

## ส่วนที่ 2: การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท และทุนชำระแล้ว 400 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 1,600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.25 บาท

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 10 รายแรก ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ (ของจำนวนหุ้นทั้งหมด)
1. บริษัท ไอร่า แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	1,144,751,099	71.55
2. นายกุลวุฒิ วิวิธน์มาลี	89,107,700	5.57
3. นายณัฐพล จุฬางกูร	78,631,100	4.91
4. บริษัท ชัมมิท คอร์ปอเรชั่น จำกัด	46,672,000	2.92
5. นางปิยะพร วิชิตพันธุ์	42,578,000	2.66
6. นายวิวัฒน์ คงคาสัย	40,000,000	2.50
7. นายทวีฉัตร จุฬางกูร	39,331,400	2.46
8. นายนที รังครัตนกุล	17,217,400	1.08
9. นายคุณากร เมฆใจดี	16,000,000	1.00
10. นายภูษงค์ วิวิธน์มาลี	11,146,700	0.70
<b>รวม</b>	<b>1,525,435,399</b>	<b>95.35</b>
<b>ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ</b>	<b>74,564,601</b>	<b>4.65</b>
<b>รวมจำนวนหุ้น</b>	<b>1,600,000,000</b>	<b>100.00</b>

#### ข้อจำกัดการถือหุ้นของชาวต่างชาติ

ผู้ถือหุ้นที่เป็นชาวต่างชาติสามารถถือครองหุ้นของบริษัทฯ รวมกันได้ไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 มีหุ้นของบริษัทที่ถือครองโดยชาวต่างชาติคิดเป็นร้อยละ 0.00001 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

#### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

-ไม่มี-

#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในแต่ละปีในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิภายหลังจากหักเงินสำรองต่าง ๆ ตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และตามกฎหมาย และหากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใดที่การจ่ายเงินปันผลนั้นจะมีผลกระทบต่อกระตือรือร้นดำเนินงานปกติของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

#### รายละเอียดการจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะเวลาที่ผ่านมา 3 ปีย้อนหลัง

รายละเอียดการจ่ายเงินปันผล	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	42.15	48.92	53.27
จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	1,600	1,600	1,600
เงินปันผลจ่าย			
- เงินปันผลระหว่างกาล (บาท/หุ้น)	0.025	0.03	0.022
- เงินปันผลประจำปี	-	-	0.0125
จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	40.00	48.00	44.00
สัดส่วนการจ่ายเงินปันผลเทียบกับกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	94.90	98.12	82.60

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการสินเชื่อ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
2. นายคุณากร เมฆใจดี	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-
3. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพบรินทร์	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	<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. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ <sup>(1)</sup>	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	-	-
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	<input checked="" type="checkbox"/>	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	-
12. นายสุทธิพร ตัณทิกุล	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
13. นายวัฒน์ะ สร้างวงศ์ใหม่ <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
14. นายวิรุฒ ดำนอธิคม <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	<input checked="" type="checkbox"/>
15. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	-
16. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>6</b>

☒ ประธาน ☒ กรรมการ

โดยมีนางสาววิฑรา อรุณ เป็นเลขานุการบริษัท

หมายเหตุ:

(1) พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการอิสระ แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563

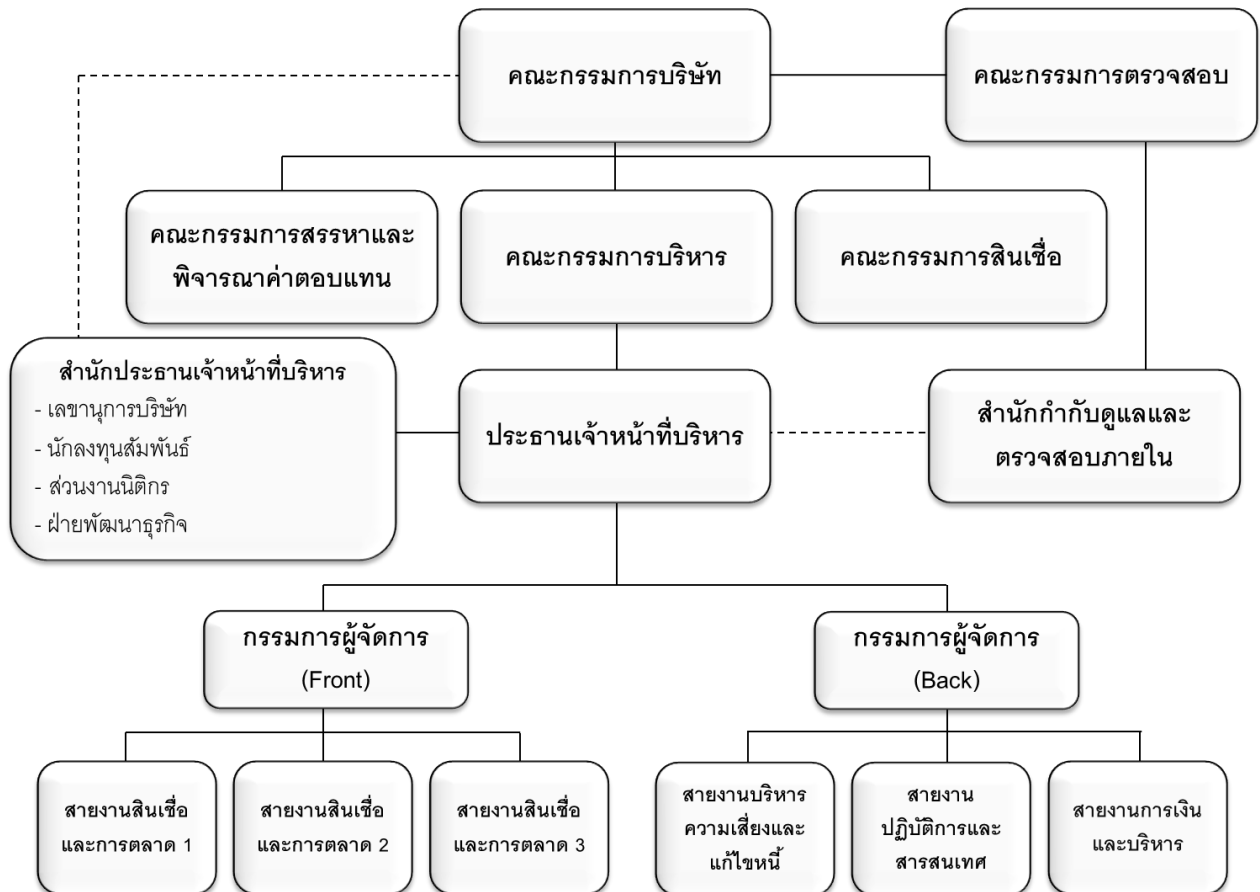
(2) นายวัฒน์ะ สร้างวงศ์ใหม่ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563

