ. 66
3	7 สิ่งต้องรู้ก่อนยื่นภาษีบุคคล ลี้มนยื่นภาษีจะมีบทลงโทษ อย่างไร	คุณแสงอุไร แห่หงษ์ไชย	ฝ่ายการเงิน	17 มี.ค. 66
4	AIRA's Group Product Sharing	บริษัท ไอร่า ลิสซิ่งจำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไอร่า แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)		21 เม.ย. 66
5	Data Analytics for Financial Services	วิทยากรจากภายนอก		26 พ.ค. 66
6	เป็นคนปานกลางจะเติบโตใน การทำงานได้อย่างไร	คุณยศไกร รุจิพงษ์วาทิ	ส่วนงานนิติกร	23 มิ.ย. 66
7	- ความขัดแย้งทางผล ประโยชน์เกี่ยวอะไร กับชาว AF - ทำไมต้องผิดถ้าคิดจะใช้ ข้อมูลภายใน - ESG มาแล้วจ้า	คุณพรศิริ กุศลภรณ์มงคล คุณวุฒิพงษ์ กิตติชาญธีระ	ฝ่ายเลขานุการบริษัท ฝ่ายกลยุทธ์, ผลิภัณฑ์ และพัฒนารัฐกิจดิจิทัล	21 ก.ค. 66
8	- Data Driven Marketing for Organization - Anti-Corruption	คุณณณิน จุฬานตรกุล คุณพัชร รัตนพันธุ์	ฝ่ายกลยุทธ์, ผลิภัณฑ์และ พัฒนารัฐกิจดิจิทัล ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	25 ส.ค. 66
9	- CSA เรื่องง่าย ๆ ที่ทำให้ ธุรกิจบรรลุเป้าหมาย - สื่อสารระเบียบปฏิบัติงาน Watch List, Black List, AML/CFT	คุณสมใจ อมรชัยนพคุณ คุณอภิรักษ์ ยงตระกูล	สำนักกำกับดูแลและตรวจ สอบภายใน ฝ่ายแก้ไขหนี้	29 ก.ย. 66
10	Social Credit System	คุณพลิชฐ์ ลิ้มศิริไพบูลย์	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด 2	3 พ.ย. 66
11	สื่อสารกรอบเขตแดนสิน เชื่อ Non-Factoring และ นโยบายสินเชื่อฉบับทบทวน	คุณศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์	สายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้	1 ธ.ค. 66

นอกจากนี้ บริษัทให้ความรู้เกี่ยวกับ การดำเนินธุรกิจของบริษัท กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึง นโยบายต่างๆ ที่คณะกรรมการอนุมัติใหม่และอนุมัติทบทวน ได้แก่ นโยบายสินเชื่อ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จรรยาบรรณบริษัท นโยบาย PDPA นโยบาย IT Security นโยบายการบริหารข้อมูลสารสนเทศ และข้อมูลอื่นที่จำเป็น ผ่านทางสื่อ online ระบบ intranet ของบริษัท เป็นประจำสม่ำเสมอ

#### สรุปจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานในปี 2566

- อบรมภายนอกองค์กรจำนวนเฉลี่ย 3.00 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
- อบรมภายในองค์กรจำนวนเฉลี่ย 5.27 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

### 2) การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัททบทวนนโยบายแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมและกำหนดแนวทางการพัฒนาศักยภาพของกลุ่มผู้บริหารที่ถูกกำหนดรายชื่อเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง โดยพนักงานและผู้บริหารกลุ่มดังกล่าวที่มีศักยภาพจะได้รับการดูแล บริหารจัดการเพื่อเพิ่มโอกาสในเส้นทางอาชีพ พัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในหลายมิติ เสริมสร้างความรักและความผูกพันต่อบริษัท เพื่อสามารถเป็นผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญและจำเป็นทั้งระดับบริหารและ/ หรือในตำแหน่งที่ต้องการความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพื่อให้ผู้สืบทอดตำแหน่งงานมีคุณสมบัติพร้อมที่จะดำรงตำแหน่งได้ตามกำหนดเวลา ซึ่งฝ่ายจัดการได้มีการรายงานความคืบหน้าให้คณะกรรมการทราบเกี่ยวกับแผนสืบทอดตำแหน่งงานเป็นประจำทุกปี

#### 7.5.3 การสื่อสารภายในองค์กร

บริษัทมีการสื่อสารภายในองค์กรกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ และรวดเร็วในรูปแบบต่างๆ ตามความเหมาะสม เช่น การจัด Town Hall เพื่อให้ผู้บริหารสื่อสารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารช่องทางอื่น เช่น การส่งอีเมลสื่อสารข้อมูล, ข่าวสารของกลุ่มบริษัท AIRA, การประชุมทางไกล (VDO Conference) เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้รับทราบข้อมูลทั้งในระดับนโยบาย ทิศทางธุรกิจ ตลอดจนข่าวสารองค์กรอย่างครบถ้วนทันเหตุการณ์ เพื่อเป็นสื่อกลางในการสร้างความเข้าใจอันดีระหว่างผู้บริหารและพนักงาน มีการแลกเปลี่ยนความเห็นระหว่างกัน สร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานร่วมกัน และสื่อสารภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท เพื่อสนับสนุนให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจที่วางไว้



## 7.6 รายชื่อผู้ควบคุมดูแลการกำกับดูแล หักหน้างานตรวจสอบภายใน หักหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานและนักลงทุนสัมพันธ์

### 7.6.1 รายชื่อนักบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ ดังนี้

#### เลขานุการบริษัท

นางพรศิริ กุศลภูษณงค์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565 ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำ/เก็บรักษาเอกสาร
2. ทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่าง ๆ
8. เรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

รายละเอียดของผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ปรากฏในส่วนของบริษัทผู้บริหาร

#### ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

นางสาวชลธร ใจแดง ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2565

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และ ประวัติการทำงาน ปรากฏในส่วนของบริษัทผู้บริหาร

#### ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี

ทั้งนี้ การพิจารณาอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในและประวัติการทำงาน ปรากฏในส่วนของบริษัทผู้บริหาร

### 7.6.2 รายชื่อหัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ และกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส

หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ คือ นางพรศิริ กุศลฤชมงคล

ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12 A ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400

โทรศัพท์ : 0-2657-6222

โทรสาร : 0-2657-6244 0-2657-6245

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir\_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์: www.airafactoring.co.th

ในปี 2566 บริษัทฯ มีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านสื่อต่างๆ โดยนายอัครวิทย์ สุกใส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่างๆ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อาทิเช่น สำนักข่าวออนไลน์อินโฟเควสท์ และหนังสือพิมพ์ทันหุ้น เป็นต้น

### 7.7 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัดเป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใดๆ กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2566 จำนวน 1,210,000 บาท เพิ่มขึ้น 150,000 บาทจากปี 2565 โดยไม่รวมค่าบริการอื่น (Non-audit fee) ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายตามจริง ค่าบริการอื่น ไม่มี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีย้อนหลัง 3 ปี ดังนี้

ค่าสอบบัญชี	จำนวน (บาท)		
	2564	2565	2566
ค่าสอบบัญชี	1,010,000	1,060,000	1,210,000
ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
รวม	1,010,000	1,060,000	1,210,000

## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

#### 8.1.1 การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ และความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทและสมควรได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งตามข้อบังคับบริษัท

ในการสรรหากรรมการใหม่ บริษัทพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการตาม Board Skill Matrix ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาคุณสมบัติความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่จำเป็นของกรรมการที่ต้องการสรรหา เพื่อให้องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทมีกรรมการทั้งสิ้น 10 คน ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีกรรมการที่ต้องออกตามวาระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการ / กรรมการอิสระ
2. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์ กรรมการ / กรรมการอิสระ
3. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ กรรมการ / กรรมการอิสระ

บริษัทได้ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการโดยประกาศไว้บนเว็บไซต์บริษัท อย่างไรก็ตามไม่มีผู้ถือหุ้นคนใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ท่านเป็นกรรมการอิสระซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งมากกว่า 9 ปี คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระท่านดังกล่าว แม้ว่าการดำรงตำแหน่งจะเกิน 9 ปี แต่ก็มีได้ทำให้ความเป็นอิสระขาดหายไป ยังคงสามารถให้ความเห็นและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง เป็นบุคคลมีความรู้ ความเชี่ยวชาญ อันเป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ อีกทั้ง ยังเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเห็นควรให้นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้องได้เห็นชอบตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนที่ได้พิจารณาอย่างรอบคอบถึงความเหมาะสมที่จะเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของบริษัทและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทตาม Board Skill Matix รวมทั้งได้พิจารณาฐานข้อมูลกรรมการอาชีพในทำเนียบIOD (IOD Chartered Director) ที่เปิดเผยบนเว็บไซต์ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้วเห็นว่า กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติครบถ้วน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายที่มีผลบังคับใช้กับบริษัทในปัจจุบัน เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทแทนนางนงลักษณ์ จันทรมบัติ (กรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท) ซึ่งได้แจ้งลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยได้เสนอชื่อ นางพรพิไล บุราสัย เป็นผู้ซึ่งมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านสินเชื่อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัท มีความรู้ด้าน กฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท มีความรับผิดชอบ และปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวังและซื่อสัตย์สุจริตมาโดยตลอดระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่งอยู่เดิม จึงเสนอขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอีกวาระหนึ่ง



### 8.1.2 การสรรหาและการแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง และจำเป็นสำหรับตำแหน่งงานที่ได้รับมอบหมาย ผู้ที่ได้รับคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัท ประสบความสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

โดยในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับเป็นพนักงานทดลองงานและพิจารณาผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง จำนวน 2 ท่าน คือ นายวันเดช เลิศปรีชา เพื่อดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (EVP) สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ และ นายศิริศักดิ์ บริสุทธิ์สวัสดิ์ เพื่อดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ (EVP) สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้ หลังจากผ่านการประเมินผลการปฏิบัติงานแล้ว ได้นำเสนอชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัทในปี 2566

### 8.1.3 การทบทวนหลักเกณฑ์การสรรหา

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การสรรหา โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ชัดเจนครอบคลุม กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง โดยกำหนดสาระสำคัญ 3 เรื่อง ดังนี้

- กำหนดคุณสมบัติของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง
- ระบุแหล่งที่มาในการสรรหา
- กระบวนการสรรหา

ทั้งนี้ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566

### 8.1.4 การทบทวนหลักเกณฑ์การพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ CGR 2023 ซึ่งกำหนดให้บริษัทต้องมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการจ่ายคำตอบแทนให้กับกรรมการ และต้องเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนให้กับ CEO ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงเปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ได้นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566

ปัจจุบันสาระสำคัญของหลักเกณฑ์การพิจารณาคำตอบแทน แบ่งเป็น 2 กลุ่ม 1.) สำหรับกรรมการ 2.) สำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง โดยมีหัวข้อย่อย 3 เรื่อง ประกอบด้วย ประเภทคำตอบแทน, วิธีการจ่ายคำตอบแทน และกระบวนการพิจารณากำหนดคำตอบแทน

### 8.1.5 ทบทวนหลักเกณฑ์การประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ Board Skill Matrix

สืบเนื่องจากบริษัทต้องเผชิญกับความท้าทายที่มากขึ้น ทั้งเรื่องการสร้างผลตอบแทนให้กับธุรกิจท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงด้านสภาพแวดล้อม เทคโนโลยี รวมทั้งความคาดหวังความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมที่เพิ่มขึ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 จึงได้พิจารณาอนุมัติทบทวนทักษะของกรรมการที่จำเป็นสำหรับดำเนินธุรกิจ (Board Skill Matrix) โดยเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญที่กรรมการควรมีเพิ่มอีก 1 ด้าน คือ ด้าน ESG ซึ่งจะเพิ่มทักษะของกรรมการที่จำเป็นสำหรับดำเนินธุรกิจของบริษัททั้งสิ้น 8 ด้าน ดังนี้

1. ด้านธุรกิจ / การจัดการ
2. ด้านการวางแผนเชิงกลยุทธ์
3. ด้านบัญชี - การเงิน / การตรวจสอบภายใน/ การกำกับดูแล



4. ด้านธุรกิจสินเชื่อ / สถาบันการเงิน / ธุรกิจแฟคตอริง
5. ด้านความเสี่ยง / บริหารความเสี่ยงองค์กร
6. ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ
7. ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
8. ด้าน ESG

#### 8.1.6 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมสัมมนาและอบรมหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือสถาบันอิสระอื่นๆ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องและนำความรู้มาใช้ประโยชน์กับบริษัทต่อไป

สืบเนื่องจากที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดทักษะที่จำเป็นสำหรับกรรมการเพิ่มเติมในเรื่องความรู้ความสามารถด้าน ESG ทางบริษัทจึงได้มีการพัฒนาความรู้ด้าน ESG ให้ครอบคลุมทุกระดับตั้งแต่ กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบและเข้าใจ และให้ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจที่ต้องคำนึงและใส่ใจสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้มีการดำเนินการดังนี้

##### ระดับกรรมการ

- เรียนเชิญกรรมการบริษัทเข้าร่วมงาน Engaging Board in ESG : The Path of Effective Sustainability ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 13 กรกฎาคม 2566 เวลา 13.30-16.30 น. ณ ห้องพญาไท 1-2 โรงแรมอีสติน แกรนด์ พญาไท
- update กฎระเบียบตลาดหลักทรัพย์ให้กรรมการบริษัทได้รับทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัท
- ส่งข้อความทางอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ให้กรรมการได้รับทราบกฎระเบียบที่ประกาศโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน กสท.
- กำหนดการพัฒนาความรู้ด้าน ESG ให้กับกรรมการและผู้บริหาร โดยเชิญวิทยากรจากภายนอกมาให้ความรู้ ณ ที่ทำการบริษัท ซึ่งกำหนดจัดในวันที่ 29 มีนาคม 2567

##### ระดับพนักงาน

- บริษัทจัดตั้งทีมงานด้านความยั่งยืน และกำหนดแนวทางการดำเนินงานและกำกับดูแล
- บริษัทได้ส่งพนักงานและผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ซึ่งเป็นทีมงานด้านความยั่งยืนของบริษัทเข้าอบรมและทำ workshop ในโครงการ SD Journey 2023
- บริษัทได้จัดส่งทีมงานฝ่ายบุคคลเข้าอบรมวิธีการให้ความรู้ด้าน ESG ผ่านสื่อ online กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเป็นช่องทางให้ความรู้ด้าน ESG กับพนักงานในทุกระดับชั้น
- ทีมงานด้านความยั่งยืนอยู่ระหว่างศึกษาการดำเนินการเกี่ยวกับ Carbon Footprint ซึ่งคาดว่าจะดำเนินการจริงในปี 2567
- บริษัทจัดให้ผู้บริหารของบริษัทจำนวน 3 ท่าน เข้าอบรมหลักสูตร Director Accreditation Program ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

### 8.1.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

#### 1. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองในการทำหน้าที่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะโดยประเมินเป็นรายบุคคลและรายคณะอย่างน้อยปีละ 1 ครั้งเพื่อทบทวนว่าการทำหน้าที่กำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่างเพียงพอและใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง / พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการได้ประยุกต์จากตัวอย่างแบบฟอร์มของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งประยุกต์ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละคณะ

ทั้งนี้ ได้มีการวิเคราะห์ผลการประเมินและแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายจัดการ

#### หลักเกณฑ์การประเมิน

- บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ (รายคณะและรายบุคคล) และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- วิธีการประเมิน ใช้การให้คะแนน โดยมีเกณฑ์การประเมินผล 5 ระดับ ตั้งแต่ 0 - 4 ดังนี้
 

0	=	ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือ ไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น
1	=	ไม่เห็นด้วย หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
2	=	เห็นด้วย หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
3	=	เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
4	=	เห็นด้วยอย่างมาก หรือ มีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง
n/a	=	ไม่มีข้อมูล หรือ ไม่สามารถนำมาใช้ได้

#### กระบวนการและขั้นตอนการประเมิน

- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติใช้สำหรับการประเมินฯ สำหรับปี 2566 คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติแบบประเมินผลฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566
- เลขาที่ประชุมแต่ละคณะจัดส่งให้กรรมการแต่ละท่านทำแบบประเมิน และสรุปผลการประเมินแจ้งให้คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อรับทราบและกำหนดแผนงานเพื่อพัฒนาการทำงานต่อไป

#### หัวข้อการประเมินและผลการประเมิน

ในปี 2566 มีหัวข้อการประเมินและผลการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายละเอียดดังนี้

#### หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รายคณะ

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 6 หมวด รวมจำนวน 74 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, การทำหน้าที่ของกรรมการ, ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ, การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร

**ผลการประเมิน :** อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.94 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 98.41

**หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รายบุคคล**

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 10 หมวด รวมจำนวน 44 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ, การประชุมคณะกรรมการ, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ, ความโดดเด่นในความรู้ความสามารถ, ความเป็นอิสระ, ความพร้อมในการปฏิบัติภารกิจ, ความเอาใจใส่ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบ, การปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ, การมีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

**ผลการประเมิน :** อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.91 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 97.78

**หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ รายคณะ**

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 6 หมวด รวมจำนวน 50 ข้อ ประกอบด้วย องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ, การฝึกอบรมและทรัพยากร, การประชุม, กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ, ความสัมพันธ์กับหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีและผู้บริหาร , บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบในอนาคต

**ผลการประเมิน :** อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.75 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 93.83

**หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ รายบุคคล**

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 3 หมวด รวมจำนวน 12 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ, การประชุม, บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

**ผลการประเมิน :** อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.83 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 95.83

**หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รายคณะ**

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 3 หมวด รวมจำนวน 23 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน, การประชุม, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

**ผลการประเมิน :** อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.88 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 98.08

**หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รายบุคคล**

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ 3 หมวด รวมจำนวน 13 ข้อ ประกอบด้วย โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน, การประชุม, บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ

**ผลการประเมิน :** อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.92 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 97.10

**การนำผลการประเมินไปพัฒนาการทำงานที่**

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นำไปใช้พัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและวางแผนพัฒนากรรมการ

**2. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี แบบประเมินฯได้ประยุกต์จากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยควบคู่กับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานสำหรับผู้บริหารระดับสูงโดยปรับให้สอดคล้องกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ผลการประเมินจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทนและเงินรางวัลที่จูงใจและเหมาะสม

### หัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

แบบประเมินผล มีเกณฑ์การประเมิน 2 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และส่วนที่ 2 การวัดผลการปฏิบัติงาน ซึ่งแบ่งเป็น 10 หมวด รวมจำนวน 55 ข้อ ประกอบด้วย ความเป็นผู้นำ, การกำหนดกลยุทธ์, การปฏิบัติตามกลยุทธ์, การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน, ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ, ความสัมพันธ์กับภายนอก, การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร, การสืบทอดตำแหน่ง, ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ, คุณลักษณะส่วนตัว

**ผลการประเมิน :** อยู่ในเกณฑ์ดีเยี่ยม คะแนนเฉลี่ย 3.91 หรือ เท่ากับ ร้อยละ 97.73

### การนำผลการประเมินไปพัฒนาการทำงานที่

ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำไปใช้เพื่อพิจารณากำหนดค่าตอบแทนและเงินรางวัลที่จูงใจและเหมาะสม และวางแผนพัฒนาการปฏิบัติงานต่อไป

## 8.1.8 การเข้าร่วมประชุม

### การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ ได้กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี โดยกำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้งและอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนทั้งวาระเพื่อพิจารณา, เพื่อทราบ, เพื่อการอธิบาย และแสดงความคิดเห็นโดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอและกำหนดจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2566 เลขานุการบริษัทได้จัดส่งเอกสารให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมเฉลี่ย 9 วัน

ในการประชุมประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอเพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดบันทึกการประชุมและหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติมสามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งจะมีผู้บริหารได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเองเพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเปิดโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติจะต้องมีการประชุมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในที่ประชุมและที่ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดไม่จำเป็นต้องอยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไม่จำเป็นต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน

สำหรับปี 2566 บริษัทฯ มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และการประชุมกรรมการอิสระ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้



รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท			ประชุมกรรมการอิสระ	ประชุมกรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ปี 2566
	รวม	ด้วยตัวเอง	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์							
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	6/6	-	6	1/1	1/1	-	-	-	-	1/1
2. นายคุณากร เมฆใจดี	6/6	-	6	1/1	1/1	6/6	-	-	-	1/1
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	6/6	-	6	1/1	1/1	6/6	4/4	-	-	1/1
4. นายพูนศักดิ์ เจริญไพรัตน์	6/6	-	6	1/1	1/1	6/6	4/4	-	-	1/1
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	6/6	-	6	-	1/1	-	-	12/12	-	1/1
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	6/6	-	6	-	1/1	-	-	-	12/12	1/1
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	6/6	-	6	-	1/1	-	4/4	12/12	-	1/1
8. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์	6/6	-	6	1/1	1/1	-	-	-	-	1/1
9. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	4/6	-	4	-	-	-	-	-	12/12	1/1
10. นางพรพิไล บุราลัย	1/6	-	1	-	1/1	-	-	-	-	-
11. นายอัครวิทย์ สุกใส	6/6	1	5	-	-	-	-	12/12	12/12	1/1
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	-	-	-	-	12/12	-	-
13. นายวัฒน์ สร้างวงศ์ใหม่	-	-	-	-	-	-	-	-	11/12	-
14. นายสุทธิพร ดันติกุล	-	-	-	-	-	-	-	12/12	12/12	-
15. นายวิรุฒ ดำนอติคม	-	-	-	-	-	-	-	-	2/12	-
16. นายเอกวัฒน์ พิริยะวรสกุล	-	-	-	-	-	-	-	12/12	-	-

#### หมายเหตุ:

- นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ แจ้งลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 เป็นต้นไป ทั้งนี้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5 /2566 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 ได้อนุมัติแต่งตั้ง นางพรพิไล บุราลัย ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทน กรรมการที่ลาออก โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ เท่ากับวาระที่เหลือของกรรมการที่ลาออก
- นายวิรุฒ ดำนอติคม แจ้งลาออกจากการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2566

### 8.1.9 การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

#### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

บริษัทพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนกรรมการโดยอ้างอิงกับแนวปฏิบัติของอุตสาหกรรม โดยให้ค่าตอบแทนกรรมการอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบและเวลาที่ใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพียงพอที่จะจูงใจในการสรรหากรรมการและรักษากรรมการที่ดีให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ทুমเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่บริษัท อีกทั้งพิจารณาเทียบเคียงกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธุรกิจที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบเดียวกัน รวมถึงเทียบเคียงได้กับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียนจากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยประจำปีด้วยเช่นกัน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปีและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

โครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วย

- ค่าเบี้ยประชุม คือ ค่าตอบแทนที่ประธานกรรมการและกรรมการได้รับในการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ในแต่ละครั้ง ซึ่งจะจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะครั้งที่เข้าร่วมประชุม
- ค่าบำเหน็จกรรมการ คือ ค่าตอบแทนที่บริษัทจ่ายให้กรรมการปีละครั้ง ซึ่งจะพิจารณาตามผลประกอบการของบริษัทในแต่ละปี
- ผลประโยชน์อื่น ไม่มี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งประชุมเมื่อ วันที่ 24 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 ดังนี้

ค่าเบี้ยประชุม (หน่วย: บาท)	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท <sup>1</sup>	27,000	17,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	25,000	17,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <sup>1</sup>	20,000	17,000
คณะกรรมการบริหาร <sup>2</sup>	15,000	10,000
คณะกรรมการสินเชื่อ <sup>2</sup>	15,000	10,000

- หมายเหตุ:**
1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมกึ่งหนึ่ง
  2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

คำตอบแบบแผนของคณะกรรมการในรูปแบบค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงินสำหรับปี 2566 สรุปได้ ดังนี้