(3) นายวิรุฒ ดำนอธิคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ แทนนางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ซึ่งครบวาระ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

ทั้งนี้ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัทฯ ประกอบด้วย นางนลินี งามเศรษฐีมาศ นางลดาวัลย์ ธนะธนิต นางนงลักษณ์ จันทรมสมบัติ และนายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีโครงสร้างองค์กร ดังนี้



ผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายอัศววิทย์ สุกใส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางพรพิไล บุราสัย	กรรมการผู้จัดการ
3. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร
4. นายพิภพ จีรวงศกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ
5. นายพีรยสิทธิ์ เกตุจักร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้
6. นายวุฒิพงษ์ อนุรัตน์ธาดา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อและการตลาด 1

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ไรฟา แฟคตอริง จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้ตระหนักและให้ความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทฯ และสังคมสามารถเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน รวมทั้งยังเป็นการเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น ลูกค้า ลูกหนี้ คู่แข่งขัน คู่ค้า พนักงาน และสังคม เป็นต้น

บริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าการมีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นพื้นฐานที่สำคัญในการเสริมสร้างและยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบและผ่านการทบทวนจากคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร้อยละ 90 สูงขึ้นกว่าปีก่อนที่อยู่ที่ 87 และอยู่ในระดับ 5 ดาว ซึ่งถือว่าอยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ สูงขึ้นกว่าปีก่อนอยู่ในระดับ 4 ดาว และบริษัทฯ ได้รับคะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ร้อยละ 100 นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการทบทวนและยึดหลักปฏิบัติตามนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการครอบคลุมเนื้อหาทั้ง 5 หมวด ได้แก่ หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และหมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวางหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ที่มีจำนวน 8 ข้อหลัก ดังนี้

1. ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
2. กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
4. สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
5. ส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
6. ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
7. รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563 ได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลบริษัทจดทะเบียน ประกอบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 โดยมีเป้าหมายที่จะมุ่งไปสู่มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการในระดับสากล และเพื่อให้บริษัทฯ เติบโตอย่างแข็งแกร่ง ยั่งยืนในระยะยาวต่อไป

สำหรับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ในปี 2563 สามารถสรุปได้ดังนี้

## 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่มุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิอย่างเหมาะสมและสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้อย่างเท่าเทียมกัน อาทิ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การรับเงินปันผล การได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างรวดเร็ว ครบถ้วนและเพียงพอ ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ อาทิ การจ่ายเงินปันผล การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับบริษัทฯ และหนังสือบริคณห์สนธิ การอนุมัติรายการพิเศษ ( อาทิ การเพิ่มทุนหรือลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญ การทำรายการเกี่ยวโยง เป็นต้น) โดยผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในแต่ละเรื่องตามรายละเอียดที่ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ปฏิบัติเกี่ยวกับสิทธิของผู้ถือหุ้นมีรายละเอียดตามที่ปรากฏบนเว็บไซต์ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”

### 1.1 การประชุมผู้ถือหุ้น

เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (“COVID-19”) ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในวันที่ 8 ตุลาคม 2563 ตามแนวทางดำเนินการในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียนและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎหมายและหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1) บริษัทฯ มีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจน ถูกต้อง ครบถ้วน และมีระยะเวลาเพียงพอในการพิจารณาแต่ละวาระ รวมถึงสามารถเข้าถึงรายละเอียดของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเอกสารประกอบในแต่ละวาระของการประชุมได้โดยง่าย โดยบริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 30 วัน และได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบวาระการประชุม และหนังสือมอบฉันทะทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงรายงานประจำปี 2562 ในรูปแบบ QR Code ให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้า ซึ่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย วัน เวลา สถานที่ประชุม รายละเอียดวาระการประชุม พร้อมด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล ความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม และเอกสารประกอบอื่น ๆ ตลอดจนรายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ตามกฎหมาย อีกทั้งบริษัทฯ เปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปี 2562 ที่เป็นรูปเล่มติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

2) บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมและรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีผ่านช่องทางและภายใต้กฎเกณฑ์ที่กำหนดตามที่แจ้งไว้บนเว็บไซต์ของ บริษัทฯ ได้แก่ จดหมายถึงเลขานุการบริษัท หรือ อีเมล ไปยัง [ir\\_af@airafactoring.co.th](mailto:ir_af@airafactoring.co.th) ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้ ทุกวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณา เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