รายชื่อ	คำตอบแบบกรรมการ (ค่าเบี้ยประชุม)					ค่าเบ้าเห็จ จ่ายปี 2566	กั้หนด
	คณะกรรมการ บริษัั	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ สินเชื่		
1. นายสรสิธิ์ สุทรเกศ	158,000.00	-	-	-	-	162,218	320,218.00
2. นายคุณากร เมฆใจดี	98,000.00	110,000.00	-	-	-	107,700	315,700.00
3. นางญาใจ พัฒนสุขวสันต์	98,000.00	140,000.00	-	66,000	-	107,700	411,700.00
4. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	98,000.00	100,000.00	-	70,000	-	107,700	375,700.00
5. นางลดาวัลย์ ชนะธินิต	98,000.00	-	120,000.00	-	-	107,700	325,700.00
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	98,000.00	-	-	-	120,000.00	107,700	325,700.00
7. นางนลินี งามเศรษฐมุต	98,000.00	-	-	61,000	-	107,700	266,700.00
8. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์	98,000.00	-	-	-	-	107,700	205,700.00
9. นางนงลักษณ์ จันทรสุมบัติ	64,000.00	-	-	-	180,000.00	107,700	351,700.00
10. นางพรพีไล บุราลัย	17,000.00	-	-	-	-	-	17,000.00
11. นายอัศววิทย์ สุโกโส	49,000.00	-	-	-	-	107,700	156,700.00
12. นายชานนท์ ไชติจิตร	-	-	180,000.00	-	-	-	180,000.00
13. นายวัฒน์ สร้างวงศ์ใหม่	-	-	-	-	120,000.00	-	120,000.00
14. นายสุทธิพร ตัณติกุล	-	-	120,000.00	-	120,000.00	-	240,000.00
15. นายวิรุฒ ด่านอุดม	-	-	-	-	20,000.00	-	20,000.00
16. นายเอกวัฒน์ พริยวรสกุล	-	-	120,000.00	-	-	-	120,000.00
รวมทั้งสิ้น	974,000	350,000.00	540,000.00	140,000.00	560,000.00	1,131,518.00	3,690,500.00

- **คำตอบแทนอื่นของกรรมการ**

-ไม่มี-

#### 8.1.10 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

-บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม-

#### 8.1.11 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

##### (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการใช้อิทธิพลภายในของกรรมการ

###### และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้อิทธิพลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์โดยมิชอบ นอกจากนี้ ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน โดยกำหนดมาตรการ ห้ามมิให้มีการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมิให้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ หรือให้ข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี หรือเผยแพร่สถานะของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรรอน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้วก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหาร จะต้องมีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบทุกไตรมาส

2) ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใด ๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ/หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัทคณะกรรมการ บริษัทมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ รวมทั้งกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ

3) คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และ/หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

##### (2) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งหมายเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ บริษัทสนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวน และปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง



### การดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันที่ผ่านมาของบริษัท

ปี 2561 : บริษัทฯ ได้ยื่นคำประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต และสื่อสารและเผยแพร่ไปยังพนักงาน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ

เดือนธันวาคม 2562 : บริษัทฯ ได้ยื่นคำขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต

เดือนกันยายน 2563 : บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านทุจริต

ปี 2565 : บริษัทฯ ได้ดำเนินการสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบนโยบายและแนวทาง ปฏิบัติในการต่อต้านทุจริต และได้มีการทบทวนนโยบายสำหรับใช้ปี 2566 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565

ปี 2566 : บริษัทฯ ได้ยื่นเอกสารแสดงความจำนงในการต่ออายุใบรับรองโครงการแนวร่วมต่อต้าน การคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ซึ่งบริษัทฯ ได้รับอนุมัติในเดือนกันยายน 2566

### แนวปฏิบัติด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เข้าไปมีส่วนร่วมในการทุจริต และคอร์รัปชัน ทั้งทางตรงและทางอ้อม
- ห้ามมิให้เข้าไปมีส่วนร่วมในการทุจริตคอร์รัปชัน การให้/รับสินบนแก่/จากเจ้าหน้าที่ของรัฐ รัฐวิสาหกิจและเอกชน เช่น บุคลากรของบริษัทต่าง ๆ ที่มีธุรกรรมร่วมกับบริษัทฯ ทั้งทางตรง และทางอ้อม เพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งธุรกิจหรือข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน
- บริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุน ทั้งที่เป็นตัวเงินหรือ มิใช่ตัวเงินแก่พรรคการเมือง
- ไม่มีนโยบายจ่ายเงินค่าอำนวยความสะดวก ทั้งนี้ ค่าอำนวยความสะดวก ได้แก่ สินบนที่จ่าย ให้แก่เจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อเร่งประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานประจำวันหรือการปฏิบัติงาน ที่จำเป็น ซึ่งเจ้าหน้าที่มีหน้าที่ต้องปฏิบัติอยู่แล้ว
- พนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่ให้/รับของขวัญ และไม่ให้/รับการเลี้ยงรับรองแก่/จากบุคคลใดๆ อันเนื่องมาจากการปฏิบัติหน้าที่เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มถ่วงหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรม ต่อการประกอบธุรกิจ

### การประเมินความเสี่ยงจากทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้มีการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตภายในบริษัท รวมถึงการเตรียมความพร้อม ในการประเมินตนเองเพื่อต่ออายุใบรับรองโครงการแนวร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย ในเบื้องต้น ไม่พบ ประเด็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุทุจริตคอร์รัปชัน ตลอดจนไม่มีค่ารับหรือการถูกลงโทษ ที่ไม่ใช่การปรับ อันเนื่องจากการดำเนินงานไม่สอดคล้องกับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องและการละเมิดจรรยาบรรณ ในการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

### กระบวนการและมาตรการในการจัดการความเสี่ยงจากทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแสการกระทำที่เข้าข่ายทุจริตและประพฤติมิชอบ รวมถึงมีมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน รวมถึงมีกระบวนการตรวจสอบ ติดตาม ควบคุม เพื่อเป็น การส่งสัญญาณการเฝ้าระวังปัญหาทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทอย่างจริงจัง โดยมีกระบวนการสืบสวน สอบสวนที่โปร่งใส น่าเชื่อถือและมีความยุติธรรม มีการกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจน และเข้มงวดต่อกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับชั้น โดยบริษัทฯ จะถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจังและต่อเนื่อง

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้เป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน

บริษัทขอแนะนำให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

### สถิติการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2566 ไม่มีการกระทำผิดเกี่ยวกับการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน

### การส่งเสริมความรู้ในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีการสื่อสารนโยบายและมาตรการการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงกฎหมาย หรือกฎระเบียบอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อสร้างความเข้าใจและปลูกฝังจิตสำนึกในการละเว้นการทุจริตคอร์รัปชัน และตระหนักถึงโทษภัยของการกระทำความผิดดังกล่าว

ในปี 2566 บริษัทได้จัดทำเอกสารเผยแพร่ผ่านช่องทาง E-mail และ intranet ของบริษัท เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบ และจัดให้มีการลงนามรับทราบและจะปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ทั้งนี้ พนักงานของบริษัทในอัตราร้อยละ 100 ได้ลงนามรับทราบเรียบร้อยแล้ว

### (3) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ช่องทางการติดต่อแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ, รับทราบข้อมูล, แจ้งข้อมูลให้กับบริษัทฯ รวมถึงการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิดและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่าง ๆ ได้ดังนี้

➢ เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”

➢ ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

อีเมล : - [auditcommittee@airafactoring.co.th](mailto:auditcommittee@airafactoring.co.th) ถึงกรรมการตรวจสอบ

- [internalaudit@airafactoring.co.th](mailto:internalaudit@airafactoring.co.th) ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

➢ ไปรษณีย์ : เรียง สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12 A ถนนพญาไท

แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400

พนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง

นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่องานของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัทฯ กฎระเบียบ หรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา

### การดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน

เมื่อกรรมการตรวจสอบ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ได้รับแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียนต่างๆจากผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ บริษัทจะทำการพิจารณาในเบื้องต้นว่า เรื่องที่ได้รับร้องเรียนเข้าข่ายประเภทใด

หากเรื่องที่ร้องเรียนเกี่ยวข้องกับหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน จะดำเนินการรวบรวมข้อมูลเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาดำเนินการ รวบรวมหลักฐาน สืบค้นข้อมูล และพิจารณาตัดสินเรื่องนั้นๆต่อไป

หากข้อร้องเรียนดังกล่าวเข้าข่ายการกระทำความผิด ทุจริต หรือ คอร์รัปชัน หน่วยงานที่รับเรื่อง จะดำเนินการประสาน เสนอเรื่องให้กับหน่วยงานตรวจสอบภายในร่วมดำเนินการและนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาต่อไป

### มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

บริษัทมีมาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน ซึ่งจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

### การลงโทษ

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำความผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้นๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัทฯ และหากการกระทำความผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

### สถิติ

ในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่อย่างใด

### การดำเนินการต่อต้านด้านการกระทำที่ทุจริตในปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงธุรกิจเกี่ยวกับการทุจริต ซึ่งบริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานเพื่อป้องกันการเกิดเหตุการณ์ที่สุ่มเสี่ยงที่อาจจะเกิดการกระทำที่เข้าข่ายการประพฤติมิชอบหรือทุจริต ซึ่งปรากฏอยู่ในนโยบายต่อต้านทุจริตของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2565 มีการสื่อสารประชาสัมพันธ์ให้พนักงานและผู้บริหารได้รับทราบและได้มีการลงนามรับทราบทุกคน รวมถึงบริษัทมีหน่วยงานกำกับดูแลและตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอดส่องและติดตามรวมถึงประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางดังกล่าวและรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้ความเห็นชอบ

## 8.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในรอบปีที่ผ่านมา

ปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามเอกสารแนบ 6

## 8.3 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย่อยอื่นๆ

### (1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ในการพิจารณาสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชด้อย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งจัดทำหลักเกณฑ์และนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทนเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีการประชุม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ

โดยรายงานการประชุมพร้อมความเห็นและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ซึ่งสรุปได้ดังนี้

#### 1. ด้านสรรหา

- พิจารณาทบทวนการกำหนด ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญที่สำคัญที่กรรมการบริษัทควรมี ซึ่งจำเป็นต่อการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัท และกำหนดกรอบการประเมินความหลากหลายทางทักษะของคณะกรรมการ Board Skill Matrix
- พิจารณานโยบายการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งทางการบริหาร (Succession Plan)
- พิจารณาทบทวน หลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรง ตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูง
- ให้ความเห็นชอบสำหรับกรรมการบริษัทและกรรมการชด้อย่อยที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งให้กลับมาดำรงตำแหน่งอีกครั้ง
- พิจารณาคัดเลือกและอนุมัติรับผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงจำนวน 2 ตำแหน่ง ได้แก่
  - ▲ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
  - ▲ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานสารสนเทศ

#### 2. ด้านค่าตอบแทน

- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย่อย ประจำปี 2566 และพิจารณำาเนื่งจรรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2565 เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ตามลำดับ
- พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึงกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของกรรมการบริษัท และกรรมการชด้อย่อย โดยพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2566 เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบและนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาทบทวนหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนรวมถึงกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและสิทธิประโยชน์อื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง



- พิจารณาผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง สำหรับการปฏิบัติงานประจำปี 2566 เพื่อนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

### 3. ด้านการกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน

- พิจารณาทบทวนนโยบาย หลักเกณฑ์ตามหลักการกำกับกิจการที่ดี รวมถึงการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจ และกำหนดจรรยาบรรณคู่ค้า ให้สอดคล้องกับแนวทางของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- ทบทวนนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และกำหนดกรอบในการกำกับดูแล
- สนับสนุน ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีความรู้เกี่ยวกับ ESG
- ผลักดันให้กำหนดทักษะด้าน ESG เป็นหนึ่งในทักษะของกรรมการที่มีความสำคัญและจำเป็นต่อการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### 4. ด้านอื่นๆ

- พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท, คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประจำปี 2566
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประจำปี 2566 เพื่อรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ

## (2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทภายใต้กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารโดยมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติและงานบริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงานและอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจเพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารมีการประชุม 12 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาอนุมัติการใช้จ่ายเงินในการดำเนินการตามปกติธุรกิจของบริษัทตามอำนาจอนุมัติ
3. พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัท
4. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการบริหารประจำปี 2566
5. ติดตามผลการดำเนินงานประจำเดือนของบริษัท

**(3) คณะกรรมการสินเชื่อ**

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึง คำสั่ง ประกาศอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2566 คณะกรรมการสินเชื่อ มีการประชุม 12 ครั้ง เพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อแพคตอริง, การให้กู้ยืมเงิน, การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อและหลักประกัน, การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ

นอกจากนี้คณะกรรมการสินเขื่อยังทำหน้าที่กลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหารและพิจารณาทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการสินเชื่อประจำปี 2566

ทั้งนี้ คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ โปร่งใส เที่ยงธรรม และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเป็นสำคัญ

## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

#### 9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการและการดำเนินงานของบริษัทฯ มีความ ถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

#### 9.1.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบกรณีต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับระบบการควบคุมภายใน นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้สอบบัญชี ได้สอบทานประสิทธิภาพระบบการควบคุมทางบัญชีของบริษัทฯ ซึ่งผลการตรวจสอบพบว่า การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปโดยถูกต้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน

#### 9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี โดยมีคุณสมบัติปรากฏในเอกสารแนบ 3 ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

## 9.2 รายการระหว่างกัน

### 9.2.1 ข้อมูลรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ในปี 2566 บริษัทมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาที่สมเหตุสมผล และมีราคาหรือเงื่อนไขของรายการที่เป็นธรรมเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเสมือนรายการที่ทำกับบุคคลอื่น เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้



(1) การขอความช่วยเหลือทางการเงิน

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2566	มูลค่ารายการ				ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
				2566		2565			2564
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ		
บริษัท ไออาร์แคปปีดอล จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	การขอความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานในช่วงภาวะวิกฤตจากการแพร่ระบาดของ Covid-19 เป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2564 ถึง 11 พฤษภาคม 2565 ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้  เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2564 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF001/2564 มูลค่า 50.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.50 % ต่อปี อายุ 59 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 1 สิงหาคม 2564  เมื่อวันที่ 2 สิงหาคม 2564 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF002/2564 มูลค่า 50.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 2.45 % ต่อปี อายุ 90 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 29 ตุลาคม 2564  ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้มีการเบิกใช้เงินดังกล่าว	-	-	90.00	-	90.00	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำให้รายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ	
								0.20	
								0.21	

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับ	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2566	มูลค่ารายการ						ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
				2566		2565		2564																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
บริษัท ไออาร์แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	การขอความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนสำรองสำหรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ในช่วงระหว่างเดือนมิถุนายน ถึง กรกฎาคม 2566 ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้  เมื่อวันที่ 13 มิถุนายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF001/2566 มูลค่า 30.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80 % ต่อปี อายุ 59 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 11 สิงหาคม 2566	90.00		-	-	-	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัท ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินงานธุรกิจ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
									0.18																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
									0.28																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
												0.09																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2566	มูลค่ารายการ						ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
				2566		2565		2564		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
		การขอความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนสำรองสำหรับการให้สินเชื่อแก่ลูกค้า เป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่สิงหาคม 2566 ถึง สิงหาคม 2567	90.00		-	-	-	-		
		ดอกเบี้ยจ่ายที่จ่ายให้แก่บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF004/2566 มูลค่า 30.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80 % ต่อปี อายุ 60 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 ตุลาคม 2566		0.19						
		เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF005/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 3.80 % ต่อปี อายุ 58 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 12 ตุลาคม 2566		0.27						
		เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF006/2566 มูลค่า 15.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.15 % ต่อปี อายุ 29 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 ตุลาคม 2566		0.05						

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับ	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2566	มูลค่ารายการ						ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
				2566		2565		2564		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
		เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF007/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 31 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566		0.05						
		เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF008/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 29 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566		0.16						
		เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF009/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 28 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 8 ธันวาคม 2566		0.15						
		เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF010/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 28 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 8 ธันวาคม 2566		0.15						



หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2566	มูลค่ารายการ						ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ	
				2566			2565		2564		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ		
		เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF011/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 24 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 5 มกราคม 2567		0.12							
		เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ ได้มีการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน AF012/2566 มูลค่า 45.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ย 4.20 % ต่อปี อายุ 12 วัน ซึ่งครบกำหนดวันที่ 12 มกราคม 2567		0.06							

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับ	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขออนุมัติในปี 2566	มูลค่ารายการ						ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
				2566		2565		2564		
				วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	วงเงิน	มูลค่ารายการ	
คุณหทัยรัตน์ จุฬางกูร	ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัท ไออาร์ แอปติคอล จำกัด (มหาชน) โดย บริษัท ไออาร์ แอปติคอล จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 71.55 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	การขอความช่วยเหลือทางการเงินเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานของ Covid-19 เป็นระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 10 พฤษภาคม 2564 ถึง 11 พฤษภาคม 2565  ในระหว่างปี 2565 บริษัทฯ ไม่ได้มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว ซึ่งวงเงินดังกล่าวสิ้นสุดวันที่ 11 พฤษภาคม 2565	-	-	400.00	-	400.00	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยเป็นการเสริมสภาพคล่องในการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยปกติในตลาดที่บริษัทกู้ยืมกับสถาบันการเงินอื่น เหตุผลและความจำเป็นที่ทำรายการดังกล่าวเพื่อบริหารสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ	

(2) รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี

(2.1) คณะกรรมการบริษัทได้มีการอนุมัติรายการเช่าพื้นที่สำนักงาน โดยทำสัญญาเช่าช่วงกับบริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) ในปี 2563 ระยะเวลาเช่า 22 เดือน (วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 – 30 เมษายน 2565) ต่อมาในปี 2565 คณะกรรมการบริษัทได้มีการอนุมัติต่อการเช่าพื้นที่สำนักงานกับบริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) ดังนี้

ครั้งที่ 1: ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2565 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2565 ได้มีมติอนุมัติการต่อสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานชั้น 17 อาคารจัตุรัสจามจุรี เป็นระยะเวลา 6 เดือน (1 พฤษภาคม 2565 – 31 ตุลาคม 2565)

ครั้งที่ 2: ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2565 เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2565 ได้มีมติอนุมัติการต่อสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานชั้น 17 อาคารจัตุรัสจามจุรี เป็นระยะเวลา 5 เดือน (1 พฤศจิกายน 2565 – 31 มีนาคม 2566)

(2.2) คณะกรรมการบริษัทได้มีการอนุมัติรายการเช่าพื้นที่สำนักงาน โดยทำสัญญาเช่ากับ บริษัท แอสไพร์ซัน วัน จำกัด (บริษัทย่อยของ บมจ. ไอรา พร็อพเพอร์ตี้) ในปี 2566 ระยะเวลาเช่า 36 เดือน (วันที่ 1 เมษายน 2566 – 31 มีนาคม 2569)

บุคคลที่อาจ มีความ ขัดแย้งกับ	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ ขออนุมัติ ในปี 2566	มูลค่ารายการ			ความเห็นของ คณะกรรมการ ตรวจสอบ
				2566	2565	2564	
บริษัท หลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อย ที่มีถือหุ้นรายใหญ่ ร่วมกันคือ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นใน บริษัท ไอรา แพลตอริง จำกัด (มหาชน) 71.55% และถือหุ้นใน บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) 99.99% ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	การเช่าพื้นที่สำนักงานชั้น 17 อาคารจัตุรัสจามจุรี โดยทำสัญญาเช่าช่วงกับ บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด(มหาชน) (สิ้นสุดการเช่าเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2566)	-	2.14	4.68	4.47	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่ เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เพื่อรองรับจำนวนพนักงาน ที่เพิ่มขึ้นและการขยายตัว ของบริษัทฯ ในอนาคต

หน่วย: ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกัน	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	วงเงินที่ขอปฏิบัติในปี 2566	มูลค่ารายการ			ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
				2566	2565	2564	
บจ. แอสไพร์เซ็น วัน (บริษัทย่อยของ บมจ. ไออาร์พีธอพเพอร์ตี)	บมจ. ไออาร์พีธอพเพอร์ตี เป็นบริษัทย่อยที่มีถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกันคือ บริษัท ไออาร์แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งถือหุ้นในบริษัท ไออาร์ แพลคอปรี้ง จำกัด (มหาชน) 71.55% และถือหุ้นใน บมจ. ไออาร์พีธอพเพอร์ตี 60% และ บมจ. ไออาร์พีธอพเพอร์ตี ถือหุ้นใน บจ. แอสไพร์เซ็น วัน 60% ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	การเข้าพื้นที่สำนักงานชั้น 12A อาคารสปริงทาวเวอร์ โดยทำสัญญาเช่ากับ บจ. แอสไพร์เซ็น วัน (ระยะเวลาการเช่าเริ่มตั้งแต่ 1 เมษายน 2566 - 31 มีนาคม 2569)	-	7.37	-	-	รายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเพื่อรองรับกับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต



### นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันในอนาคต บริษัทมีนโยบายที่จะดำเนินการให้เป็นไปตามลักษณะธุรกิจการค้าปกติของบริษัท และบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และบริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 one report)

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใดๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้นๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใด ๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง บุคคลภายนอก และ / หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เพื่อประโยชน์ของบริษัท คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาและอนุมัติ รวมทั้งกำหนดให้ต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน และให้มีราคาและเงื่อนไข เสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในรายการนั้นจะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ



# ส่วนที่ 3

งบการเงิน



บริษัท ไอร่า แฟคตอริ่ง จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน  
31 ธันวาคม 2566

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ไอร่า แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่นๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้



ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงิน โดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบมีดังต่อไปนี้

**ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม**

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และ ข้อ 9 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม (ก่อนหักค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) เป็นจำนวนเงิน 2,431 ล้านบาท และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวนเงิน 164 ล้านบาท (ยอดคงเหลือสุทธิคิดเป็นร้อยละ 91 ของยอดสินทรัพย์รวม) ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการจากผู้บริหาร ในการพัฒนาแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหาร ได้แก่ การระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้า จึงพิจารณาเรื่องนี้เป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

การตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึง การประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การสุ่มทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการพัฒนาแบบจำลองดังกล่าว รวมถึงการประเมินความเหมาะสมของข้อสมมติของข้อมูลคาดการณ์ในอนาคต และการใช้ดุลยพินิจของผู้บริหารในการบันทึกสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ทดสอบ และประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การติดตามหนี้ และรับชำระหนี้ ซึ่งสนับสนุนความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่ใช้ในการพัฒนาแบบจำลอง ข้าพเจ้า ได้ทดสอบการจัดกลุ่มลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตและทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนดังกล่าว ข้าพเจ้าได้พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของบริษัทฯตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดการทางการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผย

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



พูนนารถ เผ่าเจริญ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5238

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2567



## บริษัท ไอรา ฟเลตอริง จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
<b>สินทรัพย์</b>			
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	97,903,325	69,148,621
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	8	1,970,783,038	2,064,534,897
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	249,916,218	83,960,159
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	70,000,000	89,861,617
ลูกหนี้อื่น		1,276,316	1,212,165
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		1,161,851	673,025
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<b>2,391,040,748</b>	<b>2,309,390,484</b>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	45,729,170	40,342,762
อุปกรณ์	10	6,203,156	988,944
สินทรัพย์สิทธิการใช้	13	19,459,102	3,343,850
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11	5,071,281	5,395,922
เงินมัดจำและเงินประกัน		1,949,991	286,818
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	18	35,006,959	24,549,468
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<b>113,419,659</b>	<b>74,907,764</b>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>2,504,460,407</b>	<b>2,384,298,248</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>			
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	12	1,755,000,000	1,690,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6	90,000,000	-
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง		48,971,869	61,506,072
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	9,432,861	2,382,402
เงินปันผลค้างจ่าย	22	-	51,200,000
เจ้าหนี้เงินรอกิน		23,671,087	22,440,550
เจ้าหนี้อื่น		9,505,613	6,432,795
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		5,467,672	6,187,875
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		1,256,046	2,016,432
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>1,943,305,148</b>	<b>1,842,166,126</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>			
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	13	11,703,402	1,027,954
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	14	17,009,573	15,480,379
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>28,712,975</b>	<b>16,508,333</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,972,018,123</b>	<b>1,858,674,459</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ไอรา ฟันด์มอร์นิ่ง จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000,000	400,000,000
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท	400,000,000	400,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	75,844,889	75,844,889
ส่วนเกินทุนจากบริษัทใหญ่	406,077	406,077
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	15 37,370,000	36,970,000
ยังไม่ได้จัดสรร	18,821,318	12,402,823
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>532,442,284</b>	<b>525,623,789</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>2,504,460,407</b>	<b>2,384,298,248</b>
	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

## บริษัท ไอรา ฟเลตอริง จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	2566	2565
<b>รายได้</b>		
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกไถ่	173,614,605	158,141,816
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	50,677,257	47,753,025
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	15,302,474	19,415,300
รายได้อื่น	1,554,556	1,179,239
<b>รวมรายได้</b>	<b>241,148,892</b>	<b>226,489,380</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	115,160,405	107,808,117
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	53,105,059	19,347,138
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>168,265,464</b>	<b>127,155,255</b>
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>72,883,428</b>	<b>99,334,125</b>
รายได้ทางการเงิน	21,664	7,407
ต้นทุนทางการเงิน	16 (63,453,231)	(42,566,195)
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>9,451,861</b>	<b>56,775,337</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	18 (2,633,366)	(11,514,621)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>6,818,495</b>	<b>45,260,716</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>		
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไรจากการวัดมูลค่าใหม่ของผลประโยชน์พนักงานที่กำหนดไว้	-	1,009,518
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	18 -	(201,904)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>	<b>-</b>	<b>807,614</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>6,818,495</b>	<b>46,068,330</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>	<b>19</b>	
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.0043	0.0283