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

4) บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการกำหนดการประชุมในวันและเวลาทำการ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดสถานที่จัดประชุม คือ ห้องแมนดาริน เอ ชั้นที่ 1 โรงแรมแมนดาริน ถนนพระราม 4 เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ซึ่งสะดวกในการเดินทางและมีความพร้อมที่จะอำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น โดยในวันประชุมบริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้า 1 ชั่วโมงก่อนการประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งจุดคัดกรองบริเวณหน้าห้องประชุม และตรวจวัดอุณหภูมิของผู้ที่เข้าร่วมประชุมทุกท่านก่อนการลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุม และได้จัดเจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมและจุดลงทะเบียน มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ด พร้อมทั้งจัดทำและส่งมอบบัตรลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระการประชุมที่มีบาร์โค้ดเดียวกันกับบาร์โค้ดของผู้ถือหุ้นที่ใช้ในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อใช้ออกเสียงลงคะแนนในห้องประชุม ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ยังได้จัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อที่จะใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้มีการลงมติ

5) ในระหว่างการประชุมประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมจำนวน 10 คน จากทั้งหมด 10 และมีประธานของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น พร้อมกับคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมกันตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะ ก่อนเริ่มการประชุมตามระเบียบวาระ เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุมต่างมีสิทธิออกเสียง 1 เสียง ต่อ 1 หุ้น และเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้เก็บบัตรลงคะแนนเสียงเฉพาะบัตรของผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียงไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเท่านั้น ยกเว้นวาระเรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระบริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด ทั้งนี้ การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้กระทำอย่างเปิดเผย โดยใช้ระบบบาร์โค้ดเพื่อประมวลผลและรายงานคะแนนเสียง และบริษัทฯ มอบหมายให้ นายพศินภูมิ จิตกล้า ซึ่งเป็นทนายความอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของการมอบฉันทะ การนับองค์ประชุม รวมถึงการนับและการรายงานคะแนนเสียง ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรายงานคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบเป็นรายวาระได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง และโปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำเสนอผลการดำเนินงานที่สำคัญในรอบปี 2562 และกลยุทธ์การดำเนินงานปี 2563 โดยสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบ ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น รวมถึงข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างเท่าเทียมกัน และได้มีการตอบคำถาม รวมทั้งให้ข้อมูลต่าง ๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามอย่างครบถ้วน โดยมีกรรมการและผู้บริหารร่วมกันชี้แจงและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง และเลขานุการบริษัททำหน้าที่จดบันทึกรายงานการประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ นอกจากนี้ในระหว่างการประชุม ไม่มีการสลับ เพิ่ม หรือแก้ไขวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุมจากที่ได้แจ้งผู้ถือหุ้นไว้แล้วล่วงหน้า

6) ภายหลังการประชุม บริษัทฯ ได้เผยแพร่มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายในวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งรายงานการประชุมให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุม โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและแก้ไขเพิ่มเติมรายงานการประชุมภายในระยะเวลา 1 เดือน และได้จัดเก็บรายงานการประชุมไว้เพื่อการอ้างอิง ทั้งนี้ รายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกรายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม วิธีการออกเสียงลงคะแนน ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ออกเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระที่ต้องมีการลงมติอีกด้วย

## 1.2 การเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

สำหรับการเลือกตั้งกรรมการ บริษัทฯ ได้เปิดเผยประวัติย่อของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบไว้ในหนังสือบอกกล่าวการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น อาทิ อายุ ประวัติการศึกษา ประวัติการทำงาน การดำรงตำแหน่ง ในกิจการอื่นที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและบริษัททั่วไป วัน เดือน ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ข้อมูลการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในปีที่ผ่านมา ประเภทของกรรมการที่เสนอแต่งตั้ง เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการพิจารณาเลือกตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระ บริษัทฯ จะเปิดเผยนิยามกรรมการอิสระที่บริษัทฯ กำหนด พร้อมระบุข้อมูลอื่นเพิ่มเติม อาทิ การมีความสัมพันธ์หรือการมีส่วนได้เสียกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทร่วม ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เป็นต้น ทั้งในปัจจุบันและอดีต ก่อนหน้าที่จะได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการของบริษัทฯ ที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตามวาระจำนวน 3 คน ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และในการประมวลผลการลงคะแนนเสียง บริษัทฯ ได้จัดเก็บเฉพาะบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง เพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น รวมทั้งได้เปิดเผยมติในรายงานการประชุมโดยแสดงผลการออกเสียงลงคะแนนของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลอย่างชัดเจน

## 1.3 การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทฯ ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนในรูปของเบี้ยประชุม บำเหน็จ หรือผลประโยชน์ตอบแทนในลักษณะอื่นตามข้อบังคับหรือตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเป็นจำนวนแน่นอนหรือวางเป็นหลักเกณฑ์ ซึ่งจะกำหนดไว้เป็นคราวไป หรือจะให้มีผลตลอดไปจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงก็ได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำแก่กรรมการบริษัทก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณามติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ที่เทียบเคียงกับบริษัทจดทะเบียนในอุตสาหกรรมเดียวกัน

## 1.4 การสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารระหว่างกันของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถสื่อสารและเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้อย่างอิสระ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถคัดสำเนาบัญชีรายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ได้ที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายในการสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นต่างชาติ ได้รับสิทธิและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ทั้งนี้ หลักการที่บริษัทฯ ใช้ในการปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันมีรายละเอียดปรากฏในเว็บไซต์ [www.airafactoring.co.th](http://www.airafactoring.co.th) ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์”