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไอรา ฟเลคตอริง จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน จากบริษัทใหญ่	กำไรสะสม		รวม
				จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565</b> กำไรสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี เงินปันผลจ่าย โอนไปสำรองตามกฎหมาย	400,000,000	75,844,889	406,077	34,700,000	19,804,493	530,755,459
				-	45,260,716	45,260,716
				-	807,614	807,614
				-	-	-
				-	46,068,330	46,068,330
22				-	(51,200,000)	(51,200,000)
15				-	(2,270,000)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>				2,270,000	(2,270,000)	-
	400,000,000	75,844,889	406,077	36,970,000	12,402,823	525,623,789
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566</b> กำไรสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี โอนไปสำรองตามกฎหมาย	400,000,000	75,844,889	406,077	36,970,000	12,402,823	525,623,789
				-	6,818,495	6,818,495
				-	-	-
				-	-	-
				-	6,818,495	6,818,495
15				400,000	(400,000)	-
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566</b>				37,370,000	18,821,318	532,442,284
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ไอรี แฟคตอรี จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: บาท)

	2566	2565
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรก่อนภาษี	9,451,861	56,775,337
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11,363,267	8,580,928
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	53,105,059	19,347,138
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(20,410)	(811,997)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	10
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,678,283	2,432,477
ต้นทุนทางการเงิน	63,453,231	42,566,195
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์		
และหนี้สินดำเนินงาน	140,031,291	128,890,088
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	46,771,753	(180,518,909)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	(177,188,431)	148,026,175
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	20,000,000	(90,000,000)
ลูกหนี้อื่น	(481,523)	221,749
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(488,826)	327,030
เงินมัดจำและเงินประกัน	(1,663,173)	-
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(12,534,203)	10,392,551
เจ้าหนี้เงินรอคืน	1,230,537	(12,320,244)
เจ้าหนี้อื่น	2,724,756	1,108,507
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(760,386)	(972,991)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	17,641,795	5,153,956
จ่ายดอกเบี้ย	(63,054,570)	(42,375,140)
จ่ายสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(1,149,089)	(5,261,882)
จ่ายภาษีเงินได้	(13,811,060)	(11,661,809)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(60,372,924)</b>	<b>(54,144,875)</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท โอรา ฟรอนด์ จำกัด (มหาชน)  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: บาท)	
	2566	2565
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(6,214,189)	(607,308)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,645,328)	(1,241,253)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	23,988	812,000
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(7,835,529)</b>	<b>(1,036,561)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	65,000,000	42,000,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	90,000,000	-
เงินกู้ยืมระยะยาวลดลง	-	(12,000,000)
ชำระคืนเงินต้นของหนี้สินตามสัญญาเช่า	(6,836,843)	(5,655,305)
จ่ายเงินปันผล	(51,200,000)	-
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>96,963,157</b>	<b>24,344,695</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>28,754,704</b>	<b>(30,836,741)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	69,148,621	99,985,362
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	<b>97,903,325</b>	<b>69,148,621</b>
	-	-
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>		
เจ้าหนี้ค่าซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเพิ่มขึ้น	271,085	-
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์เพิ่มขึ้น	-	196,693
เงินปันผลค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	-	51,200,000
สินทรัพย์สิทธิการใช้เพิ่มขึ้นจากหนี้สินตามสัญญาเช่า	24,437,759	6,129,502

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท ไอรา ฟเลคตอริง จำกัด (มหาชน)****หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566****1. ข้อมูลทั่วไป**

บริษัท ไอรา ฟเลคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2547 โดยมีบริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทคือการรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัท อยู่เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6 - 10 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร

**2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

**3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่****3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน**

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ



### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียบกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

## 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

#### รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืม

รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินให้กู้ยืมรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest rate method) ตลอดระยะเวลาของสัญญาโดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้

เมื่อลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทฯ จะยังคงรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะคำนวณจากมูลค่าสุทธิทางบัญชี (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้ และเมื่อลูกหนี้ดังกล่าวไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป จึงจะเปลี่ยนมาคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น

#### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับรู้ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งเมื่อได้ให้บริการแล้ว

#### รายได้อื่น

รายได้อื่นบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามเกณฑ์คงค้าง

#### ต้นทุนทางการเงิน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดขายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.3 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแสดงมูลค่าตามยอดลูกหนี้คงค้างหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่วนลดการรับโอนสิทธิรับล่วงหน้า

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแสดงด้วยมูลค่าเงินต้นหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเปิดเผยไว้หมายเหตุข้อ 4.12

#### 4.4 อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ

เครื่องคอมพิวเตอร์	3 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	3 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

#### 4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ จะบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดได้แก่โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์ 5 ปี

#### 4.6 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า บริษัทฯจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

##### บริษัทในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

##### สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	1 - 3 ปี
ยานพาหนะ	4 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	1 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับบริษัทฯเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

##### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่บริษัทฯจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า บริษัทฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

บริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า หรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของบริษัทฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกลดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

#### 4.7 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

#### 4.8 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของบริษัทฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

บริษัทฯ จะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน

##### โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ



### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน บริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.10 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.11 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.12 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ไม่มียอดประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ หรือลูกหนี้ที่ ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทคาดว่า จะได้รับชำระเงินสดจากลูกหนี้ภายในหนึ่งปี และบริษัทฯ เลือกใช้การผ่อนปรนในทางปฏิบัติที่จะไม่ปรับปรุงผลกระทบของการมีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

##### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

##### สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

บริษัทฯ วัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อบริษัทฯ ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินสดและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่ระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลง หรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

##### การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการและจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

บริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

### การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่บริษัทคาดว่าจะได้รับชำระและคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมตามวิธีการทั่วไป (General Approach) โดยบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ดังกล่าวเป็น 3 ชั้น ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

- ชั้นที่ 1 ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทจะให้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- ชั้นที่ 2 ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้
- ชั้นที่ 3 ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของลูกหนี้

บริษัทฯ พิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 60 วัน (สำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง) หรือ 30 วัน (สำหรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม) และพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือมีการผิดสัญญา เมื่อมีการค้างชำระการจ่ายเงินตามสัญญาเกินกว่า 90 วัน อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี บริษัทฯ อาจพิจารณาว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและมีการผิดสัญญา โดยพิจารณาจากข้อมูลภายในหรือข้อมูลภายนอกอื่น

การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นข้างต้น บริษัทฯ พิจารณาจากประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบันและบวกกับการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนได้และความสมเหตุสมผล รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง (Management Overlay) (ถ้ามี)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

บริษัทฯ ใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้อื่น ดังนั้นทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้อื่น

#### การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

#### 4.13 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด



ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
  - ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
  - ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น
- ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

**ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม**

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและลูกหนี้เงินให้กู้ยืม การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่ซับซ้อนที่เกี่ยวกับการประมาณความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และส่วนสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงประมาณการตัวแปรทางเศรษฐกิจเพื่อนำมาใช้ประกอบการพิจารณาในการกำหนดสมมติฐานและสถานการณ์ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

**สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

บริษัทฯจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 6. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัท หลักทรัพย์ โอรา จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท แอสไพร์เซ็น วัน จำกัด	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน
บริษัท โอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ มีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565	นโยบายการกำหนดราคา
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</b>			
ดอกเบี้ยจ่าย	1,855	-	ร้อยละ 3.80 - 4.20 ต่อปี
<b>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมระยะสั้น	1,622	82	ร้อยละ 5.85 - 6.83 ต่อปี
รายได้อื่น	3	-	ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม
ค่าเช่าจ่าย	6,640	4,680	ตามอัตราตลาด
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,152	176	ตามอัตราตลาด

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ บุคคลหรือและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
<b>เงินมัดจำและเงินประกัน - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	1,727	-
<b>เจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทใหญ่	41	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)	29	1,003
<b>รวมเจ้าหนี้อื่น - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>	70	1,003
<b>เงินปันผลค้างจ่าย</b>		
บริษัทใหญ่	-	36,632

(หน่วย: พันบาท)

**หนี้สินตามสัญญาเช่า - บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน**

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (มีผู้ถือหุ้นร่วมกัน)

	2566	2565
	16,083	1,452

**เงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระยะสั้นระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน**

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมและเงินกู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 และการเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

เงินให้กู้ยืม	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2565			31 ธันวาคม 2566	
			เพิ่มขึ้น	ลดลง		
บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	มีบริษัทใหญ่ร่วมกัน	90,000	70,000	(90,000)		70,000
รวม		90,000	70,000	(90,000)		70,000
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(138)	-	138		-
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ		89,862	70,000	(89,862)		70,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมียอดเงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่บริษัท โอรา ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินกู้ให้กู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2567 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.83 ต่อปี (2565: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.85 ต่อปี)

(หน่วย: พันบาท)

เงินกู้ยืม	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2565		31 ธันวาคม 2566	
			เพิ่มขึ้น		
บริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่	-	90,000		90,000
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน		-	90,000		90,000

ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมียอดเงินกู้ยืมระยะสั้นจากบริษัท โอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นเงินกู้ยืมที่ไม่มีหลักประกันและมีกำหนดชำระคืนภายในเดือนมกราคม 2567 โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.20 ต่อปี

**ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร**

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	16,011	17,811
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	713	650
รวม	16,724	18,461

## 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
เงินสด	20	20
เงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์และกระแสรายวัน	97,883	69,129
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	97,903	69,149

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.35 - 0.50 ต่อปีและร้อยละ 0.05 - 0.25 ต่อปี ตามลำดับ

## 8. ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง

ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,647,779	2,783,357
รายได้ดอกเบี้ยจากการซื้อสิทธิเรียกร้องเรียกเก็บเพิ่มค้างรับ	47,226	27,841
รวม	2,695,005	2,811,198
<u>หัก</u> เจ้าหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	(582,512)	(651,136)
ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(14,604)	(15,401)
รวม	2,097,889	2,144,661
<u>หัก</u> ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(127,106)	(80,126)
รวมลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	1,970,783	2,064,535



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องแยกตามชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ 31 ธันวาคม 2566		
	ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,834,690	9,443	1,825,247
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	179,313	41,301	138,012
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	83,886	76,362	7,524
รวม	2,097,889	127,106	1,970,783

(หน่วย: พันบาท)

	ณ 31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้จากการซื้อ สิทธิเรียกร้อง - สุทธิ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	2,068,564	12,472	2,056,092
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	76,097	67,654	8,443
รวม	2,144,661	80,126	2,064,535

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	12,472	-	67,654	80,126
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(6,846)	6,832	14	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	2,937	34,469	3,806	41,212
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	880	-	4,888	5,768
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	9,443	41,301	76,362	127,106

(หน่วย: พันบาท)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	ลูกหนี้ ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	4,763	-	62,728	67,491
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(24)	-	24	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	6,974	-	8,877	15,851
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	759	-	740	1,499
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(4,715)	(4,715)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	12,472	-	67,654	80,126

## 9. ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ					
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		รวม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	286,909	115,009	45,858	40,570	332,767	155,579
หัก ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(36,993)	(31,049)	(129)	(227)	(37,122)	(31,276)
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	249,916	83,960	45,729	40,343	295,645	124,303

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมแยกตามลำดับชั้นของความเสี่ยงด้านเครดิตมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2566		
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	จะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	291,125	1,009	290,116
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	41,642	36,113	5,529
รวม	332,767	37,122	295,645

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2565		
	ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ยอดคงเหลือสุทธิ
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	113,938	179	113,759
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	5,218	203	5,015
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	36,423	30,894	5,529
รวม	155,579	31,276	124,303

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
	ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	179	203	30,894	31,276
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	-	(203)	203	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(97)	-	5,016	4,919
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	927	-	-	927
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1,009	-	36,113	37,122



(หน่วย: พันบาท)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565  
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยน  
การจัดชั้น  
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า  
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่  
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ลูกหนี้ ที่ไม่มี的增加ขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 1)	ลูกหนี้ ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (ชั้นที่ 2)	ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (ชั้นที่ 3)	รวม
152	-	29,306	29,458
(7)	7	-	-
(57)	196	1,588	1,727
91	-	-	91
179	203	30,894	31,276

## 10. อุปกรณ์

อุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

### ราคาทุน

เครื่องคอมพิวเตอร์	7,957	1,093	(964)	-	8,086
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10,360	4,718	(309)	197	14,966
อุปกรณ์สำนักงาน	1,302	206	(15)	-	1,493
งานระหว่างติดตั้ง	197	-	-	(197)	-
รวมราคาทุน	19,816	6,017	(1,288)	-	24,545
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
เครื่องคอมพิวเตอร์	(7,352)	(441)	960	-	(6,833)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(10,349)	(263)	309	-	(10,303)
อุปกรณ์สำนักงาน	(1,126)	(96)	16	-	(1,206)
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(18,827)	(800)	1,285	-	(18,342)
อุปกรณ์	989				6,203

(หน่วย: พันบาท)					
	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ลดลง	รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
<b>ราคาทุน</b>					
เครื่องคอมพิวเตอร์	7,665	511	(219)	-	7,957
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	10,352	8	-	-	10,360
อุปกรณ์สำนักงาน	1,213	89	-	-	1,302
ยานพาหนะ	3,219	-	(3,219)	-	-
งานระหว่างติดตั้ง	-	197	-	-	197
รวมราคาทุน	22,449	805	(3,438)	-	19,816
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
เครื่องคอมพิวเตอร์	(7,215)	(356)	219	-	(7,352)
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	(10,284)	(65)	-	-	(10,349)
อุปกรณ์สำนักงาน	(1,053)	(73)	-	-	(1,126)
ยานพาหนะ	(3,218)	-	3,218	-	-
รวมค่าเสื่อมราคาสะสม	(21,770)	(494)	3,437	-	(18,827)
อุปกรณ์	679				989
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>					
2566					800
2565					494

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 17 ล้านบาท (2565: 18 ล้านบาท)

#### 11. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)				
	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	เพิ่มขึ้น	รายการโอน ระหว่างบัญชี	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
<b>ราคาทุน</b>				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	14,231	1,916	814	16,961
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	1,189	-	(814)	375
รวมราคาทุน	15,420	1,916	-	17,336
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(10,024)	(2,241)	-	(12,265)
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(10,024)	(2,241)	-	(12,265)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,396			5,071

(หน่วย: พันบาท)			
	ยอดยกมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
			รายการโอน ระหว่างบัญชี
<b>ราคาทุน</b>			
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	12,091	-	2,140
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง	2,515	814	(2,140)
รวมราคาทุน	14,606	814	-
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>			
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(7,543)	(2,481)	-
รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม	(7,543)	(2,481)	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,063		
<b>ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม</b>			
2566			2,241
2565			2,481

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวมีจำนวนประมาณ 2 ล้านบาท (2565: 2 ล้านบาท)

## 12. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)			
	2566	2565	2566	2565
ตัวสัญญาใช้เงิน	3.95 - 4.93	2.45 - 3.48	1,755,000	1,690,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินหลายแห่งภายใต้วงเงินสินเชื่อ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ระบุไว้ในสัญญา เช่น ห้ามนำทรัพย์สินของบริษัทฯไปจำนอง จำนำ หรือก่อให้เกิดภาระผูกพัน (Negative pledge) และการดำรงอัตราส่วนทางการเงิน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯมีวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้เป็นจำนวน 835 ล้านบาท (2565: 1,000 ล้านบาท)

## 13. สัญญาเช่า

## บริษัทฯในฐานะผู้เช่า

บริษัทฯทำสัญญาเช่าสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีอายุสัญญาระหว่าง 1 - 4 ปี

## ก) สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	อุปกรณ์			
	อาคาร	ยานพาหนะ	สำนักงาน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1,448	1,373	-	2,821
เพิ่มขึ้น	4,615	1,515	-	6,130
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(4,625)	(982)	-	(5,607)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1,438	1,906	-	3,344
เพิ่มขึ้น	19,655	4,303	479	24,437
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(6,352)	(1,611)	(359)	(8,322)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	14,741	4,598	120	19,459

## ข) หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	22,021	3,499
หัก: ดอกเบี้ยรอการตัดจำหน่าย	(885)	(89)
รวม	21,136	3,410
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(9,433)	(2,382)
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	11,703	1,028



การเปลี่ยนแปลงของบัญชีหนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี	3,410	2,936
เพิ่มขึ้น	24,438	6,130
ดอกเบี้ยที่รับรู้	596	103
จ่ายค่าเช่า	(7,308)	(5,759)
ยอดคงเหลือปลายปี	21,136	3,410

ค) ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	8,322	5,607
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	596	103
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าระยะสั้น	391	360

ง) อื่น ๆ

บริษัทมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 7.7 ล้านบาท (2565: 6.1 ล้านบาท) ซึ่งรวมถึงกระแสเงินสดจ่ายของสัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

## 14. ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
<b>สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี</b>	15,480	19,319
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	2,325	2,292
ต้นทุนดอกเบี้ย	354	140
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	269
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	-	(1,198)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(80)
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(1,149)	(5,262)
<b>สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี</b>	<b>17,010</b>	<b>15,480</b>

บริษัทฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 1.7 ล้านบาท (2565: 5.4 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 8.35 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2566	2565
อัตราคิดลด	2.95%	2.29%
อัตราการขึ้นเงินเดือน	5.5%	5.5%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	8% - 27%	8% - 27%

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของการผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566		2565	
	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%	เพิ่มขึ้น 0.5%	ลดลง 0.5%
อัตรากิลด	(385)	405	(375)	393
อัตรการขึ้นเงินเดือน	439	(421)	361	(348)
	เพิ่มขึ้น 10.0%	ลดลง 10.0%	เพิ่มขึ้น 10.0%	ลดลง 10.0%
อัตรการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(300)	324	(245)	264

#### 15. ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

#### 16. ต้นทุนทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืม	62,857	42,463
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า	596	103
รวม	63,453	42,566

#### 17. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะที่สำคัญประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
เงินเดือน ค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	70,261	73,480
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	11,363	8,581
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	53,105	19,347
ค่าภาษีธุรกิจเฉพาะ	7,853	7,433
ค่าธรรมเนียมจ่ายในการตรวจสอบเอกสารการโอนสิทธิ	2,310	2,289

## 18. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	13,090	13,549
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(10,457)	(2,034)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>2,633</b>	<b>11,515</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไรขาดทุน</b>		
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	(202)
	-	(202)

รายการกระทบขจรระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
<b>กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล</b>	<b>9,452</b>	<b>56,775</b>
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,890	11,355
ผลแตกต่างชั่วคราวที่ไม่ได้บันทึกเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	791	316
<b>ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:</b>		
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	28	106
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(76)	(262)
<b>รวม</b>	<b>(48)</b>	<b>(156)</b>
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน</b>	<b>2,633</b>	<b>11,515</b>



ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	31,270	21,440
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,402	3,096
หนี้สินตามสัญญาเช่า	335	13
<b>รวม</b>	<b>35,007</b>	<b>24,549</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทฯ มีรายการผลแตกต่างชั่วคราวจำนวน 10.5 ล้านบาท และ 6.5 ล้านบาท ตามลำดับ ที่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่าจำนวนดังกล่าวไม่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแนที่บริษัทฯ อาจนำมาใช้ประโยชน์ทางภาษีได้

#### 19. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

#### 20. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯ คือ คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ธุรกิจรับซื้อสิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน ดังนั้น รายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

##### ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้านายใหญ่

ในปี 2566 และ 2565 บริษัทฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้านายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

**21. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทฯ และพนักงานบริษัท ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ จะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของเงินเดือน และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินสมทบของบริษัทฯ ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการบริหารในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 1.8 ล้านบาท และ 2.1 ล้านบาท ตามลำดับ

**22. เงินปันผล**

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	
		เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท		
จากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานระหว่างวันที่	วันที่ 15 ธันวาคม 2565		
1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2565 และกำไรสะสม		51,200*	0.0320
รวมสำหรับปี 2565		51,200	0.0320

\* เงินปันผลระหว่างกาลครั้งที่ 1 สำหรับปี 2565 มีกำหนดจ่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในวันที่ 13 มกราคม 2566 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ แสดงรายการดังกล่าวเป็น “เงินปันผลค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

**23. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น****23.1 ภาระผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงอาคารสำนักงานและการปรับปรุงโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน 2.1 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2565: 4.3 ล้านบาท)

**23.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาบริการ**

บริษัทฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาบริการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2566	2565
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	2	2
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	-	1

## 24. เครื่องมือทางการเงิน

### วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ลูกหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง หนี้สินตามสัญญาเช่า เจ้าหนี้เงินรอกิน และเจ้าหนี้อื่น บริษัทฯมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

#### ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

บริษัทฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินฝากธนาคาร โดยจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทฯได้จัดทำแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ที่กำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งบริษัทฯได้มีการทบทวนแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมถึงสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่าแบบจำลองที่นำมาใช้มีความเหมาะสม

#### ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง และลูกหนี้เงินให้กู้ยืม

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม โดยการวิเคราะห์สินเชื่อจากข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า การติดตามลูกค้าที่เกินกำหนดชำระอย่างสม่ำเสมอตามแนวทางที่ได้กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติสินเชื่อ และการพิจารณากำหนดวงเงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้องและวงเงินหลักประกันอื่นเพื่อเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อสำหรับลูกค้าแต่ละราย ดังนั้น บริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของ บริษัทฯไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลายและมีอยู่จำนวนมากราย

#### เงินฝากธนาคาร

บริษัทฯบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงิน โดยจะลงทุนกับคู่สัญญาที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้นและอยู่ในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดให้กับคู่สัญญาแต่ละราย โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทานโดยคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำทุกปี การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา

## ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงินที่มีดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมให้มีความสอดคล้องกันกับลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง เพื่อให้บริษัทฯ สามารถรักษาส່วนต่าง (Spread) เฉลี่ยสะสมของอัตราดอกเบี้ยไว้ตามนโยบายของบริษัทฯ รวมถึงวิเคราะห์ระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้องและเงินกู้ยืม และบริษัทฯ ยังสามารถปรับอัตราดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ได้ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยเปลี่ยนแปลง ทำให้บริษัทฯ มีความยืดหยุ่นในการปรับตัวในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยมีความผันผวน นอกจากนี้ เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทฯ จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย			อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตามราคาตลาด	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	5	93	98	0.32 - 0.50
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,971	-	-	-	-	1,971	6.55 - 14.50
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	250	46	-	-	-	296	4.50 - 11.30
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	70	-	-	-	-	70	6.83
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	1	1	-
	2,291	46	-	5	94	2,436	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,755	-	-	-	-	1,755	3.95 - 4.93
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	90	-	-	-	-	90	4.20
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	49	49	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9	12	-	-	-	21	2.70 - 3.67
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	24	24	-
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	10	10	-
	1,854	12	-	-	83	1,949	



(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลงตาม ราคาตลาด	ไม่มีอัตรา ดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	4	65	69
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	2,065	-	-	-	-	2,065
ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม	84	40	-	-	-	124
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	90	-	-	-	-	90
ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	1	1
	2,239	40	-	4	66	2,349
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	1,690	-	-	-	-	1,690
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	-	-	-	-	62	62
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2	1	-	-	-	3
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	51	51
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	-	-	-	22	22
เจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	6	6
	1,692	1	-	-	141	1,834

### ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน

รายละเอียดการครบกำหนดชำระหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ซึ่งพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่ยังไม่คิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,755	-	1,755
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	90	-	90
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	49	-	-	49
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	10	12	22
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	24	-	24
เจ้าหนี้อื่น	-	10	-	10
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>49</b>	<b>1,889</b>	<b>12</b>	<b>1,950</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	รวม
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	-	1,690	-	1,690
เงินประกันจากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	62	-	-	62
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2	1	3
เงินปันผลค้างจ่าย	-	51	-	51
เจ้าหนี้เงินรอคืน	-	22	-	22
เจ้าหนี้อื่น	-	6	-	6
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>62</b>	<b>1,771</b>	<b>1</b>	<b>1,834</b>

### ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทฯ ไม่มีความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเนื่องจากบริษัทฯ ไม่มีรายการค้าที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

### มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

## 25. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือ การจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 3.70 และ 3.54 ตามลำดับ