## 2.1 การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และคำถามเป็นการล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่อง เพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้าผ่านช่องทางที่บริษัทฯ ได้กำหนด หรืออีเมลไปยัง [ir\\_af@aifaifactoring.co.th](mailto:ir_af@aifaifactoring.co.th) ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาลั่นกรองในเบื้องต้นก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาตามลำดับต่อไป และจะมีการแจ้งผลการพิจารณากลับไปยังผู้ถือหุ้นที่เสนอเรื่องดังกล่าวเพื่อรับทราบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบกับเรื่องของผู้ถือหุ้นเสนอ จะมีการบรรจุไว้ในวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2564 บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อรับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอวาระและรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการแต่อย่างใด

## 2.2 การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้จัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น

สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่มีการกำหนดวาระต่าง ๆ ที่จะมอบฉันทะอย่างละเอียด โดยจัดส่งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และได้มีการเสนอทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งผู้รับมอบฉันทะเพื่อเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นแทน โดยการเสนอชื่อกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่ไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เกี่ยวกับวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ข้อมูลของกรรมการอิสระอย่างครบถ้วน ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถที่จะพิจารณาเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดคนหนึ่งตามรายชื่อที่เสนอดังกล่าวหรือบุคคลอื่นตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรก็ได้

## 2.3 การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทฯ ได้ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียง ยกเว้นวาระเรื่องพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ออกตามวาระบริษัทฯ จะเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทั้งหมด โดยได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวไว้เพื่อให้สามารถตรวจสอบในภายหลังได้

บริษัทฯ มีการใช้ระบบบาร์โค้ด เป็นเครื่องมือช่วยในการนับคะแนนและรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและหลักเกณฑ์การนับคะแนนก่อนเริ่มเข้าสู่การพิจารณาตามระเบียบวาระการประชุม ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุมแล้วได้ขอให้ผู้ถือหุ้นนำส่งบัตรลงคะแนนที่เหลือทั้งหมดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อเก็บรวบรวมไว้เป็นหลักฐาน

## 2.4 การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญเรื่องการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รั่วไหลข้อมูลภายใน เพื่อหาผลประโยชน์โดยมิชอบ นอกจากนี้ยังกำหนดแนวทางในการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อป้องกัน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสียตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

1) คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดมาตรการห้ามไม่ให้มีการใช้ โอกาสหรือข้อมูลที่ได้จากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ในการหาประโยชน์ส่วนตน หรือทำธุรกิจที่แข่งขันกับ บริษัทฯ หรือธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ให้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ของตนในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ หรือให้ข้อมูล ภายในแก่บุคคลอื่นเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดระยะเวลาห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 1 เดือน ก่อนประกาศงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี หรือเผยแพร่สถานะของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลสำคัญ อื่น ๆ และควรรออย่างน้อย 24 - 48 ชั่วโมงภายหลังการเปิดเผยข้อมูลต่อสาธารณชนแล้วก่อนที่จะซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และ กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีการรายงานการถือครอง หลักทรัพย์ครั้งแรก และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ พ.ศ. 2559 รวมถึงนำเสนอการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อรับทราบทุกไตรมาส

2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและ บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/14 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2551 และ/หรือทุกครั้ง ที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล โดยให้ส่งรายงานถึงฝ่ายเลขานุการบริษัทภายใน 3 วัน เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครอง หลักทรัพย์

ในปี 2563 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นของบริษัทฯ ดังนี้

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 62	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 63	
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	-	-	-	-	0.00%
2. นายคุณากร เมฆใจดี กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ	16,000,000	-	-	16,000,000	1.00%
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	-	-	-	-	0.00%
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	8,440,000	-	-	8,440,000	0.53%
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%

ชื่อ	จำนวนหุ้น				ร้อยละ (จำนวนหุ้น ทั้งหมด 1,600 ล้านหุ้น)
	ณ 31 ธ.ค. 62	ได้มา ระหว่างปี	จำหน่าย ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 63	
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาม กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ กรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และกรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ กรรมการ และกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
9. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ กรรมการอิสระ	-	-	-	-	0.00%
10. นายอัศววิทย์ สุกใส กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-	-	0.00%
11. นายชานนท์ โชติวิจิตร กรรมการบริหาร	-	-	-	-	0.00%
12. นายสุทธิพร ตันติกุล* กรรมการบริหารและกรรมการสินเชื่อ	-	-	-	-	0.00%
13. นางพรพิไล บุราสัย กรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-	0.00%
14. นายวุฒิพงษ์ อนันต์ธาดา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานสินเชื่อ และการตลาด 1	-	-	-	-	0.00%
15. นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน การเงินและบริหาร	-	-	-	-	0.00%
16. นายพิภพ จีรวงศกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน ปฏิบัติการและสารสนเทศ	-	-	-	-	0.00%
17. นายพีรยสธ์ เกตุฉัตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงาน บริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	-	-	-	-	0.00%
18. นางไพศรี ผักเจริญผล ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายบัญชีและ การเงิน	905,000	-	-	905,000	0.06%
<b>รวม (หุ้น)</b>	<b>25,345,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,345,000</b>	<b>1.58%</b>

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มควรได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการบริษัทจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้มีแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างชัดเจนและเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

#### 3.1 ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของมูลค่าบริษัท ในระยะยาว รวมทั้งการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้

#### 3.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ถือว่ากลุ่มกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ทำให้องค์กรสามารถดำเนินธุรกิจบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญและกำหนดให้มีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- 1) การสร้างกระบวนการบริหารงาน เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างระดับผู้บริหารและพนักงาน
- 2) บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคัดเลือกบุคลากรที่ชัดเจน โดยนำข้อมูลจาก Job Description มาเป็นข้อมูลประกอบในการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรโดยพิจารณาความสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นหลัก รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการทดลองงานของพนักงานใหม่ทุกคน
- 3) บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมอย่างเท่าเทียม และเหมาะสมเพื่อความก้าวหน้าและความมั่นคง โดยได้จัดสรรงบประมาณด้านการฝึกอบรม และจัดทำแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน มุ่งเน้นการฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้เกิดทักษะ เสริมสร้างความรู้ และแลกเปลี่ยนประสบการณ์ รวมทั้งปรับปรุงจุดอ่อนอันเกิดจากการประเมินผลของการปฏิบัติงาน รวมถึงการจัดทำแผนพัฒนาบุคลากรในระยะยาว เพื่อรองรับการเจริญเติบโตก้าวหน้าในอนาคต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดวางแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพให้กับพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานตามความรู้ความสามารถ และได้ใช้ศักยภาพของแต่ละคนได้อย่างเต็มที่
- 4) การรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ถือว่าการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรเป็นสิ่งที่สำคัญ จึงได้กำหนดให้มีสวัสดิการ ดังต่อไปนี้

4.1) การจ่ายผลตอบแทนในการปฏิบัติงานให้กับพนักงานอย่างเหมาะสม ตามคุณวุฒิ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน รวมถึงการกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานปีละ 1 ครั้ง โดยยึดตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งบริษัทฯ นำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและหน่วยงาน

4.2) การให้สวัสดิการด้านต่าง ๆ แก่พนักงาน ได้แก่ ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และค่ารักษาพยาบาล เพื่อให้พนักงานสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลได้นอกจากการเบิกจากประกันสังคม และเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลของพนักงาน การจัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี และการให้สวัสดิการด้านอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมรส เงินฌาปนกิจ การอบรมสัมมนาแก่พนักงานทั้งในและนอกสถานที่ เป็นต้น

4.3) การจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานที่มีอายุการปฏิบัติงานครบตามที่บริษัทฯ กำหนด

4.4) การจัดให้มีกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้มีส่วนร่วม โดยทางฝ่ายจัดการได้จัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ อาทิ Team building การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น เพื่อให้เกิดความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งยังเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ อย่างอิสระ เพื่อจะได้นำข้อเสนอแนะต่าง ๆ มาพิจารณาและนำเสนอต่อฝ่ายจัดการต่อไป

5) การสืบทอดการดำรงตำแหน่งหรือการเตรียมผู้บริหาร บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินการจัดเตรียมผู้บริหารทดแทนอย่างต่อเนื่อง ให้เพียงพอกับการขยายธุรกิจรวมไปถึงการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเตรียมความพร้อม และพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารในการบริหารงานที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

### 3.3 คู่แข่งขัน

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีซ้อล และไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

### 3.4 คู่ค้า

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ อย่างชัดเจน อาทิเช่น นโยบายสินเชื่อและอำนาจอนุมัติ นโยบายการให้เงินกู้ยืม นโยบายหลักประกัน นโยบายการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดระเบียบปฏิบัติงานเรื่องการจัดซื้อ โดยระบุถึงขอบเขต หลักเกณฑ์ และวิธีปฏิบัติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มีความโปร่งใสและมีขั้นตอนที่สามารถตรวจสอบได้

### 3.5 ลูกค้าและลูกหนี้

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบสนองและให้บริการที่ดี เพื่อสร้างความพึงพอใจและความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและลูกหนี้ ดังนี้

- 1) จัดทำสัญญาที่เป็นธรรม และสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการให้บริการของบริษัทฯ ให้ลูกค้าเกิดความเข้าใจที่ถูกต้อง
- 2) รักษาความลับของลูกค้าและลูกหนี้อย่างรัดกุม และไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับนั้นแก่บุคคลอื่น เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้าหรือลูกหนี้ หรือเป็นการดำเนินการตามกฎหมายเท่านั้น
- 3) ให้คำแนะนำโดยใช้ความระมัดระวังอย่างสมเหตุผล เพื่อมุ่งให้ลูกค้าและลูกหนี้ได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม

### 3.6 เจ้าหนี้

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย ตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ในการชำระคืนหนี้ เงินกู้ยืม ดอกเบี้ย และการบริหารเงินทุน และมีความรับผิดชอบในเงื่อนไขการค้าประกันหนี้ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาการแข่งขันที่เป็นธรรมโดยรักษาบรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน โดยไม่ละเมิดความลับหรือล่วงรู้ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีซ้อล

### 3.7 องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

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

### 3.8 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมตามหลักบรรษัทภิบาลควบคู่ไปกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริม และสนับสนุนให้เติบโตอย่างยั่งยืน บนพื้นฐานของหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ดังนั้น การให้สินเชื่อของบริษัทฯ จึงมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นกลุ่ม SME เพราะมีความเชื่อมั่นว่าเป็นกลุ่มที่จะช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศให้เติบโตได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพ อาทิ การพัฒนาระบบปฏิบัติงาน เพื่อลดการใช้กระดาษในขั้นตอนการทำงาน ส่งเสริมให้พนักงานร่วมกันรักษาสภาพแวดล้อม โดยติดคำเชิญชวนให้พนักงานได้คิดก่อนป้อนท์ รวมถึงการใช้กระดาษที่ใช้แล้ว เป็นต้น

### 3.9 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นเป็นองค์กรที่โปร่งใสและปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน สนับสนุนผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ ได้มีการกำหนดนโยบายใช้บังคับภายในองค์กร โดยนโยบายดังกล่าวจะได้รับการทบทวนและปรับปรุงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ยื่นคำประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสารและเผยแพร่ไปยังพนักงาน และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ โดยในเดือนธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ยื่นคำขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และในเดือนกันยายน 2563 บริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ รวมถึงการคอร์รัปชัน และคุ้มครองให้ความเป็นธรรมกับผู้ร้องเรียน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้รับรายงานหรือเรื่องร้องเรียนเหล่านั้นผ่านสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน เพื่อทำการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