## 26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567



# เอกสารแนบ



**เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท**

1) ข้อมูลของกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุม ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานกรรมการ</p> <p>ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 (5 ปี 7 เดือน)</p> <p>อายุ : 71 ปี</p>	<p><b>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตรรัฐกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ปริญญาโท การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>Senior Executive Program สถาบันบริหารธุรกิจศาสตร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>Executive Development Program (Wharton School) University of Pennsylvania, U.S.A.</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8</li> <li>หลักสูตรวิชาการบริหารขั้นสูง</li> <li>หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 46 วิทยาลัยการพัฒน</li> </ul>	<p><b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : 1 แห่ง</b></p> <p>2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เจ. ดี. ฟู้ด โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p><b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 3 แห่ง</b></p> <p>2565 - ปัจจุบัน กรรมการในคณะกรรมการพิจารณาประมาณการงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (สำนักงาน กสทช.)</p> <p>2561 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายเขตพัฒนาพิเศษภาคตะวันออก</p> <p>2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ สำนักงานสภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>
<p><b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)</b></p> <p>ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-</p> <p>ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p><b>ผ่านการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ดังนี้</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Advanced Audit Committee Program Class 33/2019</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 9/2007</li> </ul>	<p><b>ประสบการณ์ทำงาน :</b></p> <p>2561 - 2563 ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษา และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>2560 - 2565 กรรมการตรวจสอบ ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>2555 - 2559 ผู้อำนวยการ และกรรมการ สถาบันคุ้มครองเงินฝาก</p>
<p><b>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</b></p> <p><b>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</b></p>		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
2. นายคุณากร เมฆใจดี ตำแหน่ง : กรรมการตรวจสอบ ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 10 พฤศจิกายน 2559 (18 ปี 8 เดือน)  อายุ : 68 ปี  สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : 12,000,000 หุ้น คิดเป็น 0.75% ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-  การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6  ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-  ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Delta State University, U.S.A.</li><li>ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li><li>Certificate of Attendance, Capital Market Academy Leader Program from Capital Market Academy (CMA), The Stock Exchange of Thailand Class 8 on March-July 2009</li></ul> การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : <ul style="list-style-type: none"><li>Director Leadership Certificate Program - DLCP Class 8/2022</li><li>Certificate of Attendance, Chartered Director Class 5/2009</li><li>Certificate of Attendance, Audit Committee Program Class 17/2007</li><li>DCP Re-Refresher Course Class 7/2005</li><li>Diploma of Director Certificate Program and Australian Institute of Company Directors (AICD) Class 7/2001</li><li>Certificate of Attendance, Chairman 2001 and Australian Institute of Company Directors (AICO) Class 5/2001</li></ul>	การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : 1 แห่ง 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บางกอกเอ็นจิ จำกัด (มหาชน)  การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 5 แห่ง 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เจ้าคุณเกษรพีชลอุตสาหกรรมอาหาร จำกัด รักษาการ คณะกรรมการตรวจสอบ หอการค้าไทย รักษาการ คณะกรรมการตรวจสอบ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย กรรมการตรวจสอบ หอการค้าไทย และสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย คณะผู้ก่อตั้งสมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแฟคตอรี คณะผู้ก่อตั้ง สมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจเงินร่วมลงทุน  ประสบการณ์ทำงาน : 2564 - เม.ย. 2565 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการในคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บริษัท สุรพลฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน) กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แฟคตอรี จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ธนสถาปนา จำกัด กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาผลตอบแทน บริษัท ไฮโดรควิฟ จำกัด กรรมการตรวจสอบ บริษัท อีสเทิร์น เอเนอร์จี พลัส จำกัด กรรมการ บริษัท ที่ปรึกษาธุรกิจ ปี วี พี จำกัด  การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-  ประวัติการทำการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>3. นางญาใจ พัฒนาสุขสวัสดิ์</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 สิงหาคม 2557 (9 ปี 4 เดือน)</p> <p>อายุ : 64 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)</p> <p>ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-</p> <p>ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p><b>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช</li> <li>ประกาศนียบัตรบัณฑิต ทางกฎหมาย มหาวชิราวุธวิทยาลัย</li> </ul> <p><b>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 4/2022</li> <li>Role of the Chairman (RCP) รุ่นที่ 49/2022</li> <li>IT Governance and Cyber Resilience Program รุ่นที่ 18/2021</li> <li>Boards that Make a Difference (BMD) รุ่นที่ 6/2018</li> <li>Risk Management Program for Corporate Leader รุ่นที่ 16</li> <li>Advanced Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 22/2016</li> <li>Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005</li> <li>Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 43/2004</li> </ul>	<p><b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : 1 แห่ง</b></p> <p>พ.ศ. 2566 - ปัจจุบัน</p> <p>กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เซเว่น ยูทิลิตี้ แอนด์ พาวเวอร์ จำกัด (มหาชน)</p> <p><b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 5 แห่ง</b></p> <p>ม.ย. 2564 - 3 พ.ย. 2566</p> <p>กรรมการ, ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ, กรรมการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม</p> <p>บริษัท ประกันชีวิตเพื่ออุตสาหกรรม ขนาดย่อม</p> <p>ประธานกรรมการบริษัท</p> <p>บริษัท บริหารสินทรัพย์ ธนาครอิสลามแห่งประเทศไทย จำกัด</p> <p>กรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมโอรา จำกัด</p> <p>กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.)</p> <p>กรรมการและทรัพย์สิน</p> <p>มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงาน : พ.ศ. 2563 - พ.ศ. 2564	ประสบการณ์การทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง
		ม.ค. 2562 - ก.ย. 2562	กรรมการ กรรมการตรวจสอบองค์การกลางกระทรวงมหาดไทย
		เม.ย. 2562 - ก.ย. 2562	กรรมการ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงกรรมการบริหารและกำหนดค่าตอบแทนธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
		2561 - ก.ย. 2562	ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง
		2559 - เม.ย. 2562	สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
		2557 - ก.ย. 2562	กรรมการและกรรมการตรวจสอบการกีฬาแห่งประเทศไทย
		2558 - 2562	ที่ปรึกษาด้านนโยบายและยุทธศาสตร์สำนักปลัดกระทรวงการคลัง
		กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษาด้านกฎหมาย องค์การเภสัชกรรม	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษา
		เลขาธิการ สมาคมนักศึกษาเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	คณะกรรมการบริหาร
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-			
ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-			



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>4. นายพูนศักดิ์ เจียไพบรัตน์ ตำแหน่ง : ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง, กรรมการตรวจสอบประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2547 (19 ปี 10 เดือน)</p> <p>อายุ : 59 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท (Finance and International Business) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขาวิชาการจัดการโลจิสติกส์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่นที่ 23/2005</li> <li>Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 11/2004</li> </ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 3 แห่ง</p> <p>2564 - ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เดอะ บริดจ์ จำกัด</p> <p>2558 - ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2557 - ปัจจุบัน กลุ่มบริษัทปูน</p> <p>กรรมการ</p> <p>บริษัท เบิลด์ส จำกัด</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>2557 - 2563 กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท อีเทอร์นีตี้ แกรนด์ โลจิสติกส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ</p>
<p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>		<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
5. นางลดาวัลย์ ธนะธิปิต ตำแหน่ง : กรรมการบริหาร ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ด้านการเงินการธนาคาร Eastern New Mexico University, U.S.A.</li><li>ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต ด้านบริหารการเงิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>Advanced Bank Management Program (ABMP), Asian Institute of Management, Republic of the Philippines</li><li>หลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 9 (ปรอ. 9)</li><li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทุน รุ่นที่ 6 (วตท. 6)</li><li>หลักสูตรการเมืองการปกครองในระดับอบ ประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันพระปกเกล้า รุ่นที่ 13 (ปปร. 13)</li><li>หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง วิทยาลัยการยุติธรรม สำนักงานศาลยุติธรรม รุ่นที่ 17 (ยศ. 17)</li></ul>	การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-  การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 2 แห่ง 2555 - ปัจจุบัน ที่บริษัท ดิจิทัล และอสังหาริมทรัพย์ บริษัท ดิจิทัล คอร์ปอเรชั่น จำกัด 2557 - ปัจจุบัน ผู้พิพากษาสมทบ ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 1 มีนาคม 2554 (12 ปี 9 เดือน)		
อายุ : 79 ปี		ประสบการณ์ทำงาน : 2554 - เม.ย. 2564 กรรมการ, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ แพลคอปริง จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท : -ไม่มี-
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6	การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) : <ul style="list-style-type: none"><li>Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 96/2007</li></ul>	ประวัติการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-		
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ ตำแหน่ง : กรรมการสินเชื่อบริษัท ประเภทกรรมการ : กรรมการ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 29 เมษายน 2554 (12 ปี 8 เดือน)</p> <p>อายุ : 74 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการสำหรับการบริหาร และผู้บริหารระดับสูงของรัฐวิสาหกิจ และองค์การมหาชน รุ่นที่ 1 สถาบันพระปกเกล้า</li> <li>ประกาศนียบัตร Improving the Quality of Finance Reporting</li> </ul> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 14/2004</li> <li>Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 44/2004</li> </ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>2554 - เม.ย. 2564 ประธานกรรมการสินเชื่อบริษัท โอรา แพลตฟอร์ม จำกัด (มหาชน)</p> <p>2560 - 2565 กรรมการอิสระ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2558 - 2561 กรรมการ บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</p> <p>2550 - 2558 กรรมการ บริษัท ดี.ที.ซี อินดัสตรียส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>2559 - 2560 กรรมการ สำนักงานจัดการทรัพย์สินและกีฬา มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>2551 - 2559 กรรมการ และการกรรมการตรวจสอบสำนักงานจัดการทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>
<p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
7. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์ ตำแหน่ง : กรรมการบริหาร กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน  ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : <ul style="list-style-type: none"><li>■ ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ ศิลปศาสตรสาขาวិชาการการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม</li><li>■ Certificate Master in Marketing มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ และ University of Gothenburg</li><li>■ ปริญญาโท บริหารการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)</li><li>■ ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ</li><li>■ หลักสูตรวิทยการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 (วปส.) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)</li><li>■ หลักสูตรวิทยากรประกกับยกระดับสูง รุ่นที่ 7 (วปส.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</li><li>■ หลักสูตรนิติการบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคมและโลก” รุ่นที่ 1 (เนคธ.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>■ หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 4 (LSP) สถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)</li><li>■ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 3 (เนคธ.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>■ หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 3 (วปอ. มส.) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li><li>■ หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 8 (วตท.) สถาบันวิทยาการตลาดทุน</li></ul>	การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : 1 แห่ง 2553 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, ประธานกรรมการลงทุน, ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไออาร์ แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 1 มีนาคม 2554 (12 ปี 9 เดือน)  อายุ : 64 ปี		การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 9 แห่ง ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท แอสไฟเรชั่น พู จำกัด ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไออาร์ จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ เวนเจอร์ แคปปิตอล จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไออาร์ จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ทราเวลเล็กซ์ (ไทยแลนด์) จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, ประธานกรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไออาร์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, ประธานกรรมการ บริษัท แอสไฟเรชั่น วัน จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม, ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไออาร์ แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัทหลักทรัพย์ ไออาร์ จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6		
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-		
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ หลักสูตร Director Forum 2017: The Board's role in CEO Succession Planning</li> <li>■ หลักสูตร CAC Conference 2017 “Bright Spots: Lighting the way to a corruption free society”</li> <li>■ หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15/2559</li> <li>■ หลักสูตร IOD Exclusive Event (M-IEE) รุ่นที่ 1/2558</li> <li>■ หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 31/2556</li> <li>■ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 61/2550</li> </ul>		<p>ประสบการณ์กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม AIRA International Advisory (Singapore) Pte. Ltd. กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกสีกู๊ด จำกัด กรรมการ บริษัท นกมั่งคั่ง จำกัด กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า แอดไวซอรี จำกัด กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอร่า จำกัด (มหาชน)</p>
	ประสบการณ์ทำงาน :	2558 - ส.ค. 2565
		2556 - มิ.ย. 2563
		2560 - 2563
		2560 - 2562
		2557 - 2562
		2560 - 2562
		2560 - 2561
		2555 - 2559
		2550 - 2559
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-		
ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :		-ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
8. พลเรือเอกนาวพล ดำรงพงศ์ ตำแหน่ง : กรรมการบริษัท ประเภทกรรมการ : กรรมการอิสระ / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท การจัดการภาครัฐและภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA) รุ่นที่ 75</li><li>โรงเรียนนายเรือ รุ่นที่ 18</li><li>โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 18</li><li>หลักสูตร FO MWV CO/XO Designate Course เครือรัฐออสเตรเลีย</li><li>หลักสูตร ส่งทางอากาศนาวิกโยธิน รุ่นที่ 4</li><li>หลักสูตร ผู้บังคับการเรือและเรือยุทธวิธีวินา กองการฝึก กองเรือยุทธการ</li><li>หลักสูตรพัฒนาสัมพันธ์ระดับผู้บริหาร (พลบ.) รุ่นที่ 7</li><li>หลักสูตรเสนาธิการทหารเรือ รุ่นที่ 53</li><li>หลักสูตรวิทยาลัยการทหารเรือ (วทร.) รุ่นที่ 36</li><li>หลักสูตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 55</li><li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทัน (วตท.) รุ่นที่ 25</li><li>หลักสูตรวิทยาการการจัดการสำหรับนักบริหารระดับสูง สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (วบส.) รุ่นที่ 1</li></ul>	การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : 2 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) 2562 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 3 แห่ง 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เมืองทอง แอสเซทส์ จำกัด 2563 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท อุตสาหกรรม อินเทอร์เน็ต เอวิเอชั่น จำกัด ก.ค. 2565 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท นครชัยแอร์ จำกัด
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 12 พฤษภาคม 2563 (3 ปี 7 เดือน) อายุ : 65 ปี		
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6		ประสบการณ์ทำงาน : 2563 - มี.ย. 2565 กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน บริษัท ท่าเรือราชาเฟอริรี่ จำกัด (มหาชน) 2561 - 2562 รองผู้อำนวยการท่าเรือสูงสุด กองบัญชาการกองทัพไทย 2560 - 2561 ผู้ช่วยบัญชาการทหารเรือ กองทัพเรือ 2559 - 2560 ที่ปรึกษาพิเศษ (อัตราพลเรือเอก) กองทัพเรือ 2558 - 2559 สมาชิก องค์การร่วมไทย-มาเลเซีย (องค์กรระหว่างประเทศ) 2558 - 2559 ผู้ช่วยเลขานุการ คณะกรรมการนโยบายขับเคลื่อนเศรษฐกิจพิเศษ ที่ปรึกษา ประธานกรรมการ การนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย 2557 - 2559 เจ้ากรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กองบัญชาการกองทัพไทย
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-		
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		
การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-		
ประวัติการทำการทลายความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-		

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>9. นางพรพิไล บุราลัย ตำแหน่ง : กรรมการบริษัท ประเภทกรรมการ : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 พฤศจิกายน 2566 (1 เดือน 16 วัน)</p> <p>อายุ : 62 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 1 / 6</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ประกาศนียบัตร English for Business and Management (EBM) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ทูตสันติภาพ รุ่นที่ 1 มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Executive Director Program (EDP) Capital Market Academy รุ่นที่ 9/2011</li> </ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : 1 แห่ง 2565 - ปัจจุบัน กรรมการสินเชื่อบริษัท ไออาร์ ลิสซิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>ส.ค. 2565 - ก.ค. 2566 ที่ปรึกษา บริษัท ไออาร์ แพลคอิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2562 - มี.ย. 2565 กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไออาร์ แพลคอิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2561 รักษาการกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไออาร์ แพลคอิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2554 - 2561 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 2 บริษัท ไออาร์ แพลคอิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>10. นายอัศวิน สุทธิไส</p> <p>ตำแหน่ง : ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการสินเชื่อ</p> <p>ประเภทกรรมการ :</p> <p>กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม / กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 (5 ปี 5 เดือน)</p> <p>อายุ : 50 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)</p> <p>ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 6 / 6</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>Digital Banking Transformation &amp; Framework</li><li>Enterprise Risk Management for Financial Institutions</li><li>Certificate for Credit Underwriting, OMEGA (Financial Accounting for Banker &amp; Credit Policy for Banker)</li></ul> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 286/2019</li><li>Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018</li><li>Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 13/2023</li></ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 1 แห่ง 2561 - ปัจจุบัน นายกษมาคมไทยผู้ประกอบการธุรกิจแพคเกจจิ้ง สมาคมผู้ประกอบการธุรกิจแพคเกจจิ้ง</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>2554 - 2561 รองผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณาเครดิต รองผู้อำนวยการฝ่ายนโยบายและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<b>11. นายชานนท์ โชติวิจิตร</b> ตำแหน่ง : ประธานกรรมการบริหาร ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 (5 ปี 5 เดือน) อายุ : 64 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) : -ไม่มี- ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม : (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี- ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี- ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	<b>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท ภูมิพลเศรษฐกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี เกียรตินิยมอันดับ 2 เศรษฐศาสตร์ระหว่างประเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ. 51)</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท. 23)</li> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้า และการพาณิชย์ (TEPCOT 10)</li> </ul> <b>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรประกาศนียบัตรสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน (FGP) รุ่นที่ 4/2012</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 55/2005</li> <li>หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 4/2005</li> <li>หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 29/2004</li> </ul>	<b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</b> <b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 1 แห่ง</b> 2555 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท อีส พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด <b>ประสบการณ์ทำงาน :</b> 2561 - เม.ย. 2564 กรรมการบริหาร บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) 2558 - 2564 ประธานกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ซียูกู๊ป จำกัด (มหาชน) 2559 - 2564 ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เบร็น คอนซิลแท อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด ที่ปรึกษา สมาคมนักประเมินราคาอิสระไทย <b>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</b> <b>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</b>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
12. นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ ตำแหน่ง : ประธานกรรมการสินเชื่อ ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li><li>Situational Leadership for Top Leaders</li><li>Digital Banking &amp; Inspirational Leadership</li><li>Executive Leadership Development Program (ELDP) Compass Institute, LEAD Business ร่วมกับ Cornell University</li><li>Business Strategy</li><li>Strategic Management for Growth</li><li>The 7 Habits of Highly Effective</li><li>Engaging Board in ESG: the path to Effective sustainability</li></ul>	การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี- ประสบการณ์ทำงาน : กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม บริษัท ไออาร์ แพลคอปรีจ จำกัด (มหาชน) กรรมการสินเชื่อ บริษัท ไออาร์ แพลคอปรีจ จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 และ รักษาการผู้บริหารกลุ่มบริหารทรัพย์สินพร้อมขาย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
ได้รับแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 พฤษภาคม 2561 (5 ปี 6 เดือน) อายุ : 67 ปี		
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		
การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง) : 4 / 6	การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) : <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 152/2018</li></ul>	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-		
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประสบการณ์	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<b>13. นายสุทธิพร ตันติกุล</b> ตำแหน่ง : กรรมการบริหาร กรรมการสิทธิเพื่อ <b>ประเภทกรรมการ :</b> กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	<b>คุณวุฒิการศึกษา / ประสบการณ์ :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)</li> <li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม อันดับ 1) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> <li>หลักสูตร Leadership Succession Program รุ่นที่ 5 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ</li> <li>หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” รุ่นที่ 4 (นมธ. 4) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร รุ่นที่ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	<b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : 1 แห่ง</b> 2558 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2557 - ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
<b>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ :</b> วันที่ 5 กรกฎาคม 2561 (5 ปี 5 เดือน)  <b>อายุ : 62 ปี</b>	<b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :</b> 31 ส.ค. 2565-ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจลนนาม บริษัท แอสไพร์เซ็น ฟู จำกัด	31 ส.ค. 2565-ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน) ม.ค. 2564 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ไอรา จำกัด (มหาชน) ต.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจลนนาม บริษัท แอสไพร์เซ็น ฟู จำกัด
<b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)</b> ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-	<b>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 215/2559</li> <li>หลักสูตร Risk Management Committee (RMP) รุ่นที่ 4/2557</li> </ul>	2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจลนนาม บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2560 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจลนนาม บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้มีส่วนจลนนาม บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</b>  <b>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</b>		2559 - ม.ค. 2564 กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) 2558 - พ.ย. 2563 กรรมการผู้มีส่วนจลนนาม และ กรรมการบริหาร บริษัท ไอรา พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
		<p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>2556 - มี.ย. 2558      รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>2559 - มี.ค. 2564      กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า ลีสซิง จำกัด (มหาชน)</p> <p>2558 - พ.ย. 2563      กรรมการผู้อำนวยการ และ กรรมการบริหาร บริษัท ไอร่า พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)</p>
		การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-
		ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>14. นายเอกวัฒน์ พริยะวรสกุล ตำแหน่ง : กรรมการบริหาร ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 ธันวาคม 2564 (2 ปี - เดือน)</p> <p>อายุ : 43 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสตเอเชีย-เมดิสัน, ประเทศสหรัฐอเมริกา (Master of Legal Institutions (M.L.I.))</li> <li>ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Directors Certification Program : DCP รุ่นที่ 224/2016</li> <li>หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 41/2017</li> <li>หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 2/2017</li> <li>หลักสูตร “นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม และการลงทุน” (วธอ.) รุ่นที่ 4</li> <li>หลักสูตร ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ สภาองค์การนายจ้างผู้ประกอบการค้าและอุตสาหกรรมไทย (อีคอนไทย)</li> <li>หลักสูตร “ผู้บริหารระดับสูงของสถาบันวิทยาการตลาดทุน” (วตท.) รุ่นที่ 31</li> </ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : 2 แห่ง</p> <p>2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีเอส เคาน์เซล จำกัด</p> <p>2558 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อีราตเซ เอ็นจิเนียริง (ประเทศไทย) จำกัด</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>2558 - ก.ค. 2564 กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอที กรีน จำกัด (มหาชน)</p> <p>2559 - ก.ค. 2564 กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาผลตอบแทน บริษัท อินเทอร์เน็ตในเซ็นแนล รีเสิร์ช คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำการทนายที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
15. นายวัฒนะ สว่างวงศ์ใหม่ ตำแหน่ง : กรรมการสินเชื่อ ประเภทกรรมการ : กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>หลักสูตร “โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคาร และสถาบันการเงิน” รุ่นที่ 20 (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร และการเงินไทย</li><li>Mini MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li></ul> การอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : -ไม่มี-	การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : 1 แห่ง 2563 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท โอรา ลิสซิง จำกัด (มหาชน)
ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 1 เมษายน 2563 (3 ปี 8 เดือน)		การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-
อายุ : 64 ปี		ประสบการณ์ทำงาน : 2560 - 2562 FSVP SME Relationship Management Bangkok Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		2558 - 2560 FSVP SME Control & Development ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		2554 - 2558 FSVP SME Northeast Region ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		2549 - 2554 SVP SME Bangkok Region ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		2538 - 2545 Business Banking ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
		2530 - 2538 Agricultural and Commodity Division ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-		
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-
		ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

2) ข้อมูลของผู้บริหาร ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท ดังรายละเอียด ดังนี้

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
1. นายพงษ์กร แสงวิจิตร ตำแหน่ง : กรรมการผู้จัดการ  ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 15 ธันวาคม 2565 (1 ปี - เดือน)  อายุ : 42 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-  ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-  ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์การเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li><li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยบริหารธุรกิจ</li><li>ปริญญาตรี เทคโนโลยีการจัดการ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง</li></ul> การอบรมหลักสูตรกรรมการ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) : <ul style="list-style-type: none"><li>Director Accreditions Program (DAP) รุ่นที่ 212/2023</li></ul>	การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-  การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-  ประสบการณ์ทำงาน : 2561 - 2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท แพคเกจรี แอนด์ อีคิว เมาท์ กลีกรไทย จำกัด 2557 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนารัฐกิจ Kasikorn Factory and Equipment Co.,Ltd.  การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท : -ไม่มี-  ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง		คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
2. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานการเงินและบริหาร		<b>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</b> <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท MBA: Corporate Finance, University of Dallas, TX, USA.</li><li>ปริญญาตรี การเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</li><li>หลักสูตร CFO's ORIENTATION COURSE FOR NEW IPOs สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</li><li>การบริหารจัดการความยั่งยืนของธุรกิจ รุ่นที่ 1 / 2566, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li><li>Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 212/2023</li></ul>	<b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น :</b> -ไม่มี- <b>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน :</b> -ไม่มี- <b>ประสบการณ์ทำงาน :</b> 2553 - 2562 ผู้อำนวยการสายงานการเงิน และผู้จัดการสำนักงานตัวแทนในประเทศไทย เทล แมเนจเม้นท์ คอมพานี (มาเลเซีย) เซ็นตอรีน เบอร์ฮาร์ด <b>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท :</b> -ไม่มี- <b>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา :</b> -ไม่มี-
	<b>ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุด ในสายงานบัญชีและการเงิน</b>		
	<b>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ :</b> วันที่ 16 ธันวาคม 2562 (4 ปี - เดือน)		
	<b>อายุ :</b> 51 ปี		
	<b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)</b> ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร :</b> -ไม่มี-			
<b>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี :</b> -ไม่มี-			



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>3. นายพิภพ จีรวงศ์กร</p> <p>ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการสินเชื่อ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 (4 ปี 1 เดือน)</p> <p>อายุ : 53 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)</p> <p>ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) วิทยาลัยครูสวนดุสิต</li> <li>หลักสูตรการพัฒนาการจัดการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>Director Accreditations Program (DAP) รุ่นที่ 212/2023</li> </ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>2560 - 2562 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท อาคนะแอนด์เปิดอล จำกัด</p> <p>2554 - 2560 ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ บริษัท กรุงเทพแกรนด์แปซิฟิคส์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะเวลา 5 ปีย้อนหลัง
<p>4. นายศิริศักดิ์ ปริสุทธิสวัสดิ์</p> <p>ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง และแก้ไขหนี้</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 ธันวาคม 2566 (- เดือน 17 วัน)</p> <p>อายุ : 47 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)</p> <p>ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-</p> <p>ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท MBA , มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ปริญญาตรี นิติศาสตร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง</li> </ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>ต.ค. 2559 - ก.ค. 2565 ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน บมจ.ธนาคารกรุงไทย</p> <p>ก.ค. 2565 - มิ.ย. 2566 ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>5. นายวันเดช เลิศปรีชา ตำแหน่ง : ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 14 ธันวาคม 2566 (- เดือน 17 วัน)</p> <p>อายุ : 48 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท วิทยาศาสตร์ สาขา วิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> <li>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ สาขา บัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> </ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>พ.ศ. 2557 - 2563      ผู้อำนวยการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ไออาร์ แอนด์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)</p> <p>ต.ศ. 2564 - ต.ศ. 2565      ผู้อำนวยการ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ไออาร์ พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>6. นางพรศิริ กุศลอุษณงค์ ตำแหน่ง : เลขานุการบริษัท และนักลงทุนสัมพันธ์</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 10 พฤษภาคม 2565 ( 1 ปี 7 เดือน)</p> <p>อายุ : 52 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท เศรษฐศาสตรบัณฑิต, สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li><li>ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li><li>หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries (รุ่น1/2559)</li><li>การบริหารจัดการความยั่งยืนของธุรกิจ รุ่นที่ 1 / 2566, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li></ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>2558 - 2564 ผู้อำนวยการอาวุโสการเงินกลุ่มบริษัท &amp; เลขานุการบริษัท บริษัท บิวเดอสมาร์ท จำกัด(มหาชน)</p> <p>2561 - 2564 กรรมการ บริษัท ทีดี ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด</p> <p>2545 - 2553 ผู้จัดการฝ่ายการเงิน &amp; เลขานุการบริษัท บริษัท ไทยคาร์บอนแบล็ค จำกัด (มหาชน)</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>



ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
<p>7. นางสาวชลธร ไฉแดง</p> <p>ตำแหน่ง : ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน</p> <p>ได้รับการแต่งตั้งเมื่อ : วันที่ 1 กรกฎาคม 2565 (1 ปี 5 เดือน)</p> <p>อายุ : 41 ปี</p> <p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)</p> <p>ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี-</p> <p>ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-</p> <p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมายในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-</p>	<p>คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การเงิน การธนาคาร) มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีมหานคร</li> <li>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี</li> <li>หลักสูตร Strategic CFO in Capital Markets รุ่นที่ 9 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>หลักสูตรการจัดการทำและบริหารงบประมาณ รุ่นที่ 13 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>	<p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี-</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน :</p> <p>2562 - 2564      ผู้จัดการฝ่ายการเงินและบัญชี บริษัท เพช อินทีเรีย เซอร์วิสเอส จำกัด</p> <p>การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี-</p> <p>ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-</p>

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม	ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
8. นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ตำแหน่ง : หัวหน้าสำนักงานกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรม : <ul style="list-style-type: none"><li>ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชีบริหาร วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา</li><li>ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม</li></ul>	การดำรงตำแหน่งในกิจการที่เป็นบริษัทจดทะเบียนอื่น : -ไม่มี- การดำรงตำแหน่งในกิจการที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน : -ไม่มี-  ประสบการณ์ทำงาน : 2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน) 2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท ไมเนอร์ โฮเทลิ่ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด  การดำรงตำแหน่งในกิจการอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัท : -ไม่มี- ประวัติการทำรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทในรอบปีที่ผ่านมา : -ไม่มี-
นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ วันที่ 7 สิงหาคม 2549 (15 ปี 4 เดือน)  อายุ : 51 ปี สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) ถือหุ้นทางตรง : -ไม่มี- ถือหุ้นทางอ้อม (คู่สมรส และ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) : -ไม่มี-		
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร : -ไม่มี-		
ประวัติการกระทำผิดทางกฎหมาย ในระยะ 10 ปี : -ไม่มี-		

## หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน

บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นเลขานุการบริษัทและตัวแทนติดต่อประสานงาน คือ นางพรศิริ กุศลภูษมงคล ได้รับการแต่งตั้งเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2565

หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทเป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

1. เป็นศูนย์กลางในการจัดทำ/เก็บรักษาเอกสาร
2. จัดทำ / จัดเก็บทะเบียนกรรมการ
3. จัดประชุมผู้ถือหุ้น, จัดทำและจัดเก็บหนังสือนัดประชุม และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
4. รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร
5. จัดกิจกรรมระหว่างกรรมการและผู้บริหาร
6. ประสานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท
7. ให้ความเห็นเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศต่าง ๆ
8. เรื่องอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

## เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ๒๖๖ -



## เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้งนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้มีคุณสมบัติ มีความรู้ และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบภายใน ระบบการควบคุมภายใน รายงานทางการเงิน การบัญชี และกฎหมายหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ โดยมีบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ ดังนี้

### ส่วนงานด้านตรวจสอบภายใน

1. สอบทานและรายงานความเชื่อถือได้ ความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลทางการเงิน
2. สอบทานระบบงานที่มีผลกระทบที่สำคัญต่อการดำเนินงานว่าได้มีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย เป้าหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
3. สอบทานความเหมาะสมของการเก็บรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และทดสอบว่าทรัพย์สินนั้นมีอยู่จริง
4. สอบทานระบบงานว่ามีการควบคุมภายใน และประเมินว่ามีการควบคุมความเสี่ยงและการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า
5. สอบทานคุณภาพของการปฏิบัติงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ ว่าได้ปฏิบัติตามแผนงาน สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายของบริษัทฯ
6. ให้คำปรึกษา ข้อคิดเห็น คำแนะนำและข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมที่ได้สอบทาน เพื่อให้มีการแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
7. เสนอแนะต่อฝ่ายจัดการเพื่อจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ การบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และเหมาะสม
8. สนับสนุนการทำงานของคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการบริษัท ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานในหน่วยงานทุกระดับ เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทฯ
9. สอบทานให้มีการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และรายงานรายการทุจริตคอร์รัปชันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อได้รับทราบ

### ส่วนงานด้านการกำกับดูแล

ดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายและมติของคณะกรรมการของบริษัทฯ กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามคู่มือการปฏิบัติงานที่วางไว้

**ประวัติโดยสังเขปของหัวหน้าตรวจสอบภายใน มีดังนี้**

ชื่อ :	นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ
อายุ :	50 ปี
ตำแหน่ง :	หัวหน้าสำนักกำกับดูแล และตรวจสอบภายใน
วันที่ได้รับแต่งตั้ง :	7 สิงหาคม 2549 (15 ปี 5 เดือน)
ประวัติการศึกษา :	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชีบริหาร วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา</li> <li>■ ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท:	ไม่มี

**ประสบการณ์การทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง :**

- 2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลกิจการ  
บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
ประเภทธุรกิจ : เงินทุน
- 2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบฝ่ายตรวจสอบภายใน  
บริษัท ไมเนอร์ โฮลดิ้ง (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด  
ประเภทธุรกิจ : ลงทุนในบริษัทย่อย

#### เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

## เอกสารแนบ 5 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### วิสัยทัศน์

เป็นสถาบันการเงิน (Non- Bank) อันดับ 1 ที่ให้บริการสินเชื่อที่ครบวงจร โดยการประยุกต์เทคโนโลยี

### พันธกิจ

ตั้งเป้าหมายในการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัล ผสมผสานความเชี่ยวชาญในธุรกิจ พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าอย่างครบวงจร ภายใต้การดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้แนวทางการพัฒนาที่ยั่งยืน ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

คณะกรรมการบริษัท ไออาร์ แพลคตอริง จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารงาน โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอันจะนำมาซึ่งการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งในระดับประเทศและระดับสากล โดยยึดหลัก “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Principles) รวมถึงได้พิจารณาและทบทวนการนำ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560: Corporate Good Governance Code (“CG Code”)” ของสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) มาปรับใช้เพื่อเป็นหลักปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับนำไปปรับใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ของตนอย่างเคร่งครัด และกำหนดให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เป็นประจำทุกปี

### วัตถุประสงค์

เพื่อแสดงออกถึงความมุ่งมั่นของคณะกรรมการบริษัทในการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อเป็นแนวทางในการบริหารงานและการปฏิบัติงานสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน

### ขอบเขต

นโยบายฉบับนี้บังคับใช้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท

### แนวปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรมีความรู้ความเข้าใจการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งครอบคลุมแนวทางในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับกิจการดังนี้

- ❖ **หมวดที่ 1** สิทธิของผู้ถือหุ้น
- ❖ **หมวดที่ 2** การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
- ❖ **หมวดที่ 3** บทบาทของผู้มีส่วนได้เสียซึ่งประกอบด้วยผู้ถือหุ้น นักลงทุนและนักวิเคราะห์, ลูกค้า, พนักงาน, คู่ค้า, คู่แข่งทางการค้า, เจ้าหนี้, ชุมชน, สังคมและสิ่งแวดล้อม
- ❖ **หมวดที่ 4** การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
- ❖ **หมวดที่ 5** ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
  1. โครงสร้างคณะกรรมการ
  2. โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย
  3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
  4. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท
  5. การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการ
  6. การประชุมคณะกรรมการบริษัท
  7. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
  8. การประชุมกรรมการอิสระ



9. การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ
10. การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
11. นโยบายการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูง
12. การอบรมและการพัฒนาความรู้ของกรรมการและผู้บริหาร
13. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่
14. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
15. รายงานของคณะกรรมการ
16. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร
17. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร
18. เลขานุการบริษัท

## หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งในฐานะของนักลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท เช่น สิทธิในการซื้อ ขาย หรือ โอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการที่จะได้รับส่วนแบ่งผลกำไรและเงินปันผลจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการได้รับข้อมูลสารสนเทศของบริษัทอย่างเพียงพอและทันเวลา สิทธิในการเสนอเพิ่มวาระการประชุม สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการล่วงหน้า สิทธิต่างๆ ในการประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในที่ประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การจัดสรรเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การอนุมัติธุรกรรมที่สำคัญและมีผลต่อทิศทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับของบริษัท เป็นต้น

นอกเหนือจากสิทธิพื้นฐานต่างๆ ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังได้ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เป็นการส่งเสริมและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ดังนี้

### 1. การประชุมผู้ถือหุ้น

1.1 บริษัทจัดให้มีการประชุมใหญ่สามัญประจำปี โดยจะจัดภายใน 4 เดือนนับแต่วันปิดบัญชีงบดุลประจำปี บริษัทจะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะจัดประชุม ซึ่งมีความเหมาะสมเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัททุกครั้ง ทั้งนี้ บริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้ หากคณะกรรมการบริษัทเห็นความจำเป็นหรือสมควร

1.2 บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตามกำหนดเวลาที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาในการพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุม และเรื่องที่จะเสนอต่อที่ประชุมพร้อมด้วยรายละเอียดที่เพียงพอที่จะใช้ประกอบการตัดสินใจ ทั้งนี้ แต่ละเรื่องมีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาโดยมีวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระแล้วแต่กรณี รวมทั้งมีความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในเรื่องดังกล่าวด้วย

1.3 บริษัทจะประกาศการนัดประชุมผู้ถือหุ้นผ่านหนังสือพิมพ์รายวันภาษาไทยฉบับใดฉบับหนึ่ง ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ โดยแจ้งข้อมูลวัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุมไว้โดยชัดเจน

1.4 ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุมและคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะ

1.5 บริษัทจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสถาบันสามารถส่งความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อซักถามได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้ามาที่บริษัทผ่านส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

## 2. การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้น

2.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น กรรมการบริษัททั้งคณะโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดย่อยจะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยประธานกรรมการบริษัททำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม นอกจากนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง และผู้แทนจากผู้สอบบัญชีจะเข้าร่วมประชุม เพื่อรับฟังความคิดเห็น และตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น

2.2 ฝ่ายจัดการและนายทะเบียนหุ้นของบริษัท จะจัดเตรียมการประชุมผู้ถือหุ้น จัดส่งจดหมายนัดประชุม จัดเตรียมสถานที่ให้ข่าวสารการประชุม และให้ความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น

2.3 บริษัทจะชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนก่อนการประชุม และระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการแสดงความคิดเห็น และซักถาม โดยให้เวลาอย่างเหมาะสม ซึ่งการออกเสียงลงคะแนนบริษัทจะนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก

2.4 บริษัทนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม และนับคะแนนเสียง เพื่อความสะดวกรวดเร็วและความแม่นยำในการนับคะแนนเสียง และเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม และแม้จะพ้นระยะเวลาดังกล่าวแล้ว บริษัท ก็ยังเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์เข้าร่วมประชุมสามารถร่วมประชุมได้โดยไม่เสียสิทธิ

2.5 บริษัทจัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายอิสระ และตัวแทนผู้ถือหุ้น เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องและโปร่งใสของการนับคะแนน ในแต่ละการประชุม พร้อมทั้งได้เชิญผู้สอบบัญชีของบริษัท เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อตอบคำถามที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินของ

2.6 บริษัทประธานที่ประชุมจัดสรรเวลาที่เหมาะสม และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสถาบันสามารถซักถามหรือแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุมในประเด็นต่าง ๆ ต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน

## 3. การจัดทำรายงานการประชุม และการเปิดเผยผลการประชุมผู้ถือหุ้น

3.1 ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจัดให้มีการบันทึกการชี้แจง ขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนการดำเนินการประชุม และให้มีการบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย รวมถึงบันทึกการขอร้องการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม

3.2 ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะจัดทำรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จ โดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นตรวจสอบได้

## หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายในการทำหน้าที่กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นทุกราย โดยไม่เลือกที่จะเป็นผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย หรือสัญชาติต่างดาว ให้ได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเป็นธรรม โดยจะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน และมีนโยบายถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และผู้ถือหุ้นส่วนน้อยอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนน การรับส่วนแบ่งกำไรและเงินปันผล การรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงาน และนโยบาย การบริหารงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

### 1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- 1.1 บริษัทจัดให้มีการแจ้งกำหนดการประชุม พร้อมระเบียบวาระและความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 9.00 น. ของวันทำการถัดจากวันที่คณะกรรมการบริษัทมีมติให้จัดการประชุม
- 1.2 บริษัทจะเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมฉบับสมบูรณ์ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.3 บริษัทจะแจ้งข้อมูลสำคัญให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะเริ่มดำเนินการประชุม ได้แก่ การแนะนำกรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องที่เข้าร่วมประชุม แจ้งจำนวน/สัดส่วนผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม และขั้นตอนการออกเสียงลงมติ
- 1.4 การดำเนินการประชุมเป็นไปตามข้อบังคับบริษัทตามลำดับวาระการประชุม มีการเสนอรายละเอียดในแต่ละวาระครบถ้วน มีการแสดงข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างชัดเจน โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งจะเป็นการรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ เว้นแต่เป็นไปตามสิทธิของผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย
- 1.5 กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม

### 2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- 2.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีระยะเวลาในการพิจารณาถึงความเหมาะสมว่าควรเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่
- 2.2 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการได้ โดยเสนอชื่อพร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติและการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อผ่านคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนล่วงหน้า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

### 3. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

- 3.1 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายว่าด้วยการใช้ข้อมูลภายใน โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติตัวอย่างเคร่งครัดโดยทั่วกัน โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ต้องไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทหรือคู่ค้าทางธุรกิจไปใช้ในการซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อ ขาย เสนอซื้อ เสนอขาย หลักทรัพย์ของบริษัทหรือคู่ค้าทางธุรกิจ เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง แม้ว่าบริษัทอาจไม่เสียประโยชน์ใดก็ตาม
- 3.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งกรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่ดังต่อไปนี้
  - 3.2.1 เปิดเผยและนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตน ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



3.2.2 รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์

3.2.3 เมื่อได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ จะต้องระงับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน และห้ามเปิดเผยข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญนั้นต่อบุคคลอื่น

3.3 บริษัทมีนโยบายในการควบคุมดูแล เพื่อป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยคณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว ใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมีได้ทำการเปิดเผยต่อสาธารณชน เพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหุ้นของบริษัท ในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินให้แก่สาธารณชนทราบ โดยในทุกไตรมาส ส่วนงานเลขานุการบริษัท จะทำการแจ้งเตือนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในล่วงหน้าก่อนการเปิดเผยงบการเงินต่อสาธารณชน ไม่น้อยกว่า 30 วัน

3.4 คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติหลักการในการเข้าทำธุรกรรมระหว่างบริษัท กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัท สำหรับธุรกรรมที่เป็นธุรกิจปกติ หรือสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งมีเงื่อนไขการค้าทั่วไป โดยมีราคาและเงื่อนไขถือปฏิบัติเช่นเดียวกับรายการที่ทำกับบุคคลภายนอก ส่วนธุรกรรมอื่นๆ ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

#### 4. การมีส่วนได้เสียของกรรมการ

4.1 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเปิดเผยข้อมูลรายการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้องให้แจ้งประธานกรรมการผ่านเลขานุการบริษัท เพื่อดำเนินการแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทราบ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารว่าเป็นไปตามหลักการที่ต้องทำด้วยความระมัดระวัง และซื่อสัตย์สุจริต (Fiduciary duties) ไม่มีรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทได้

4.2 กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

#### หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของบริษัท หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก โดยคณะกรรมการบริษัทตระหนักดีว่าการสนับสนุนและข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินงานและการพัฒนาธุรกิจของบริษัท ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวได้รับการดูแลเป็นอย่างดี ตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล นอกจากนี้ ยังส่งเสริมให้มีความร่วมมือระหว่างบริษัทและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อสร้างความมั่นคงให้แก่บริษัทตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

ผู้ถือหุ้น : บริษัทมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัทในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน : บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นทรัพยากรที่มีค่าของ บริษัท โดยการกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรม เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน เพื่อให้ค่าตอบแทนของพนักงานสอดคล้องกับผลการดำเนินงานทั้งใน



ระยะสั้นและระยะยาว การพัฒนาความรู้ศักยภาพของทรัพยากรบุคคลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติต่อพนักงานคนใดคนหนึ่ง และไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชนในด้านต่างๆ มีการคัดเลือกบุคลากร การประเมินผลการทำงาน และการเลื่อนตำแหน่งของพนักงานมีการปฏิบัติตามขั้นตอนที่กำหนดในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปอย่างโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ดี มีการทำงานเป็นทีม และบริษัทได้จัดให้มีสถานที่ปลอดภัย และถูกสุขอนามัยในการทำงาน

**คู่แข่ง :** บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของ คู่แข่งขัน ด้วยวิธีฉ้อฉล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

**คู่ค้า :** บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างชัดเจน อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติ นโยบายการให้เงินกู้ยืม นโยบายหลักประกัน นโยบายการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นโยบายจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อ โดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้

**ลูกค้าและลูกหนี้ :** บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้า บริษัทมีนโยบายในการดูแลลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยรักษาความลับของลูกค้า และจัดให้มีระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้า

**เจ้าหนี้ :** บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่ายตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ยการบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้าประกันและหลักประกันต่างๆ หากเกิดกรณีผิดนัดชำระหนี้หรือกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขแห่งสัญญาที่ ตกลงกันไว้ได้

**องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ :** บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

**สังคมและสิ่งแวดล้อม :** บริษัทคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสังคม โดยส่งเสริมให้มีพนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานเรื่องสิ่งแวดล้อมและให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม ตลอดจนมุ่งสร้างสรรค์และอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ

ทั้งนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และจะเปิดเผยถึงการปฏิบัติไว้ให้เป็นที่ทราบโดยทั่วกัน เพื่อให้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้รับการดูแลอย่างดี รวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้

### 1. การคุ้มครองทรัพย์สินทางปัญญาและลิขสิทธิ์

บริษัทมีนโยบาย มาตรการ และการติดตามการดำเนินการในการปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ทุกกรณี บริษัทใช้งานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพและปลอดภัย เป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 กฎหมายเกี่ยวกับลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่น ที่เกี่ยวข้อง โดยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ใช้ในบริษัทได้ผ่านการตรวจสอบและลงโปรแกรมที่มีลิขสิทธิ์โดยฝ่ายสารสนเทศ และมีความสอดคล้องกับรูปแบบธุรกิจของบริษัท

## 2. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติ

สำหรับผู้บริหารและพนักงาน บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่และความรับผิดชอบผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อีกทั้งผู้บริหารทุกระดับจะต้องดูแลรับผิดชอบและถือเป็นเรื่องสำคัญในการส่งเสริมให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชามีความรู้ความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด

บริษัทจะไม่ดำเนินการใดๆ ที่ผิดกฎหมาย หรือขัดกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หากผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำความผิดตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จะได้รับโทษทางวินัยอย่างเคร่งครัด และหากมีการกระทำที่เชื่อได้ว่าทำผิดกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ และข้อบังคับของภาครัฐ บริษัทจะส่งเรื่องให้เจ้าหน้าที่รัฐดำเนินการต่อไป

## 3. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแส

### 3.1 นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

เพื่อให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันและมีความเป็นธรรม บริษัทจึงสนับสนุนให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนร่วมในการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ รวมทั้งรายงานและร้องเรียนการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณ หรือพฤติกรรมที่อาจสื่อถึงการทุจริตหรือประพฤตินิষอบ บริษัทจึงกำหนดเป็นมาตรการในการแจ้งเบาะแส รวมทั้งจัดให้มีกลไกในการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ถูกร้องเรียน และให้ความสำคัญกับการเก็บข้อมูลการแจ้งเบาะแสเป็นความลับ ซึ่งจะรับรู้ได้เฉพาะในกลุ่มบุคคลที่ได้รับมอบหมายและเกี่ยวข้องด้วยเท่านั้น เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแส โดยเรื่องที่สามารถแจ้งเบาะแส ได้แก่ การปฏิบัติที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ การทุจริตคอร์รัปชัน และการดำเนินการอันควรสงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน การบัญชี การเงิน รวมถึงการควบคุมและการตรวจสอบ เป็นต้น โดยมีช่องทางและวิธีการแจ้งเบาะแส 3 ช่องทาง ดังนี้

**ช่องทางที่ 1 :** เว็บไซต์ของบริษัท [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”

**ช่องทางที่ 2 :** ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน  
อีเมล : [auditcommittee@airafactoring.co.th](mailto:auditcommittee@airafactoring.co.th)  
ถึงกรรมการตรวจสอบ

[internalaudit@airafactoring.co.th](mailto:internalaudit@airafactoring.co.th)

ถึงสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

**ช่องทางที่ 3 :** ไปรษณีย์ : เรียน สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิทที่ 6 - 10

ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี

กรุงเทพมหานคร 10400

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทอีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้องหรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่องานมีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัท กฎระเบียบ หรือกฎหมายใดๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัทจะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

หากพบว่าการกระทำผิดความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำผิดนั้น ๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัท และหากการกระทำผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทจะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

### 3.2 การดำเนินการเมื่อได้รับข้อร้องเรียน

3.2.1 การรวบรวมข้อเท็จจริง : คณะกรรมการตรวจสอบจะแต่งตั้งและมอบหมายคณะทำงานให้ดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริงของเรื่องที่ร้องเรียน

3.2.2 การประมวลผลและกลั่นกรองข้อมูล : คณะทำงานที่ได้รับมอบหมายประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล เพื่อพิจารณาขั้นตอน และเสนอวิธีการจัดการที่เหมาะสมในแต่ละเรื่อง

3.2.3 มาตรการดำเนินการ : คณะทำงานที่ได้รับมอบหมายนำเสนอมาตรการดำเนินการระงับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายต่าง ๆ ให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ พิจารณาเพื่อบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายโดยรวมทั้งหมด

3.2.4 การรายงานผล : ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระ หรือเลขานุการบริษัทรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบทันที หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตนเอง

### 3.3 มาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบ

ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับความคุ้มครองตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

3.3.1 ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง สามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้น จะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดความเสียหายใดๆ

3.3.2 กรณีเปิดเผยตนเอง บริษัทจะรายงานความลับหนังสือแจ้งข้อเท็จจริง

3.3.3 ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง บริษัทจะไม่เปิดเผยชื่อ - สกุล ภาพ หรือข้อมูลอื่นใดที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งได้

3.3.4 ผู้รับข้อร้องเรียนต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับ และจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ หากเห็นว่าเป็นสิ่งที่มีแนวโน้มที่จะเกิดความเดือดร้อนเสียหายหรือความไม่ปลอดภัยให้กำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม

3.3.5 ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม

3.3.6 กรณีผู้ถูกร้องเรียนเป็นหนึ่งในคณะกรรมการผู้รับข้อร้องเรียน หรือเป็นบุคคลซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียน ให้กรรมการหรือบุคคลนั้นออกจากกระบวนการดำเนินการโดยทันที

## 4. ช่องทางในการติดต่อบริษัท

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียนอื่น ๆ ผ่านช่องทางการสื่อสารกับบริษัทได้ดังนี้

ช่องทาง	จดหมายอิเล็กทรอนิกส์	หมายเลขโทรศัพท์
คณะกรรมการตรวจสอบ	auditcommittee@airafactoring.co.th	-
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	internalaudit@airafactoring.co.th	0 2657 6222



โดยที่อยู่ทางไปรษณีย์ คือ บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6-10 ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

ทั้งนี้ กรณีผู้มีส่วนได้เสียแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ หรือข้อร้องเรียนอื่น ๆ สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน จะเป็นผู้รับผิดชอบในการส่งเอกสารถึงคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานขึ้น และคณะทำงานที่ได้รับการแต่งตั้งจะสรุปข้อเสนอแนะและประเด็นต่างๆ ทั้งหมด เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบ และพิจารณาถึงการเยียวยาแก้ปัญหาที่เหมาะสมต่อไป

#### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล ข่าวสาร และสารสนเทศต่างๆ ของบริษัท แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ สื่อมวลชน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งส่วนที่เป็นข้อมูลทางการเงินและมีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง เพียงพอ และครบถ้วนตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องในรูปแบบภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ระบบการแจ้งข่าวตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One report) การพบปะนักลงทุนและนักวิเคราะห์ในโอกาสต่าง รวมถึงในเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัท ยึดถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยข้อมูลสำคัญที่บริษัท เปิดเผยต่อสาธารณชนด้วยความโปร่งใส ประกอบด้วย

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
2. งบการเงินและผลการดำเนินงาน
3. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินและแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ในรายงานประจำปี
4. บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของการเข้าประชุมเป็นรายบุคคล
5. นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของกรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับ
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
7. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ ปัจจัยความเสี่ยง โครงสร้างการถือหุ้น ลักษณะการประกอบธุรกิจ การควบคุมภายใน รายการระหว่างกัน และข้อพิพาททางกฎหมาย เป็นต้น
8. สารสนเทศเกี่ยวกับรายการได้มา/จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินและรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น
9. แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One report)
10. ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัท นำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่างๆ
11. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งรายงานการประชุม

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหลักเกณฑ์การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการรายงานเป็นประจำทุกปี และรายงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเป็นรายไตรมาส เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ ข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นข้อมูลภายในเท่านั้น และบริษัท ได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations หรือ IR) เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับบุคคลภายนอก ได้แก่ ผู้ลงทุน นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้วทั้งนี้ข้อมูลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุนสัมพันธ์ได้แก่

ที่อยู่ : ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6-10  
ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400



อีเมล : ir\_af@airafactoring.co.th  
เว็บไซต์ : www.airafactoring.co.th  
โทรศัพท์ : 0 2657 6222  
โทรสาร : 0 2657 6244

ข้อมูลของบริษัทที่เปิดเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ได้แก่ วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงโครงสร้างองค์กร โครงสร้างการถือหุ้น และโครงสร้างกลุ่มบริษัท งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า แบบ 56-1 One report (รายงานประจำปี) ที่สามารถให้ดาวน์โหลดได้ ข้อมูลหรือเอกสารอื่นใดที่บริษัทนำเสนอต่อนักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน หรือสื่อต่างๆ กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งทางตรงและทางอ้อมที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมดและมีสิทธิออกเสียง การถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง หนังสือเชิญประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น รายละเอียดเกี่ยวกับสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น ข้อบังคับบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท กฎบัตร รายละเอียดหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงเรื่องที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการ จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท และข้อมูลสำหรับการติดต่อหน่วยงานหรือร้องเรียน เป็นต้น

## หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

### 1. โครงสร้างคณะกรรมการ

#### 1.1 องค์ประกอบคณะกรรมการ

1) บริษัทกำหนดองค์ประกอบโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความหลากหลายในโครงสร้าง (Board Diversity) ทั้งในด้านเพศ ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในสาขาต่างๆที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ

2) โดยกรรมการบริษัทจะต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ มีภาวะผู้นำ มีคุณสมบัติในด้านทักษะ และประสบการณ์ในด้านที่เกี่ยวข้อง อาทิ ด้านกฎหมาย ด้านบัญชีการเงิน ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการลงทุน ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล ด้านการบริหารจัดการองค์กร รวมถึงความสามารถเฉพาะด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องเพศและอายุ

3) คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน อย่างมากไม่เกิน 12 คน ซึ่งมีสัดส่วน และจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของกิจการของบริษัท และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการ ทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรทั้งนี้บริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ของกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏ ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท

4) กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวนไม่น้อยกว่าจำนวนตามแนวปฏิบัติที่ดีที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการอิสระของบริษัททุกคนล้วนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามนิยามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และที่บริษัทกำหนด ดังมีรายละเอียดปรากฏในคุณสมบัติของกรรมการอิสระ ซึ่งกรรมการอิสระของบริษัทเป็นกรรมการที่มีความเป็นอิสระ ปราศจากความสัมพันธ์อื่นใดอันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจอย่างเป็นอิสระ และเพียงพอที่จะสามารถสร้างกลไกเพื่อถ่วงดุลอำนาจภายในคณะกรรมการบริษัท ไม่ให้บุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดมีอำนาจเหนือการตัดสินใจของคณะกรรมการบริษัท และทำให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ

#### 1.2 คุณสมบัติของกรรมการ

1) กรรมการบริษัท ต้องมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติบริษัท มหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 รวมถึงต้องไม่มีลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับการไว้วางใจให้บริหารกิจการ ที่มหาชนเป็นผู้ถือหุ้นตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2) มีความรู้ความสามารถ ทักษะและประสบการณ์ในการทำงานที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัท ซึ่งจะพิจารณาโดยไม่จำกัด เพศ เชื้อชาติ ศาสนา อายุ และความสามารถด้านอื่นๆ
- 3) มีสถานะผู้นำ และสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4) สามารถอุทิศตนให้บริษัทได้อย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่มีความสำคัญ และในการปฏิบัติหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีจำเป็น หรือมีเหตุสุดวิสัย
- 5) เป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจจะมีการกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมายหรือตามความเหมาะสมของคณะกรรมการ

### 1.3 คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและต้องสามารถดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายได้เท่าเทียมกันและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังต้องสามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการโดยให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระได้ บริษัท ได้กำหนดให้กรรมการอิสระต้องมีคุณสมบัติดังนี้

- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาต ต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามข้อ (4) รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นกรรมการของบริษัท บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน

11) ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (1) ถึง (9) แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

12) ความในข้อ (2) (4) (5) และ (6) ในส่วนที่กำหนดให้พิจารณาคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ในช่วง 2 ปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ให้ใช้บังคับกับคำขออนุญาตที่ยื่นต่อสำนักงานตั้งแต่ 1 กรกฎาคม 2553 เป็นต้นไป

13) ในกรณีที่บุคคลที่บริษัท แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามวรรคหนึ่ง (4) หรือ (6) ให้บริษัท ได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว ก็ต่อเมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น ในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

ก. ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคล ดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ข. เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

ค. ความเห็นของคณะกรรมการของบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคล ดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

#### 1.4 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

1) กรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และสามารถได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

2) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 อัตรา ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

3) กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้คณะกรรมการพิจารณาทกลงกันเอง หากตกลงไม่ได้ให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่ยืนในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ออกตามวาระนั้นอาจได้รับเลือกเข้ามาดำรงตำแหน่งใหม่ก็ได้



1.5 การกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการบริษัทจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการ

กำหนดให้กรรมการบริษัท ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ไม่เกิน 5 แห่ง

1.6 บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ(รายละเอียดตามหัวข้อเลขานุการบริษัท)

## 2. คณะกรรมการชุดย่อย

2.1 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารคณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร และคณะกรรมการความยั่งยืน เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ ซึ่งคณะกรรมการแต่ละชุดมีสิทธิหน้าที่ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละชุด

2.2 ประธานกรรมการบริษัทไม่ได้ดำรงตำแหน่งเป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

2.3 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้กำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุวัตถุประสงค์ต่อหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

2.4 คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องจัดทำรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของตน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกปี

## 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

3.1 มีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมายทางการเงิน และแนวทางในการประกอบธุรกิจ

3.2 ดูแลและกำกับให้บริษัทดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.3 เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อติดตามและดูแลการดำเนินงานของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยดำเนินการจัดทำนโยบายต่างๆ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.4 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นแนวทางในการกำกับดูแลกิจการและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทต้องพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวทางการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อรายงานต่อผู้ถือหุ้น และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

3.5 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) รวมถึงกำหนดแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติและการติดตามการปฏิบัติตามดังกล่าว เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญในการเสริมสร้างความโปร่งใสในการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อให้บริษัทมีการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเป็นรูปธรรม รวมทั้งเพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนประพฤติปฏิบัติหน้าที่และภารกิจที่พึงได้รับมอบหมายด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและเที่ยงธรรม ทั้งการปฏิบัติต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

3.6 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงานเพื่อให้มีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัทให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล



3.7 คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ จึงกำหนดให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจของบริษัท และได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงรวมของบริษัทโดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ประเมินและควบคุมติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

3.8 บริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์บนหลักการที่ว่า การตัดสินใจใดๆ ในการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องทำเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเท่านั้น และควรหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาตัดสิน รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้นๆ คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3.9 บริษัทกำหนดหลักการในการพิจารณารายการระหว่างกัน โดยคำนึงถึงความสมเหตุสมผลและผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยรายการที่เกิดขึ้นเป็นปกติและต่อเนื่อง บริษัทจะกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไขการทำการรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป และเป็นไปตามราคาที่ยุติธรรมตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปและสามารถตรวจสอบได้ โดยนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาตรวจสอบการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และให้ความเห็นถึงความสมเหตุสมผลของรายการที่เกิดขึ้น สำหรับรายการที่เกิดขึ้นเป็นครั้งคราวจะให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของรายการดังกล่าว ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระและไม่มี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าว รวมทั้งต้องปฏิบัติตามข้อกำหนด และเงื่อนไขอื่นที่สำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

3.10 คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงิน โดยมีฝ่ายบัญชีเข้าร่วมประชุม และนำเสนอรายงานทางการเงินต่อคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี เพื่อแจ้งงบการเงินดังกล่าวถูกต้องครบถ้วนตามมาตรฐานการบัญชีรับรอง รวมถึงได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและไม่ใช่การเงิน ด้วยการดำเนินการบนพื้นฐานของข้อเท็จจริงอย่างครบถ้วน และสม่ำเสมอ

3.11 คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบและคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมสังคมภายใต้หลักบรรษัทภิบาล หรือ ESG (Environmental, Social and Governance) เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

3.12 คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลบนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบ และสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

#### 4. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการบริษัทเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่บุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่าง การกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน ทั้งนี้ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ และแนวทางปฏิบัติงานเชิงกลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ รวมทั้งให้คำแนะนำและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของ

ฝ่ายจัดการแต่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท กำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยเฉพาะเรื่องกลยุทธ์องค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ และตอบข้อซักถามของทางผู้ถือหุ้น รวมถึงสนับสนุนให้กรรมการบริษัท เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และมีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการและปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทตามกฎหมาย พร้อมทั้งเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

## 5. การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการบริษัท กับฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้อย่างชัดเจน รวมทั้งได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับผู้บริหาร เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจ สามารถสอบทานการบริหารงาน และให้การบริหารจัดการบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัท :  
ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของผู้บริหารในระดับนโยบาย
- 2) ฝ่ายจัดการ/ผู้บริหาร :  
ทำหน้าที่บริหารงานของบริษัทในด้านต่างๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- 3) ประธานกรรมการบริษัท :
  - ทำหน้าที่กำกับดูแลการใช้นโยบาย และแนวทางปฏิบัติงานเชิงกลยุทธ์ของฝ่ายจัดการ รวมทั้งให้คำแนะนำและสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของฝ่ายจัดการ แต่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท
  - เป็นผู้ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการประชุม ตลอดจนดูแลให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพจนสำเร็จลุล่วง

## 6. การประชุมคณะกรรมการ

6.1 คณะกรรมการกำหนดการประชุมไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี และกำหนดวาระหลักในการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำเสนอเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีมีเหตุจำเป็นเร่งด่วน และมีการบันทึกรายงานการประชุมและจัดเก็บรวบรวมเอกสารรายงานที่รับรองแล้วเพื่อใช้ในการอ้างอิง และสามารถตรวจสอบได้

6.2 ประธานกรรมการบริษัทและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องเข้าวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาเป็นวาระการประชุมได้

6.3 ประธานกรรมการบริษัทซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอและเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระในการพิจารณาเรื่องต่างๆ โดยในบางวาระอาจมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมในฐานของผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งได้รับทราบนโยบายโดยตรง เพื่อให้สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการให้ถ้อยแถลงของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และ/หรือไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

6.4 บริษัทได้จัดส่งเอกสารประกอบวาระการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันเพื่อให้กรรมการบริษัทมีเวลาที่จะศึกษาข้อมูลในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ

6.5 บริษัทกำหนดจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำในการประชุมคณะกรรมการ โดยในกรณีที่กรรมการจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดที่มาประชุมและไม่มีส่วนได้เสียในวาระนั้นๆ

6.6 เลขานุการบริษัทเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง โดยทำหน้าที่ในการจดบันทึก จัดทำรายงานการประชุม เสนอให้ที่ประชุมรับรองในการประชุมครั้งถัดไป และเสนอให้ประธานกรรมการบริษัทพิจารณาลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้อง รวมทั้งเป็นผู้จัดเก็บข้อมูลหรือเอกสารเกี่ยวกับการประชุมต่างๆ เพื่อสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง

## 7. การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมีโอกาสประชุมโดยไม่มีการประชุมที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุมตามความจำเป็น เพื่อให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้อภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย เพื่อให้หารือได้อย่างอิสระ โดยมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 8. การประชุมกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการอิสระมีการประชุมกันเอง เพื่อให้มีการอภิปรายเรื่องต่างๆ ได้อย่างอิสระ โดยจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

## 9. การสรรหาและกระบวนการแต่งตั้งกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทมุ่งเน้นให้การสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการมีความโปร่งใสและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยนอกจากบริษัทจะมีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการแล้ว บริษัทยังมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งมีหน้าที่พิจารณาคุณสมบัติและความเหมาะสมของผู้สมัครหรือกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเลือกตั้ง ทั้งนี้ คุณสมบัติของคณะกรรมการ เป็นไปตามคุณสมบัติกรรมการข้อ 1.2

## 10. การสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายสรรหาผู้ทรงคุณวุฒิเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ในระดับที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท และสอดคล้องกับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ และผู้บริหารแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูปของเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทจะนำเสนอค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

## 11. นโยบายการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของผู้บริหารสูงสุด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นได้แต่ต้องไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทและกิจการนั้นต้องไม่เป็นธุรกิจประเภทเดียวกัน หรือเป็นการแข่งขันกันกับธุรกิจของบริษัท และจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

## 12. การอบรมและการพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร

บริษัท สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงานด้านกำกับดูแลกิจการของบริษัท เข้าร่วมอบรมสัมมนา และพัฒนาความรู้ในหลักสูตรที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กับหน่วยงานหรือสถาบันต่างๆ เช่น สมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมจดทะเบียนไทย ฯลฯ โดยสนับสนุนให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่อง และสม่ำเสมอ เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ



### 13. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนก่อนการทำหน้าที่กรรมการ เพื่อให้กรรมการใหม่รับทราบความคาดหวังที่บริษัทมีต่อบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของกรรมการ นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ตลอดจนสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขานุการบริษัท เป็นผู้ประสานงานในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- 1) เรื่องที่ควรทราบ ได้แก่ โครงสร้างธุรกิจ และโครงสร้างกรรมการ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ ข้อกำหนดที่ควรทราบ
- 2) ความรู้ทั่วไปของธุรกิจ แนวทางการดำเนินงาน แผนกลยุทธ์ธุรกิจ
- 3) จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อสอบถามข้อมูลเชิงลึกเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### 14. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะได้จัดทำ การประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ อันจะก่อให้เกิดการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ต่อเนื่อง ซึ่งผลการประเมินนั้น คณะกรรมการบริษัทจะนำไปวิเคราะห์ และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการต่อไปและบริษัทได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ซึ่งเป็นผู้บริหารสูงสุดขององค์กร เป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลประเมินที่ได้ไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารสูงสุด

### 15. รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบในรายงานการเงินรวมของบริษัท และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณารายงานทางการเงินของบริษัทให้ถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทยและมีการใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ รวมทั้งคณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นไว้ในรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินคู่กับรายงานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

### 16. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

16.1 บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่กรรมการผู้เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง

16.2 กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือกรรมการใหม่ ฝ่ายจัดการจะจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้แก่กรรมการใหม่

16.3 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีการจัดทำแผนพัฒนาและสืบทอดตำแหน่งทางธุรกิจในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้



## 17. การติดต่อสื่อสารกับฝ่ายบริหาร

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เข้าร่วมประชุมกับคณะกรรมการบริษัท โดยเป็นผู้นำเสนอสารสนเทศที่เกี่ยวกับวาระที่ตนรับผิดชอบต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบข้อมูลความคิดเห็นจากผู้บริหารที่รับผิดชอบงานโดยตรง ขณะเดียวกันผู้บริหารก็มีโอกาสได้เรียนรู้และทำความเข้าใจมุมมองของคณะกรรมการบริษัท

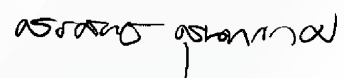
คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูงในโอกาสอื่นๆ นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีโอกาสทำความรู้จักคุ้นเคยกับผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยกรรมการสามารถติดต่อสื่อสารกับผู้บริหารของบริษัทแต่ละคนได้โดยตรง โดยไม่เป็นการสอดแทรกการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน

## 18. เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

1. ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นกรรมการด้วยหรือไม่ก็ได้
2. รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ให้คำแนะนำและสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับข้อกำหนดและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
5. ดูแลให้มีการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งติดตามให้นโยบายและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการบริษัท มีผลในทางปฏิบัติ
6. รับผิดชอบในการจัดทำและจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ
7. ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่กำกับดูแล และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศต่อสาธารณชน ในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้ถูกต้องครบถ้วนตามกฎหมาย ติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และดูแลผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม

นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2565 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2565 โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 เป็นต้นไป



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)  
ประธานกรรมการบริษัท

## จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการส่งเสริมให้องค์กรมีธรรมาภิบาลในทุกระดับ ภายใต้หลักการความซื่อสัตย์ ยุติธรรม มีคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเสริมสร้างให้เป็นองค์กรที่มีการดำเนินงานที่โปร่งใส สร้างประโยชน์ที่เป็นธรรมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เพื่อให้ธุรกิจเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมุ่งเน้นให้เกิดการปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม จึงได้กำหนดหลักการและแนวปฏิบัติ ที่เป็นลายลักษณ์อักษรฉบับนี้ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ศึกษาทำความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ตามเจตนารมณ์ของจรรยาบรรณธุรกิจ

จรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ ประกอบด้วย 3 หมวด

**หมวดที่ 1 จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ**

**หมวดที่ 2 จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน**

**หมวดที่ 3 จรรยาบรรณทางธุรกิจของลูกค้า**

แต่ละหมวดได้กำหนดหลักการและแนวปฏิบัติเป็นเรื่องๆไว้ ดังนี้

### หมวดที่ 1 จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ

1. การเคารพกฎหมายและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
4. การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)
5. การดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมและใส่ใจสิ่งแวดล้อม
6. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติ ยึดหลักความเท่าเทียมกัน
  - 1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น
  - 2) การปฏิบัติต่อพนักงาน
  - 3) การปฏิบัติต่อลูกค้า
  - 4) การปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้การค้า
  - 5) การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้สถาบันการเงิน
  - 6) การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและการระงับข้อพิพาท
  - 7) การปฏิบัติต่อหน่วยงานรัฐ เกี่ยวกับการจัดการด้านภาษี
  - 8) การปฏิบัติต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม
7. การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์
8. การคำนึงความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
9. ความเชื่อถือได้ของข้อมูล
10. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และการรักษาความลับ
11. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศและทรัพย์สินทางปัญญา
12. การจัดการองค์กร และการควบคุมภายใน

## หมวดที่ 2 จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

1. จรรยาบรรณของกรรมการ
2. จรรยาบรรณของผู้บริหาร
3. จรรยาบรรณของพนักงาน
  - 1) การปฏิบัติต่อบริษัทฯ
  - 2) การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน
  - 3) การปฏิบัติต่อตนเอง
  - 4) การปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า
4. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม
5. บทลงโทษ
6. การกำกับและสอบทาน

## หมวดที่ 3 จรรยาบรรณทางธุรกิจของคู่ค้า

1. การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
2. การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและรอบคอบ
3. การต่อต้านการทุจริต / ต่อต้านการให้และรับสินบน
4. การรักษาข้อมูลความลับและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
5. การแข่งขันอย่างเสรี
6. ทรัพย์สินทางปัญญา
7. ชัดแย้งทางผลประโยชน์
8. การจ้างงานและการปฏิบัติต่อแรงงาน
9. สิ่งแวดล้อม

### คำนิยาม

ให้ใช้คำนิยามดังต่อไปนี้กับคำต่าง ๆ ที่อยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ของบริษัทฯ ดังนี้

“บริษัทฯ”	หมายถึง	บริษัท ไออาร์ แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)
“กรรมการ”	หมายถึง	บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติของกรรมการตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นกรรมการ และในที่นี้ให้หมายรวมถึง กรรมการบริหาร กรรมการบริษัท และที่ปรึกษาคณะกรรมการ
“ผู้บริหาร”	หมายถึง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารตามสายงาน รวมถึง ผู้บริหาร* ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
“พนักงาน”	หมายถึง	พนักงานประจำ พนักงานชั่วคราว พนักงานภายใต้สัญญาพิเศษ
“ผู้มีส่วนได้เสีย”	หมายถึง	บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือได้รับผลกระทบโดยตรงจากการดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง เป็นต้น
“ลูกค้า”	หมายถึง	คู่ค้าที่ซื้อบริการหรือสินค้าของบริษัทฯ
“คู่ค้า”	หมายถึง	บุคคล กลุ่มบุคคล นิติบุคคล ที่ร่วมทำธุรกิจกับบริษัทฯ

### หมายเหตุ

ผู้บริหาร\* ตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง “ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่สักระยะ และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า”

## หมวดที่ 1 จรรยาบรรณของบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกิจ

### 1. การเคารพกฎหมายและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

**หลักการ :** บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปด้วยความถูกต้องตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### แนวปฏิบัติ :

- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบในการประกอบธุรกิจ
- ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- จัดให้มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจากการบริหารจัดการของบริษัทฯ รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากรและทรัพยากรต่างๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ
- จัดให้มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการ พร้อมทั้งแนวทางแก้ไข และมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

**หลักการ :** บริษัทฯ สนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรทุกระดับต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ต่อต้านการให้หรือเรียกรับผลประโยชน์ที่จูงใจให้ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติในทางที่ขัดต่อกฎหมาย หรืออาจทำให้บริษัทฯ เสียประโยชน์อันชอบธรรม