### 3.10 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิมนุษยชนของผู้มีส่วนได้เสียทุกคน โดยไม่กระทำการใด ๆ อันก่อให้เกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติระหว่างเพศ อายุ เชื้อชาติ หรือศาสนา และเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับความรู้จากการฝึกอบรม และได้รับสวัสดิการอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

### 3.11 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญา โดยไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ว่าจะเป็นด้านการออกแบบ การใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ และเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้ภายในบริษัทฯ ต้องได้รับอนุญาตและมีลิขสิทธิ์ถูกต้อง เป็นไปตามพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 กฎหมายเกี่ยวกับลิขสิทธิ์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ไม่อนุญาตให้พนักงานติดตั้งระบบซอฟต์แวร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์

### 3.12 ความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2563 พนักงานมีอัตราการลาป่วยเฉลี่ยจำนวน 4.7 วันทำการ และไม่พบการเกิดอุบัติเหตุหรือการได้รับเชื้ออันเนื่องมาจากการปฏิบัติงานแต่อย่างใด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความร่วมมือกับฝ่ายบริหารอาคารจัดสุ่มจุ่มสุริ ในการส่งตัวแทนพนักงานเข้าร่วมการซ้อมอพยพหนีไฟ ประจำปี 2563

### 3.13 ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ

ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถใช้กลไกในการติดต่อ การรับทราบข้อมูล การแจ้งข่าวของบริษัทฯ รวมถึงการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนการกระทำความผิด และข้อเสนอแนะ ผ่านช่องทางต่าง 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 : เรียน สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน

เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

สำหรับพนักงาน สามารถร้องเรียนหรือเสนอแนะข้อคิดเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้โดยตรงทางอีเมลภายในของบริษัทฯ อีกช่องทางหนึ่ง นอกจากนี้ พนักงานทุกคนมีหน้าที่ต้องรายงานเหตุการณ์หรือพฤติกรรมในที่ทำงานที่ไม่ถูกต้อง หรือสงสัยว่าจะไม่ถูกต้อง หรือมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น หรือเข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชัน หรือละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือละเมิดต่อธรรมาภิบาลของบริษัทฯ กฎระเบียบ หรือกฎหมายใด ๆ ต่อผู้บังคับบัญชา โดยบริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบโดยไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งเบาะแส เพื่อคุ้มครองผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับผู้แจ้งข้อร้องเรียนหรือข้อกล่าวหาดังกล่าว

หากพบว่าการกระทำความผิดเกิดจากพนักงานให้รายงานการกระทำความผิดตามสายการบังคับบัญชา และกำหนดบทลงโทษสำหรับการกระทำความผิดนั้น ๆ อย่างเป็นธรรมตามระเบียบของบริษัทฯ และหากการกระทำความผิดเกิดจากบุคคลซึ่งไม่ใช่พนักงาน บริษัทฯ จะดำเนินคดีตามกฎหมายต่อไป

ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียแต่อย่างใด

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

### 4.1 การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้ง่ายและสอดคล้องกับกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
2. งบการเงินประจำปีที่ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 60 วันนับจากวันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และงบการเงินแต่ละไตรมาสที่ได้รับการสอบทานโดยผู้สอบบัญชีแล้ว จะดำเนินการภายใน 45 วันนับจากวัน



สิ้นรอบไตรมาส โดยบริษัทฯ ได้จัดมีการจัดทำคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจนและสามารถเข้าใจในผลประกอบการได้ดียิ่งขึ้น

3. ข้อมูลต่าง ๆ เกี่ยวกับผู้ถือหุ้น อาทิ แบบแสดงข้อมูลประจำปี หรือแบบ 56-1 รายงานประจำปี (Annual Report) และเอกสารเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

4. อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา  
คำตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะผู้บริหาร รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ และผู้บริหาร  
ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ประกอบด้วย ชื่อ ตำแหน่ง การศึกษาและฝึกอบรม การถือหุ้นในบริษัทฯ และประสบการณ์ทำงาน

## 4.2 ผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ  
ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิด  
ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่  
ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้  
พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบ  
จะนำเสนอผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชีให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาก่อนที่จะ  
นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

สำหรับปี 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้พิจารณาแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยเยส สอบบัญชี จำกัด  
เป็นผู้สอบบัญชี ซึ่งมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มี  
ความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียใด ๆ กับบริษัทฯ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าว โดยคำตอบแทนการ  
สอบบัญชีประจำปี 2563 จำนวน 1,010,000 บาท สูงกว่าปี 2562 จำนวน 80,000 บาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.60 โดยไม่รวม  
ค่าบริการอื่น (Non-audit fee) ซึ่งบริษัทฯ จะจ่ายตามจริง ค่าตอบแทนการสอบบัญชีประจำปี 2561-2563 ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าสอบบัญชี	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ค่าสอบบัญชี	1,010,000	930,000	900,000
ค่าบริการอื่น	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
รวม	1,010,000	930,000	900,000

## 4.3 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ และกำหนดให้ “นักลงทุนสัมพันธ์” เป็นผู้ที่สื่อสารและ  
เผยแพร่ข้อมูลที่มีความถูกต้อง ทันเวลา และโปร่งใส ผู้สนใจสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)

319 อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

โทรศัพท์: 0 2657 6222

โทรสาร: 0 2657 6244

จดหมายอิเล็กทรอนิกส์: ir\_af@airafactoring.co.th

เว็บไซต์: www.airafactoring.co.th



ในปี 2563 บริษัทฯ มีการประชาสัมพันธ์ข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านสื่อต่าง ๆ โดยนายอัครวิทย์ สุภไส กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ให้สัมภาษณ์ผ่านสื่อต่าง ๆ เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการ และนโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อาทิเช่น สำนักข่าวออนไลน์อินโฟเควสท์ และหนังสือพิมพ์ทันหุ้น เป็นต้น

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยให้พิจารณาจากวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ความรู้ ที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทฯ มีความเข้มแข็งยิ่งขึ้น โดยกรรมการของบริษัทฯ ประกอบด้วย ตัวแทนของผู้ถือหุ้นจำนวน 2 ท่าน กรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารงานภายในเกิดความสมดุล มีความถูกต้องเป็นธรรม และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดให้กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกินกว่า 5 บริษัท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่ดำรงตำแหน่งให้บริษัท จดทะเบียนอื่นเกินกว่า 5 แห่งแต่อย่างใด รายละเอียดการดำรงตำแหน่งปรากฏในหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหาร”

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัท ซึ่งแบ่งแยกหน้าที่จากประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและมีความโปร่งใส

ในการคัดเลือกกรรมการ บริษัทฯ มุ่งเน้นถึงความโปร่งใสในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่เข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท บริษัทฯ มีนโยบายในการให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเข้าเป็นกรรมการ โดยมีการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่ที่ถ่วงดุลของคุณสมบัติ และความเหมาะสมของผู้สมัคร หรือกรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือลาออก และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเห็นชอบให้เสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อไป

**คุณสมบัติของกรรมการอิสระ** เป็นไปตามแนวปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ชออนุญาตหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับ หรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือ คู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระ หนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษา ทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มี อำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับตำแหน่ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่ง เป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและ เป็น การแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามข้อ 1 ถึง 9 แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับ มอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับ เดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

#### **คุณสมบัติของกรรมการ**

บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ รวมถึงมีความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และต้องไม่มี ลักษณะที่แสดงถึงการขาดความเหมาะสมที่จะได้รับความไว้วางใจให้บริหารจัดการบริษัทฯ จากผู้ถือหุ้น ตามประกาศของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- มีความรู้ ทักษะ หรือประสบการณ์ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
- สามารถอุทิศตนอย่างเต็มที่ โดยเฉพาะในการตัดสินใจที่สำคัญและในการทำหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของ บริษัทฯ และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นได้ทุกครั้ง เว้นแต่มีเหตุสุดวิสัย
- เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต และคุณสมบัติอื่นใดที่อาจกำหนดเพิ่มเติมตามกฎหมาย หรือตามความเหมาะสม ของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีกรรมการอิสระ จำนวน 5 ท่าน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.00) ได้แก่ นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ นายคุณากร เมฆใจดี นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์ นายพูนศักดิ์ เกียไพบรต์ และพลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์

รายละเอียดกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ยังดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	14 พฤษภาคม 2561	2 ปี 8 เดือน
2. นายคุณากร เมฆใจดี	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	10 พฤศจิกายน 2559	4 ปี 2 เดือน
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	14 สิงหาคม 2557	6 ปี 5 เดือน
4. นายพูนศักดิ์ เกียไพบรต์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	25 กุมภาพันธ์ 2547	16 ปี 10 เดือน
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	9 ปี 10 เดือน
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	กรรมการ และประธานกรรมการสินเชื่อ	29 เมษายน 2554	9 ปี 8 เดือน
7. นางนลินี งามเศรษฐศาสตร์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	1 มีนาคม 2554	9 ปี 10 เดือน
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	กรรมการ กรรมการสินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	14 พฤษภาคม 2561	2 ปี 8 เดือน
9. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์*	กรรมการ และกรรมการอิสระ	12 พฤษภาคม 2563	8 เดือน
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ สินเชื่อ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	5 กรกฎาคม 2561	2 ปี 6 เดือน

หมายเหตุ \* พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563

## 5.2 วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ

กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของคณะกรรมการบริษัทจะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระในทุกครั้งของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยกรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดจะเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ในกรณีที่กรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวไม่อาจแบ่งได้พอดีหนึ่งในสามให้ใช้จำนวนที่ใกล้ที่สุดกับหนึ่งในสาม อย่างไรก็ตาม กรรมการซึ่งออกจากตำแหน่งอาจได้รับการเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกวาระหนึ่ง

### 5.3 การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ

บริษัทฯ ได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

**ประธานกรรมการบริษัท** - ประธานกรรมการของบริษัทฯ เป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัทฯ ซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการทำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน โดยประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลให้มีวาระการประชุมที่สำคัญและจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยเฉพาะเรื่องกลยุทธ์ขององค์กร จัดสรรเวลาให้ฝ่ายบริหารมีการนำเสนอข้อมูลที่ชัดเจนและทันการณ์ เปิดโอกาสให้กรรมการที่เข้าร่วมประชุมได้แสดงความคิดเห็นและสอบถามได้อย่างทั่วถึง ตลอดจนดูแลให้มติที่ประชุมมีความชัดเจน พร้อมให้มีการบันทึกรายงานการประชุมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน รวมถึงทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ประธานกรรมการยังมีหน้าที่สำคัญในการดูแลให้การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น เรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท การทำหน้าที่กรรมการ และแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง

**ประธานกรรมการบริหาร** - คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้อำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริหารได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการพัฒนาและดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงนโยบายที่สำคัญที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

**ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร** - มีหน้าที่ความรับผิดชอบหลักในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัทฯ รวมถึงการบริหารงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนดภายใต้หลักการกำกับกิจการที่ดี เพื่อให้บริษัทฯ สามารถบรรลุวิสัยทัศน์และเป็นองค์กรที่เติบโตอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องไปดำรงตำแหน่งบริษัทอื่น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