#### แนวปฏิบัติ :

- กำหนดนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้น พร้อมทั้งประกาศใช้นโยบายฯ ดังกล่าวต่อสาธารณะ และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมีหน้าที่ในการศึกษา และทำความเข้าใจและปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด
- มีการกำกับดูแล ตรวจสอบและติดตามการทุจริตและคอร์รัปชัน ผ่านระบบการควบคุมภายใน รวมถึงจัดทำช่องทางการแจ้งเบาะแสผ่านช่องทางการรับข้อร้องเรียน กรณีที่มีการพบเห็นหรือทราบถึงการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

### 3. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

**หลักการ :** บริษัทฯ กำหนดมาตรการเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยพิจารณาจากรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการระหว่างกัน ซึ่งยึดหลักปฏิบัติตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

#### แนวปฏิบัติ :

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

- กำหนดให้กรรมการและพนักงาน พึงปฏิบัติหน้าที่ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญและต้องคำนึงอยู่เสมอว่า ในการปฏิบัติหน้าที่ตนเองจะต้องไม่มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดกันกับผลประโยชน์ของบริษัทฯ
- พึงหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ อันเป็นการขัดต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจมีขึ้นทั้งทางตรงทางอ้อม ไม่ว่าจะเป็นการติดต่อกับผู้เกี่ยวข้องทางการค้าของบริษัทฯ เช่น คู่ค้า ลูกค้า คู่แข่งขัน หรือจากการใช้โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ หรือพนักงานในการหาประโยชน์ส่วนตน และในเรื่องการทำธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ หรือการทำงานอื่น นอกเหนือจากงานของบริษัทฯ ซึ่งส่งผลกระทบกระเทือนต่องานในหน้าที่



- กำหนดให้ผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับรายการที่พิจารณา ต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบถึงความสัมพันธ์หรือการเกี่ยวข้องของตนในรายการดังกล่าว และต้องไม่เข้าร่วมพิจารณาตัดสิน รวมถึงไม่มีอำนาจอนุมัติในธุรกรรมนั้น ๆ
- รายการใดที่กรรมการ พนักงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในการทำรายการกับบริษัทฯ กรรมการ หรือ พนักงานมีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำรายการ และให้มีการกำหนดราคาเป็นไปอย่างเหมาะสมเหมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยใช้ราคายุติธรรมเหมาะสมและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด
- กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการพิจารณาความเหมาะสมของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อนำเสนอขออนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

#### 4. การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทฯ เปิดโอกาส ให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ แจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียน เกี่ยวกับการกระทำที่ผิดต่อจรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายต่างๆ โดยผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน ตามช่องทางที่กำหนด เพื่อดำเนินการตรวจสอบข้อเท็จจริงและวินิจฉัยข้อร้องเรียนนั้น โดยมีช่องทางและวิธีการแจ้งเบาะแส 3 ช่องทาง ดังนี้

**ช่องทางที่ 1 :** เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) หัวข้อ “ติดต่อเรา” เลือกเรื่องติดต่อ “กรรมการตรวจสอบ” หรือ “สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน”

**ช่องทางที่ 2 :** ส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์หรือติดต่อสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

อีเมล ถึง กรรมการตรวจสอบ : [auditcommittee@airafactoring.co.th](mailto:auditcommittee@airafactoring.co.th)

อีเมล ถึง สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน : [internalaudit@airafactoring.co.th](mailto:internalaudit@airafactoring.co.th)

โทรศัพท์ : 0 2657 6222

โทรสาร : 0 2657 6244

**ช่องทางที่ 3 :** ไปรษณีย์ : เรียน สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

บริษัท ไอรา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 188 อาคารสปริง ทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิทที่ 6-10

ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี

กรุงเทพมหานคร 10400

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง

#### วิธีการจัดการข้อร้องเรียน

คณะกรรมการตรวจสอบจะแต่งตั้งและมอบหมายคณะทำงานดำเนินการรวบรวมข้อเท็จจริง ประมวลผล และกลั่นกรองข้อมูล นำเสนอมาตรการดำเนินการระงับการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณ นโยบายต่างๆ นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาบรรเทาความเสียหายให้กับผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยประธานกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการอิสระหรือเลขานุการบริษัทจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ และรายงานผลให้ผู้ร้องเรียนทราบทันที หากผู้ร้องเรียนเปิดเผยตนเอง

#### มาตรการการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส

ผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับความคุ้มครองโดยสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้น จะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือเกิดความเสียหายใดๆ กรณีเปิดเผย

ตนเอง บริษัทฯจะรายงานความคืบหน้าชี้แจงข้อเท็จจริง โดยที่บริษัทฯจะเก็บข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับ และจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ร้องเรียน ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง โดยบริษัทฯจะกำหนดมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสม ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรม กรณีผู้ร้องเรียนเป็นหนึ่งในคณะกรรมการผู้รับข้อร้องเรียน หรือเป็นบุคคลซึ่งมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อร้องเรียน ให้กรรมการหรือบุคคลนั้นออกจากกระบวนการดำเนินการโดยทันที

## 5. การดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสังคมและใส่ใจสิ่งแวดล้อม

**หลักการ :** บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest)

### แนวปฏิบัติ :

- บริษัทฯมุ่งดำเนินการและให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน และสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งที่ดำเนินการโดยบริษัทฯเองและร่วมมือกับรัฐและชุมชน เพื่อให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดูแลด้านความปลอดภัย และรักษาสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

## 6. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติ ยึดหลักความเท่าเทียมกัน

**หลักการ :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ให้ความสำคัญในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ส่งเสริมสิทธิมนุษยชน และความเท่าเทียมกันของบุคคล โดยไม่เลือกปฏิบัติ และตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน เพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้มีส่วนได้เสียได้รับการคุ้มครอง และเป็นไปตามที่กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ และจะไม่ดำเนินการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิดังกล่าวของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ กำหนดหลักการและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ดังนี้

### 1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

**หลักการ :** บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สร้างผลการดำเนินงานที่สามารถให้ผลตอบแทนที่ดีเติบโตอย่างต่อเนื่อง มั่นคง และเหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น รวมถึงดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม

### แนวปฏิบัติ :

- ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวัง รอบคอบและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และมีผลประโยชน์ที่สร้างคุณค่ากิจการที่ดีในระยะยาว
- รายงานสถานภาพของบริษัทฯ ผลประกอบการ ข้อมูลทางการเงิน การบัญชีและรายงานอื่นๆ ครบถ้วนตามความเป็นจริง
- รายงานให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างเท่าเทียมกันถึงแนวโน้มในอนาคตของบริษัทฯ ทั้งในด้านบวกและด้านลบ ซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นไปได้ มีข้อมูลสนับสนุนและมีเหตุผลอย่างเพียงพอ
- ไม่แสวงหาผลประโยชน์โดยใช้ข้อมูลใดๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะ หรือดำเนินการใดๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับองค์กร
- บริษัทฯ ต้องปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ในการประชุมผู้ถือหุ้น
- มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียและเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น

## 2) การปฏิบัติต่อพนักงาน

**หลักการ :** บริษัทฯ ถือว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าอย่างยิ่ง จึงมีนโยบายในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เคารพในศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ส่งเสริมสิทธิมนุษยชน และความเท่าเทียมกันของบุคคลโดยไม่เลือกปฏิบัติ และตระหนักถึงความสำคัญในด้านแรงงานโดยปฏิบัติต่อพนักงาน ตามกฎหมายแรงงาน และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ แรงงานอย่างเป็นธรรม รวมถึงเล็งเห็นถึง ความสำคัญด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่จะส่งผลต่อพนักงานทุกคน

### แนวปฏิบัติ :

- ปฏิบัติต่อทุกคนด้วยความเคารพ และให้เกียรติซึ่งกันและกัน
- ยึดหลักสิทธิมนุษยชนเป็นหลักปฏิบัติร่วมกับพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด เพราะความเหมือนหรือความแตกต่างทางเชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ หรือภาวะทางร่างกายหรือจิตใจทุกคนในสังคมจะได้รับการปฏิบัติโดยปราศจากความลำเอียงหรืออคติใด ๆ
- กระบวนการสรรหา และพิจารณาความดีความชอบ ต้องได้รับการพิจารณาอย่างถูกต้องและเป็นธรรม
- กำหนดค่าตอบแทนแก่พนักงานอย่างเป็นธรรมตามความเหมาะสมกับสภาพและลักษณะของงาน ผลการปฏิบัติงานและความสามารถของบริษัทฯ ในการจ่ายค่าตอบแทนนั้น รวมถึงการให้สวัสดิการไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม
- ส่งเสริม สนับสนุน และพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานมีโอกาสในความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพ ตลอดจนเตรียมแผนในการพัฒนาบุคลากรเพื่อทดแทนตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) ที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร

## 3) การปฏิบัติต่อลูกค้า

**หลักการ :** บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปกป้องผลประโยชน์ของลูกค้า เอาใจใส่ รับผิดชอบ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีเพื่อเป็นการจูงใจให้ลูกค้าใช้บริการของบริษัทฯ ต่อไป

### แนวปฏิบัติ :

- ดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินอย่างมีคุณภาพและเป็นธรรม ภายใต้สิทธิขั้นพื้นฐานของลูกค้าที่พึงได้รับ ได้แก่ สิทธิที่จะได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง สิทธิที่จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และบริการได้อย่างอิสระ
- จัดให้มีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการและความสามารถของลูกค้า
- มีการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน ไม่เรียกรับสินบน และ/หรือผลประโยชน์ ของก้านลทรพย์สิน และการเลี้ยงสังสรรค์ในรูปแบบใดๆ ที่สื่อถึงเจตนาดังกล่าว เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อลูกค้าอย่างไม่ถูกต้อง
- จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ โดยครอบคลุมถึงเงื่อนไขและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงอัตราค่าบริการและดอกเบี้ยที่ถูกต้อง ชัดเจนและทันต่อเหตุการณ์แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและมีข้อมูลเพียงพอแก่การตัดสินใจ รวมถึงการโฆษณาประชาสัมพันธ์จะต้องสื่อสารอย่างโปร่งใสด้วยข้อความที่ชัดเจน ไม่ทำให้เกิดการเข้าใจผิด
- ปกป้องและรักษาข้อมูลของลูกค้าไว้เป็นความลับ โดยไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้านอกจากจะได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า หรือเป็นกรณีที่จะต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายได้กำหนดเอาไว้เท่านั้น
- จัดให้มีช่องทางและกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่างๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนอย่างชัดเจนและเหมาะสม เช่น รับเรื่องร้องเรียนทางโทรศัพท์หรือที่สำนักงานที่ทำการบริษัทฯ เป็นต้น



**4) การปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้การค้า**

**หลักการ :** บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้การค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม และตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ คู่ค้าและเจ้าหนี้การค้า

**แนวปฏิบัติ :**

- ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขการค้าต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ คู่ค้า และ/หรือเจ้าหนี้การค้าทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
- ในการเจรจาต่อรองทางธุรกิจ พึงละเว้นการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการค้ากับคู่ค้า และ / หรือเจ้าหนี้ หากมีข้อมูลว่ามีการเรียก รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตเกิดขึ้น จะร่วมกันแก้ไขปัญหาโดยยุติธรรมและรวดเร็ว

**5) การปฏิบัติต่อเจ้าหนี้สถาบันการเงิน**

**หลักการ :** บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดต่าง ๆ ของสัญญาและพันธะทางการเงินอย่างเคร่งครัด

**แนวปฏิบัติ :**

- ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดต่าง ๆ ของสัญญาและพันธะทางการเงิน รวมทั้งการชำระคืนเงินต้น ดอกเบี้ย และการดูแลหลักประกันต่าง ๆ ภายใต้สัญญาที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข
- ไม่ใช้วิธีการที่ไม่สุจริตปกปิดข้อมูลหรือข้อเท็จจริง อันจะทำให้เจ้าหนี้เกิดความเสียหาย

**6) การปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าและการระงับข้อพิพาท**

**หลักการ :** บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจบนการแข่งขันเสรี มีการค้าที่เป็นธรรม ภายใต้กรอบกติกาการแข่งขันทางธุรกิจ

**แนวปฏิบัติ :**

- ไม่ใส่ร้ายป้ายสี ไม่เอาจริงเอาจัง ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย การสร้างข่าวที่เป็นเท็จ หรือการโจมตีคู่แข่ง
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง
- ให้การสนับสนุนกับคู่แข่งทางการค้าในลักษณะที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ซึ่งความร่วมมือกันดังกล่าวต้องมีใช่เป็นไปในลักษณะลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อลูกค้าในภาพรวม
- บุคลากรของบริษัทฯ ต้องระมัดระวังในการติดต่อกับคู่แข่ง และบุคลากรของคู่แข่งทุกกรณี ต้องไม่เปิดเผยหรือละเลยให้ความลับของบริษัทฯ หรือข้อมูลของลูกค้ากับคู่แข่ง
- หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทฯ พึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

**7) การปฏิบัติต่อหน่วยงานรัฐ เกี่ยวกับการจัดการด้านภาษี**

**หลักการ :** บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดการด้านภาษี

**แนวปฏิบัติ :**

- บริษัทฯ เคารพสิทธิของรัฐบาลในการกำหนดโครงสร้างภาษี อัตราภาษี และกลไกการจัดเก็บภาษี
- บริษัทฯ ติดต่อกับหน่วยงานกำกับดูแลภาษีอย่างเปิดเผย และสร้างสรรค์เพื่อยกระดับความสัมพันธ์ในการทำงานร่วมกันให้มีความเป็นมืออาชีพและมีประสิทธิภาพ
- บริษัทฯ หลีกเลี่ยงการใช้โครงสร้างภาษีแบบฉ้อฉลหรือเป็นแนวทางที่ไม่ถูกต้อง เพื่อประโยชน์ทางภาษีในทางที่ผิดและหลีกเลี่ยงภาษี



- บริษัทฯ มุ่งใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างถูกต้องตามกฎหมายและเต็มประสิทธิภาพ ภายใต้การตัดสินใจในการประกอบธุรกิจอย่างยั่งยืนและเหมาะสม ตามวัตถุประสงค์ที่วางไว้

#### 8) การปฏิบัติต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม

**หลักการ:** บริษัทฯ มุ่งสู่การเป็นองค์กรที่มีการพัฒนาที่ยั่งยืนที่จะช่วยสร้างคุณค่าทางด้านเศรษฐกิจลดผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อม และช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและการมีธรรมาภิบาลที่ดี พร้อมดำเนินกิจกรรมเพื่อชุมชนและสังคมอย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ

##### แนวปฏิบัติ :

- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีนโยบายการพัฒนายั่งยืน และกำหนดแนวปฏิบัติด้านการพัฒนายั่งยืน
- บริษัทฯ ให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน และสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ ทั้งที่ดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง และร่วมมือกับรัฐและชุมชน โดยมุ่งหวังให้ชุมชนมีคุณภาพชีวิตที่ดี
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดูแลด้านความปลอดภัย และรักษาสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

#### 7. การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

**หลักการ :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชน หรือข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อแสวงหาประโยชน์ทั้งแก่ตนเองและผู้อื่นในทางมิชอบ บริษัทฯ ยึดถือเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องจัดการอย่างเหมาะสม เพื่อไม่ให้เกิดการใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ

##### แนวปฏิบัติ :

- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องหลีกเลี่ยงการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เพื่อแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด รวมไปถึงการปฏิบัติตามข้อห้ามในมาตรา 242 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ฉบับประมวล ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหารตามนิยามของ สำนักงาน ก.ล.ต. และพนักงานที่อยู่ในข่ายที่สามารถล่วงรู้ข้อมูลภายใน เช่น เลขานุการบริษัท นักลงทุนสัมพันธ์ ผู้จัดการฝ่ายบัญชีการเงิน มีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ภายใน 3 วันทำการ เพื่อป้องกันการซื้อหรือขายหุ้นโดยใช้ข้อมูลภายใน และเพื่อเลี่ยงข้อครหาเกี่ยวกับความเหมาะสมของการซื้อหรือขายหุ้นของบุคคลภายใน
- ในช่วงระยะเวลางดเว้นการซื้อขายหลักทรัพย์ ห้ามมิให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดทำรายการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัทฯ
- ห้ามผู้รู้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซื้อขายหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่นใดที่เกี่ยวข้องเปิดเผยหรือใช้ประโยชน์จากข้อมูลดังกล่าวเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ทั้งของตนเอง และ/หรือบุคคลอื่นทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น กรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน ควรละเว้นการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 30 วันก่อนที่จะเผยแพร่การแจ้งเตือนหรือเผยแพร่สถานะของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญอื่นๆ และควรรอคอยอย่างน้อย 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลให้แก่สาธารณชนแล้ว ก่อนที่จะซื้อหรือขายหุ้นของบริษัทฯ

## 8. การคำนึงความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

**หลักการ :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงาน ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างขวัญและกำลังใจและคุณภาพการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ จึงมุ่งมั่นพัฒนาระบบการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้สอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง

### แนวปฏิบัติ :

- สนับสนุนและส่งเสริมให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและวิธีปฏิบัติงานอย่างปลอดภัย รวมถึงการมีสุขภาพอนามัยที่ดีของพนักงานทุกคน
- เสริมสร้างให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ มีจิตสำนึกในการปฏิบัติงานด้วยความปลอดภัยและมีอาชีวอนามัยที่ดี
- สนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมด้านความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อให้เกิดผลในทางปฏิบัติกับทุกๆ ฝ่ายอย่างสูงสุด

## 9. ความเชื่อถือได้ของข้อมูล

**หลักการ :** ข้อมูลทุกประเภทของบริษัทฯ ต้องเป็นข้อมูลที่เป็นจริงและถูกต้อง

### แนวปฏิบัติ :

- ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ และหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ ต้องอาศัยความถูกต้องของข้อมูลของบริษัทฯ ในการติดตามการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการตัดสินใจ ดังนั้น ทุกคนต้องร่วมมือกันในการจัดทำข้อมูลให้ถูกต้องโดยบันทึกข้อมูล และจัดทำรายงานอย่างถูกต้องและทันต่อเหตุการณ์
- กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องร่วมมืออย่างเต็มความสามารถกับผู้ตรวจสอบภายในและภายนอกเมื่อได้รับการร้องขอ

## 10. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูล และการรักษาความลับ

**หลักการ :** ข้อมูลที่เป็นความลับให้หมายถึงข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลสาธารณะ หรือข้อมูลที่หากเปิดเผยต่อสาธารณชนหรือตกอยู่ในมือคู่แข่งแล้วย่อมก่อให้เกิดผลกระทบร้ายแรงต่อบริษัทฯ รวมทั้งข้อมูลที่คู่ค้าและลูกค้าให้ไว้แก่บริษัทฯ ทุกประเภท

### แนวปฏิบัติ :

- จัดเก็บและรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลตามวัตถุประสงค์ ขอบเขต และใช้วิธีการที่ชอบด้วยตามกฎหมาย และเป็นธรรม ตลอดจนจัดเก็บและรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลอย่างจำกัด เท่าที่เฉพาะที่จำเป็นต่อการให้บริการ
- จัดเก็บและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลตามเงื่อนไขการให้บริการ และเปิดเผยข้อมูลเมื่อได้รับความยินยอมจากลูกค้า โดยการใช้ข้อมูลต้องเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งแก่ลูกค้า โดยไม่มีการใช้งานอื่นๆ นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่ได้รับการยอมรับและยินยอมจากลูกค้า
- จัดเก็บและใช้ข้อมูลส่วนบุคคลเฉพาะภายในระยะเวลาเท่าที่จำเป็นเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่แจ้งแก่ลูกค้าตามระยะเวลาที่มีสัญญาหรือนิติสัมพันธ์ตามกฎหมาย กำหนดให้มีมาตรการในการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับการรักษาความลับของข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อป้องกันการสูญหาย การเข้าถึง การถูกทำลาย การนำไปใช้การเปลี่ยนแปลง การแก้ไขหรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคลโดยไม่มีสิทธิหรือโดยไม่ชอบด้วยผิดกฎหมาย ตลอดจนการป้องกันมิให้มีการนำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้โดยมิได้รับอนุญาต ตามที่กำหนดในนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของบริษัทฯ

## 11. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศและทรัพย์สินทางปัญญา

**หลักการ :** บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับข้อมูลและระบบสารสนเทศ และทรัพย์สินทางปัญญา ซึ่งเป็นปัจจัยที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพ รวมถึงตระหนักถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศ ตลอดจนความมั่นคงปลอดภัยและความน่าเชื่อถือของการดำเนินการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ

### แนวปฏิบัติ :

- กำหนดให้มีนโยบายการรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ
- ไม่เปิดเผยสารสนเทศที่มีความสำคัญทางธุรกิจต่อผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง
- ไม่นำระบบสารสนเทศของบริษัทฯ ไปใช้ในทางมิชอบ ทำให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง ทรัพย์สิน หรือส่งผลกระทบต่อด้านลบต่อบริษัทฯ
- ยึดถือการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

## 12. การจัดการองค์กร และการควบคุมภายใน

**หลักการ :** บริษัทฯ มุ่งมั่นในการให้บริการที่เชื่อถือไว้วางใจได้

### แนวปฏิบัติ :

- จัดให้มีระบบการบริหารจัดการ ที่มีประสิทธิภาพ
- จัดให้มีการตรวจสอบ และการควบคุมภายในที่รอบคอบ รัดกุม เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดในการให้บริการ รวมถึงกำหนดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่บังคับใช้
- จัดให้มีหน่วยงานอิสระรับผิดชอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีการกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งทำหน้าที่ตรวจสอบภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีบุคลากรที่เพียงพอ มีความรู้ความสามารถและยึดมั่นในจรรยาบรรณของผู้ตรวจสอบภายใน
- จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับธุรกิจ เพื่อให้บริษัทฯ สามารถจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และรับมือได้อย่างเหมาะสม
- จัดให้มีการวางแผนการจัดสรรเงินทุนให้เพียงพอที่จะรองรับภาระผูกพันใดๆ จากการดำเนินธุรกิจ และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

## หมวดที่ 2 จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

จรรยาบรรณนี้เป็นแนวปฏิบัติตนของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอยู่บนหลักการ และแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่ดี รายละเอียดตามหมวดที่ 1

ทั้งนี้ “พนักงาน” ให้หมายรวมถึง ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น รวมถึงพนักงานที่มีสัญญาจ้างทุกคนไม่ว่าจะเป็น พนักงานที่มีสัญญาจ้างตามกำหนดระยะเวลาหรือไม่มีกำหนดระยะเวลา

### 1. จรรยาบรรณของกรรมการ

กรรมการมีแนวทางในการปฏิบัติตน เพื่อให้เป็นไปตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ การปฏิบัติหน้าที่กรรมการ บริษัทฯ มีใช้พันธะและความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นเท่านั้น หากยังมีหน้าที่รับผิดชอบต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย อื่นด้วย การคำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมของบุคคลทุกกลุ่มดังกล่าว โดยมีแนวทางปฏิบัติที่มีความรับผิดชอบในการปฏิบัติตน ดังนี้

- ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งปฏิบัติหน้าที่เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม ความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ไม่ให้คำสัญญา หรือข้อผูกพันในเรื่องที่ไม่สามารถดำเนินการได้ กระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ มุ่งมั่นในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ ยึดมั่นต่อความเป็นจริง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิดทั้งทางตรง และทางอ้อม เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้กรอบแนวทางหลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgement Rule)
- ปฏิบัติหน้าที่โดยคำนึงถึงและรักษามูลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น กับองค์กรหรือการดำเนินการต่างๆ ขององค์กร
- ความเป็นอิสระในการตัดสินใจ และการกระทำต้องตั้งอยู่บนพื้นฐานของความถูกต้อง และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
- ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยทำหน้าที่กำหนดนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับควบคุมดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนดูแลให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ รวมทั้ง
  - ไม่หาผลประโยชน์จากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร หรือใช้ข้อมูลที่ได้รับจากการเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร เพื่อผลประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจส่วนตัว และไม่ใช้ข้อมูลนั้นเพื่อประโยชน์ทางการเงินหรือธุรกิจของผู้อื่น
  - ไม่เปิดเผยข้อมูลลับของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก โดยเฉพาะคู่แข่ง
  - ไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่เป็นคู่แข่งของบริษัทฯ
  - ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียในการทำสัญญา
  - ไม่รับสิ่งของหรือผลประโยชน์อื่นใด อันเป็นการก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัทฯ เพื่อประโยชน์ส่วนตนและบุคคลในครอบครัว

### 2. จรรยาบรรณของผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้ผู้บริหารแสดงเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างโปร่งใสและมีคุณธรรม ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ จึงกำหนดจรรยาบรรณของผู้บริหารเพื่อใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

- ผู้บริหารพึงบริหารงานด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ และเอาใจใส่ มีวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นตัวอย่างในการเสริมสร้างประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อย่างมีจริยธรรม เพื่อให้บรรลุถึงวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทฯ



- ผู้บริหารพึงปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพ ปกครองผู้ใต้บังคับบัญชาด้วยความเป็นธรรม และไม่ใช้อำนาจในทางที่มิชอบ ปฏิบัติตนให้เป็นที่เคารพนับถือของพนักงาน และพนักงานไม่พึงกระทำการใดๆ อันเป็นการไม่เคารพนับถือผู้บังคับบัญชา
- รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงานในหน้าที่ รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และพิจารณานำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของบริษัทฯ รวมถึงไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน
- ผู้บริหารต้องแสดงความยึดมั่นต่อจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีสำหรับพนักงานอื่น เสริมสร้างบรรยากาศในการทำงานให้เอื้อต่อการปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณ
- ผู้บริหารพึงสนับสนุนการสร้างศักยภาพในความก้าวหน้า และเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน
- จัดสวัสดิการให้พนักงานอย่างเหมาะสม มีความจริงใจ เคารพสิทธิและการแสดงความคิดเห็นของพนักงาน

### 3. จรรยาบรรณของพนักงาน

ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมและบริการทางการเงิน ซึ่งต้องดำเนินอยู่บนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและได้รับความไว้วางใจจากองค์กรภายนอกและประชาชนทั่วไป ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดให้พนักงานของบริษัทฯ มีจรรยาบรรณเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

#### 1) การปฏิบัติต่อบริษัทฯ

- สนับสนุนนโยบายของบริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ปฏิบัติงานภายใต้อำนาจหน้าที่ที่บริษัทฯ มอบหมาย และปฏิบัติงานตามกฎหมายระเบียบ ประกาศ ข้อกำหนด และมติคณะกรรมการบริษัทที่มีอยู่ในขณะนั้นอย่างเคร่งครัด
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อุทิศตน ท่วงเท่ ดูแลสิทธิประโยชน์และทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้คงสภาพดี เพื่อใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่ รวมถึงไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนทั้งทางตรงและทางอ้อม
- ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมในการกระทำความผิดหรือปกปิดการกระทำใด ๆ ที่ผิดกฎหมาย
- ปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีอย่างมีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ หรือผลเสียที่จะมีต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ
- มีทัศนคติที่ดี ไม่กล่าวร้ายต่อบริษัทฯ โดยปราศจากความจริงและไม่เป็นธรรม รักษาชื่อเสียงของบริษัทฯ ตลอดจนระมัดระวังการแสดงความเห็นต่อบุคคลภายนอกในเรื่องที่อาจกระทบต่อชื่อเสียงและการดำเนินงานของบริษัทฯ
- ทุกคนมีหน้าที่ดูแล รักษา ใช้ทรัพย์สินด้วยความระมัดระวัง เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจของบริษัทฯ และป้องกันมิให้สูญหาย เสียหาย หรือนำไปใช้ในทางที่ผิด
- ทุกคนมีหน้าที่ปกป้องดูแลรักษาทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทฯ ให้พ้นจากการนำไปใช้ หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต และต้องเคารพลิขสิทธิ์ของเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญานั้นๆ
- เปิดเผยมามีความสัมพันธ์กับองค์กร สถาบันทางธุรกิจภายนอก หรือความสัมพันธ์ทางเครือญาติ เพื่อหลีกเลี่ยงการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งในด้านผลประโยชน์
- รักษาความลับของบริษัทฯ และลูกค้าอย่างเคร่งครัด และไม่ใช่ข้อมูลภายในของบริษัทฯ หรือลูกค้าเพื่อประโยชน์ของตนเองหรือเพื่อประโยชน์ของบุคคลอื่น
- ไม่นำข้อมูลที่ตนได้จากการปฏิบัติหน้าที่ไปใช้ในทางมิชอบ หรือเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องได้ทราบ
- การดำเนินธุรกรรมหรือกิจการส่วนตัวใดๆ จะต้องแยกออกจากการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ไม่ใช่ชื่อบริษัทฯ ในการดำเนินธุรกรรมส่วนตัว ดำเนินกิจการในระดับที่เหมาะสม (at arm's length) หรือเป็นการทำธุรกรรมที่เป็นธรรมเนียมการค้าปกติ เสมือนการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไปที่มีได้มี

ความเกี่ยวข้องเป็นพิเศษ โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก หลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว

- ผู้บริหารหรือพนักงานต้องไม่เป็นพนักงานขององค์กรอื่นในระหว่างการปฏิบัติหน้าที่

## 2) การปฏิบัติต่อผู้บังคับบัญชา ผู้ใต้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน

- เสริมสร้างการทำงานเป็นทีมและสร้างบรรยากาศแห่งความสามัคคี เอื้อเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งซึ่งจะนำไปสู่ความเสียหายต่อบุคคลอื่นและบริษัทฯ รวมถึงให้ความร่วมมือและการประสานงานในทางที่ชอบต้องงานและต่อบริษัทฯ
- เคารพในสิทธิของพนักงานอื่นที่อยู่ในองค์กรเดียวกัน ไม่วิพากษ์วิจารณ์ในลักษณะที่ก่อให้เกิดความเสียหายทั้งต่อเพื่อนพนักงานและต่อบริษัทฯ รวมทั้งไม่นำผลงานของผู้อื่นมาแอบอ้างเป็นผลงานของตน
- รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ใต้บังคับบัญชาเกี่ยวกับงานในหน้าที่ รับฟังคำแนะนำของผู้บังคับบัญชา และพิจารณนำไปใช้ในทางที่เป็นประโยชน์ต่องานของบริษัทฯ รวมถึงไม่ปฏิบัติงานข้ามผู้บังคับบัญชาเหนือตน
- ไม่ประพฤติตนไปในทางที่นำความเสื่อมเสีย หรือนำความเสียหายมาสู่บริษัทฯ
- รายงานหรือขอข้อแนะนำจากผู้บังคับบัญชาทันทีที่เกิดปัญหาในการปฏิบัติงาน หรือมีข้อสงสัยในความเสี่ยงใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจของบริษัทฯ
- ผู้บริหารหรือพนักงานที่จะไปเป็นกรรมการ คณะทำงาน ที่ปรึกษา วิทยากร หรือทำกิจกรรมภายนอกให้กับบุคคลอื่นใดที่ไม่ใช่บริษัทฯ ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาได้รับทราบล่วงหน้า
- ให้ความเคารพซึ่งกันและกันทั้งระหว่างเพื่อนร่วมงานกัน ระหว่างผู้บังคับบัญชาและผู้ใต้บังคับบัญชา ระหว่างผู้ปฏิบัติงานกับผู้มาติดต่องานและลูกค้า หลีกเลี่ยงการกระทำกิจกรรมใดๆ ที่เป็นวิพากษ์วิจารณ์ถึงข้อดีหรือข้อเสีย ในเรื่องราวที่อาจมีผลกระทบ ต่อความเคารพ ความเชื่อถือของผู้คน ไม่คุกคามหรือล่วงละเมิดด้วยประการใดๆ เช่น ไม่ใช้กริยา วาจา ท่าทางใดๆ อันเป็นการไม่เหมาะสม เข้าข่ายเป็นการคุกคามผู้อื่น ไม่ว่าจะเป็นด้าน จิตใจ ด้านเพศ หรือด้านการใช้อำนาจโดยมิชอบ

## 3) การปฏิบัติต่อตนเอง

- ประพฤติปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับในการทำงานของบริษัทฯ โดยเคร่งครัด
- มีทัศนคติที่ดีต่อบริษัทฯ ให้ความเคารพ เชื่อฟัง และปฏิบัติตามคำสั่งของผู้บังคับบัญชาที่สั่งการโดยชอบด้วยนโยบายและระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ
- ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- ต้องมีจิตสำนึกในความรับผิดชอบต่อตนเอง และต่อการปฏิบัติหน้าที่
- ศึกษาหาความรู้และขยันหมั่นเพียรอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มทักษะในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ
- ไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตน หรือยินยอมให้ผู้อื่นอาศัยอำนาจหน้าที่ของตน ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น

## 4) การปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้า

- ต้องรักษาความลับของลูกค้าและคู่ค้า ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งทราบ
- ไม่ใช้ข้อมูลของลูกค้าและคู่ค้าในการแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเอง หรือบุคคลอื่น อันจะนำไปสู่การกระทำหรือการตัดสินใจใด ๆ ซึ่งขัดกับผลประโยชน์ของลูกค้า คู่ค้า บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น
- ไม่ใช้ข่าวสารและข้อมูลภายในหรือข้อมูลที่ไม่พึงเปิดเผยต่อสาธารณะมาเป็นประโยชน์ต่อการซื้อขายหรือลงทุนส่วนตัวหรือธุรกิจส่วนตัวอื่น ๆ อันจะก่อให้เกิดความสูญเสียต่อผลประโยชน์ของลูกค้าและคู่ค้า

- ไม่ใช่ข้อมูลหรือเอกสารใด ๆ ของลูกค้าและคู่ค้าของบริษัทฯ ที่มอบให้ในการทำธุรกิจกับบริษัทฯ ไปแจกจ่ายหรือเผยแพร่ให้บุคคลภายนอกโดยไม่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าและคู่ค้าเป็นลายลักษณ์อักษร หรือแก่บุคคลอื่นในบริษัทฯ ที่ไม่มีหน้าที่ต้องรู้ข้อมูลดังกล่าว เว้นแต่กรณีที่ถูกบังคับให้เปิดเผย โดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- ไม่พึงเรียกร้องเอาผลประโยชน์จากลูกค้าและคู่ค้า เพื่อการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
- ไม่พึงรับหรือให้การเลี้ยงรับรอง สิทธิประโยชน์ หรือของขวัญอันมีราคาแพงหรือการรับนั้นทำให้พนักงาน ต้องยอมปฏิบัติตามความประสงค์ของคู่ค้าในสิ่งที่ไม่ถูกต้องต่อหลักปฏิบัติโดยปกติของบริษัทฯ
- การบริจาค และการให้เงินสนับสนุน ต้องปฏิบัติตามระเบียบปฏิบัติว่าด้วยเรื่อง การบริจาค และให้เงินสนับสนุน อย่างเคร่งครัด

#### 4. การติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตาม

- บริษัทฯ ให้ถือเป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่จะต้องรับทราบ ทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจนี้อย่างเคร่งครัด
- ผู้บริหารทุกระดับมีหน้าที่สอดส่องดูแลและรับผิดชอบที่จะดำเนินการให้พนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตน รับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างจริงจัง
- เมื่อมีข้อสงสัยเกี่ยวกับวิธีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ สามารถสอบถามผู้บังคับบัญชา หรืออาจขอคำปรึกษาจากสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบชี้แจงให้ทราบถึงวิธี ในการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ
- ฝ่ายจัดการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ และพิจารณาช่องทาง หรือกระบวนการเพื่อติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจดังกล่าว รวมถึงเสนอให้มีการทบทวน ปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยทุก 1 ปี เพื่อให้จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ มีความทันสมัย เหมาะสมกับ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### 5. บทลงโทษ

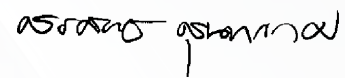
จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ถือเป็นวินัยที่ต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด โดยผู้ที่ฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตาม บริษัทฯ จะถือว่าเป็นการกระทำที่ขัดกับนโยบายและจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ และการกระทำฝ่าฝืนใดๆ อันเป็นเหตุให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหายหรือสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ผู้ที่ฝ่าฝืนจะได้รับโทษทางวินัยตามข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ ว่าด้วยเรื่องการลงโทษทางวินัย และอาจเข้าข่ายความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เพิ่มเติมด้วย

#### 6. การกำกับและสอบทาน

- ฝ่ายจัดการต้องทบทวนนโยบายนี้ เป็นประจำทุกปีและเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติหากมีการเปลี่ยนแปลง และให้คำปรึกษาแนะนำต่าง ๆ ทั้งนี้ หากมีการปรับปรุงใด ๆ ต้องดำเนินการโดยเร็วที่สุด
- คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่กำกับและติดตามการนำจรรยาบรรณฉบับนี้ไปปฏิบัติ
- สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในจะตรวจสอบระบบการควบคุมภายในและกระบวนการต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณบริษัทฯ ทั้งนี้ จะหาหรือผลการตรวจสอบร่วมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อหาแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม และจะรายงานให้ฝ่ายจัดการ และคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบต่อไป

การปฏิบัติตามจรรยาบรรณจะเป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ และวัฒนธรรมที่ดีขององค์กร ซึ่งจะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างยั่งยืน และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคมในที่สุด จรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ ที่กำหนดขึ้นนี้ ไม่อาจครอบคลุมในทุกเรื่องได้ พนักงานอาจจะเผชิญกับกรณีต่างๆ ที่ไม่คาดคิด เมื่อพนักงานไม่แน่ใจในความเหมาะสมที่จะประพฤติปฏิบัติ พนักงานควรปรึกษาหารือกับผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

จรรยาบรรณธุรกิจฉบับนี้ ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ .....  
เมื่อวันที่ ..... โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ ..... เป็นต้นไป



(นายสรสิทธิ์ สุนทรเกศ)  
ประธานกรรมการบริษัท



### หมวดที่ 3 จรรยาบรรณทางธุรกิจของคู่ค้า

#### จรรยาบรรณทางธุรกิจของคู่ค้า (Supplier Code of Conduct)

บริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) มุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม โปร่งใส ตรวจสอบได้ ตลอดจนคำนึงถึงผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยบริษัทเชื่อมั่นว่าการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เป็นแนวทางสำคัญที่จะสร้างมูลค่าระยะยาวและยกระดับความได้เปรียบทางการแข่งขันร่วมกัน

ดังนั้น บริษัทได้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจของคู่ค้า (Code of Business Conduct for Supplier) ขึ้น เพื่อกำหนดแนวปฏิบัติให้คู่ค้าของบริษัทนำไปยึดถือในการปฏิบัติงานหรือดำเนินธุรกิจร่วมกับบริษัท โดยบริษัทมุ่งหวังว่าแนวปฏิบัติของจรรยาบรรณธุรกิจของคู่ค้านี้จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของการทำงานร่วมกัน เพื่อก่อให้เกิดความเชื่อมั่นและสร้างมูลค่าระยะยาวแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

#### 1. การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ

คู่ค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ตลอดจนกฎระเบียบ มาตรฐานทางอุตสาหกรรม และข้อกำหนดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอื่นๆ รวมถึงจะต้องมีการจดทะเบียน และ/หรือใบอนุญาตที่จำเป็นในการดำเนินการตามที่กฎหมายกำหนด

#### 2. การดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและรอบคอบ

คู่ค้าจะต้องดำเนินธุรกิจโดยมีมาตรฐานทางจริยธรรม โดยคู่ค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของหน่วยงานรัฐ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกฎระเบียบที่เกี่ยวกับการทุจริต การให้และรับสินบน การต่อต้านการผูกขาด / แข่งขันทางการค้า ทรัพย์สินทางปัญญา และผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

#### 3. การต่อต้านการทุจริต / ต่อต้านการให้และรับสินบน

คู่ค้าต้องไม่ดำเนินธุรกิจที่ไม่เหมาะสม หรือผิดกฎหมาย เช่น การทุจริต ชูเชื้อ การยกยอกเงิน การให้สินบน หรือการรับสินบน รวมทั้งต้องไม่มีส่วนร่วมในการกระทำการทุจริต หรือการให้และรับสินบนในรูปแบบใดๆ และดำเนินธุรกิจในฐานะคู่ค้าของบริษัท อย่างโปร่งใส และดำเนินนโยบายที่ไม่ยอมรับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องหรืออาจนำไปสู่การทุจริต หรือการให้และรับสินบน

#### 4. การรักษาข้อมูลความลับและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

คู่ค้าตระหนักดีว่า ข้อมูลที่คู่ค้าได้รับจากบริษัท ไม่ว่าจะเป็นรูปแบบลักษณะใดๆ ที่เกี่ยวกับข้อมูลธุรกิจ รวมถึงข้อมูลการเงิน แผนการตลาด กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ งบประมาณ และข้อมูลส่วนบุคคล ถือเป็นข้อมูลความลับของบริษัท ซึ่งข้อมูลความลับดังกล่าว คู่ค้าต้องนำมาใช้เพื่อวัตถุประสงค์ในการปฏิบัติงานตามสัญญาให้แก่บริษัทเท่านั้น และ คู่ค้าต้องไม่เปิดเผยให้แก่บุคคลอื่นใดโดยไม่ได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัทก่อน และข้อมูลความลับจะต้องถูกเปิดเผยเท่าที่จำเป็นตามที่กำหนดในสัญญาและสอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล กรณีของการให้ผู้รับเหมาช่วงใช้ข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัท คู่ค้าจะสามารถให้ข้อมูลอันเป็นความลับดังกล่าวได้ก็ต่อเมื่อได้รับยินยอมจากบริษัทแล้วเท่านั้น

#### 5. การแข่งขันอย่างเสรี

คู่ค้าจะต้องมีหลักการทำงานโดยเน้นการแข่งขันอย่างเสรี ทำการค้าอย่างเป็นธรรม ไม่ทำการสมยอมในการเสนอราคา มีการกำหนดราคาและมีการแข่งขันราคาอย่างเป็นธรรม

## 6. ทรัพย์สินทางปัญญา

คู่ค้าจะต้องไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น โดยคู่ค้าจะต้องมีขั้นตอนการทำงานที่เหมาะสมเพื่อป้องกันการและรักษาข้อมูลที่เป็นความลับ หรือความลับทางการค้าของผู้ร่วมดำเนินธุรกิจกับคู่ค้า และใช้ข้อมูลดังกล่าวตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับอนุญาตในสัญญา

## 7. ชัดแย้งทางผลประโยชน์

คู่ค้าจะต้องเปิดเผยให้บริษัททราบ หากเกิดสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการขัดแย้งกันทางผลประโยชน์

## 8. การจ้างงานและการปฏิบัติต่อแรงงาน

- คู่ค้าจะต้องไม่บังคับ ผูกมัดแรงงาน หรือทำสัญญาว่าจ้าง แบบไม่สมัครใจ หรือใช้แรงงานนอกระบบ โดยการว่าจ้างแรงงาน หรือสัญญาว่าจ้างอื่นใดต้องอยู่ภายใต้ความสมัครใจทั้ง 2 ฝ่าย
- หลีกเลี่ยงการใช้แรงงานเด็ก คู่ค้าจะต้องไม่ใช่แรงงานเด็กตามที่กฎหมายกำหนด
- คู่ค้าจะปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบ ข้อบังคับที่ห้ามการเลือกปฏิบัติในการจ้างงาน ในเรื่อง เพศ อายุ ศาสนา ความคิดเห็นทางการเมือง พรรคการเมือง สุขภาพ สัญชาติ ชาติพันธุ์ รสนิยมทางเพศ เชื้อชาติ สีผิว หรือเรื่องอื่น ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด
- คู่ค้าจะต้องส่งเสริมให้มีสิทธิมนุษยชน และให้เกียรติในการปฏิบัติต่อพนักงานของตนอย่างมีศักดิ์ศรี
- คู่ค้าต้องดูแลเรื่องการล่วงละเมิดไม่ว่าในทางร่างกาย จิตใจ วาจา ทางเพศ หรือการล่วงละเมิดอื่นๆ ที่ไร้มนุษยธรรม หรือการทำร้ายร่างกาย หรือข่มขู่ใดๆ โดยคู่ค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบของทางราชการที่เกี่ยวข้อง
- คู่ค้าต้องจัดสิ่งอำนวยความสะดวกในการทำงานที่เพียงพอให้แก่พนักงานของตน โดยอย่างน้อยจะต้องจัดให้มีสวัสดิการในด้านสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน

## 9. สิ่งแวดล้อม

คู่ค้าจะต้องมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และปฏิบัติตามกฎหมายสิ่งแวดล้อม กฎ ระเบียบ และมาตรฐานอุตสาหกรรม ควบคุมของเสีย และป้องกันมลพิษที่อาจเกิดทางอากาศ น้ำ และดิน

### คู่ค้ารับทราบและตกลงปฏิบัติตามหลักการในจรรยาบรรณฉบับนี้

**ข้าพเจ้ายืนยันว่า :** รับทราบและจะดำเนินธุรกิจตามหลักการในจรรยาบรรณของคู่ค้าของบริษัททุกประการ

ชื่อ:.....

ชื่อ:.....

หน่วยงาน:.....

หน่วยงาน:.....

ชื่อบริษัท: .....

ชื่อบริษัท: .....

ที่อยู่บริษัท: .....

ที่อยู่บริษัท: .....

.....

.....

.....

.....

ลายเซ็น:.....

ลายเซ็น: .....

วันที่: .....

วันที่: .....

การปฏิบัติตามจรรยาบรรณฉบับนี้ต้องลงนามโดยตัวแทนผู้มีอำนาจของคู่ค้าพร้อมประทับตราบริษัท และส่งคืนให้แก่บริษัทภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับจรรยาบรรณฉบับนี้

## เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท โอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ประกอบด้วย

1. นางญาใจ พัฒนาสุขสันต์ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการตรวจสอบ
3. นายพูนศักดิ์ เจียไพรัตน์ กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งในรอบปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 6 ครั้ง โดยเป็นการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อรับทราบผลการตรวจสอบภายใน การกำกับดูแลกิจการที่ดี การทบทวนความเพียงพอและเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อพิจารณาผลการสอบทานหรือการตรวจสอบข้อมูลทางการเงินรายไตรมาสและข้อมูลทางการเงินประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมทุกครั้งต่อคณะกรรมการบริษัท โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. การสอบทานข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รายไตรมาสและประจำปี โดยได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายจัดการ ผู้สอบบัญชีได้ยืนยันความเป็นอิสระของการปฏิบัติงานสอบบัญชีและมีความเห็นว่าข้อมูลทางการเงินได้จัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสม ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีแบบไม่มีเงื่อนไขโดยได้มีการเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้น และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดอย่างสม่ำเสมอ

2. การสอบทานการควบคุมภายใน โดยการประชุมร่วมกับสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงานการตรวจสอบ มีการพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในและระบบสารสนเทศที่เพียงพอ เหมาะสม มีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่องรวมถึงการมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงขององค์กร มีการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานของบริษัทมีความถูกต้องตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง มีการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้รายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบหรือพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยในปี 2566 ภาพรวมบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม อย่างไรก็ตามคณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้ฝ่ายจัดการควรมีการสอบทานคู่มือการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ การสอบทานแบบจำลองตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับธุรกิจของบริษัท การให้ฝ่ายจัดการพิจารณาทบทวนแผนการพัฒนาโปรแกรมระบบงาน เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินธุรกิจและสามารถใช้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด การพิจารณาให้มีผู้สืบทอดตำแหน่งในแต่ละหน่วยงาน โดยเฉพาะหน่วยงานที่มีความสำคัญ เพื่อให้บริษัทมีการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังได้มีการพิจารณาแผนงานบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยได้มีข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้การจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้รับทราบ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

3. การสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ผ่านกระบวนการตรวจสอบของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในเรื่องการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดดังกล่าว หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกเหนือจากที่ได้แสดงไว้ในข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับรายการที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

4. พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2567 รวมทั้งพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยได้พิจารณาจากคุณภาพงานสอบบัญชี ความรู้ ประสบการณ์รวมถึงรายงานผลการเข้าตรวจสอบผู้สอบบัญชีโดย สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน กลต.) เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและเกิดการพัฒนาปรับปรุงอย่างต่อเนื่องและรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ ภาพรวมผลการประเมินประจำปี 2566 อยู่ในเกณฑ์ที่ดีมาก

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ สามารถแสดงความเห็นและให้ข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ ภาพรวมในรอบปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีการจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน



(นางอุษาใจ พัฒนสุขสันต์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

15 กุมภาพันธ์ 2567



## เอกสารแนบ 7 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

ฝ่ายบริหารได้จัดทำงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยได้เลือกใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและสมเหตุสมผล ในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อรับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน มีการใช้นโยบายที่เหมาะสมและถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอ ตลอดจนสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม และร่วมประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยง ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ และเพียงพอที่ดำรงรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ

จากวิธีปฏิบัติและการกำกับดูแลข้างต้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความเห็นว่างบการเงินของบริษัท ไอรา แพคตอริง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานได้ถูกต้อง เชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

สมศักดิ์ สุทธิกุล

(นายสรสิทธิ์ สุรินทร์เทศ)  
ประธานกรรมการบริษัท







**บริษัท ไอร่า แฟกตอริง จำกัด (มหาชน)**

---



188 อาคารสปริงทาวเวอร์ ชั้น 12A ยูนิตที่ 6-10 ถนนพญาไท  
แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400



02-657-6222



02-657-6244-45



[www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th)