### 5.4 บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน เป็นประจำทุกปี และกำหนดแนวปฏิบัติของการมีส่วนร่วม ไว้ดังนี้

1.1 กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ โดยจัดให้มีการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระเพื่อร่วมกันกำหนดทิศทางองค์กร ระหว่างคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี

1.2 กำหนดให้มีการทบทวนแผนการปฏิบัติงานและติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามแผนงาน ให้เป็นไปตามทิศทางและกลยุทธ์องค์กรอย่างสม่ำเสมอ

1.3 ให้คำแนะนำข้อคิดเห็น และแนวทางการบริหารจัดการองค์กร เพื่อใช้ในการจัดทำแผนงานที่ชัดเจน ตอบสนองเป้าหมายองค์กร

1.4 สื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงาน ให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบผ่านกิจกรรมประธานเจ้าหน้าที่บริหารพบพนักงาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ครอบคลุมทั้งด้านการเงิน การปฏิบัติงาน การดำเนินการ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมเพียงพอ

ตลอดจนจัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ เพียงพอในการปกป้องรักษาและดูแลทรัพย์สิน บริษัทฯ มีสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ภายใต้การดูแลของ นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และจัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบได้อย่างมีคุณภาพประกอบด้วยข้อมูลสำคัญอย่างครบถ้วน และมีกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

3. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ และการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ จึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อการดำเนินงานและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ของบริษัทฯ โดยพิจารณาความเสี่ยงทุกด้านอย่างละเอียดรอบคอบทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ พร้อมให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์เพื่อป้องกันและเฝ้าระวังความเสี่ยงจากสถานการณ์ปัจจุบัน และติดตาม ดูแล วิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงในระดับจัดการ และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัททราบ

4. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่จัดการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการทุกสิ้นปี โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้ประเมินและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ผลการประเมินประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการถือเป็นข้อมูลอันเป็นความลับเฉพาะบุคคลไม่สามารถเปิดเผยได้ โดยมีเกณฑ์การประเมิน 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1: ประเมินจากดัชนีชี้วัดผลประกอบการ ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

ส่วนที่ 2: ประเมินผลด้านความเป็นผู้นำ การสร้างทีมงาน การสื่อสาร การมุ่งเน้นความสำเร็จ การบริหารการเปลี่ยนแปลง

ทั้งนี้ ผลการประเมินจะถูกนำไปพิจารณากำหนดเป็นอัตราการขึ้นเงินเดือนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. การจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เพื่อมั่นใจว่า บริษัทฯ มีผู้บริหารที่มีความรู้ ความสามารถเพียงพอต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังนี้

5.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร เพื่อจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.2 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณากำหนดความรู้ ความสามารถ (Competency) ประสพการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อคัดเลือกผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องตามที่กำหนด และสามารถสืบทอดงานของแต่ละตำแหน่งงานได้

5.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประเมินการปฏิบัติงานและความรู้ ความสามารถของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติสอดคล้องเทียบกับระดับความสามารถที่ต้องการ เพื่อจัดทำแผนการพัฒนารายบุคคลในการลด Competency Gap

5.4 มอบหมายให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและธุรการ ทำหน้าที่ดูแลติดตามการอบรมและการพัฒนาความรู้ความสามารถของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

5.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทบทวนและสรุปผลการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบ

6. การพัฒนาศักยภาพของพนักงาน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในอนาคต โดยได้ส่งพนักงานไปอบรมเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทฯ ก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จต่อไปในอนาคต

7. การต่อต้านคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทได้เห็นชอบนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวด้วย โดยได้มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2563

### 5.5 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด เพื่อช่วยพิจารณากลับกรองงานต่าง ๆ เฉพาะด้านตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการสินเชื่อ ซึ่งมีบทบาทหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละคณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี คณะกรรมการชุดย่อยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้ดังนี้

#### • คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2547 เพื่อทำหน้าที่และรับผิดชอบงานในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การสอบทานรายงานด้านการเงินของบริษัทฯ สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง และจัดทำรายงาน หรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายคอร์รัปชันตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
7. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์



(ด) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ข) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (Charter)

(ง) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ  
อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อกomiteeกรรมการบริษัทโดยตรง และคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

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

โดยมีนางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ \* นายคุณากร เมฆใจดี และนางญาใจ พัฒนสุขสันต์ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงินเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

#### • คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

- กำหนดนโยบายต่าง ๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ดังนี้
  - 1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
  - 1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

- คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาดังนี้

- 2.1 กรรมการ
- 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท

2.3 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ สำหรับตำแหน่งกรรมการผู้จัดการมอบหมายให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาเบื้องต้น เพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ให้ความเห็นชอบและเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมทั้งการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

4. พิจารณาค่าตอบแทนทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการ ชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป

5. กำหนดแนวทาง นำเสนอ และให้ความเห็นชอบผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเพื่อพิจารณาปรับค่าตอบแทนและการจ่ายเงินรางวัลประจำปี

6. พิจารณาลักษณะการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งและติดตามความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับทราบและ/หรืออนุมัติ แล้วแต่กรณี

8. จัดทำแผนการพัฒนากิจกรรมเพื่อพัฒนาความรู้กรรมการปัจจุบันและกรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งอยู่ บทบาทหน้าที่ของกรรมการ และพัฒนาการต่าง ๆ ที่สำคัญ รวมถึงจัดให้มีการปฐมนิเทศ และแจกเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในกรณีกรรมการเข้าใหม่

9. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

10. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางญาใจ พัฒนสุขสันต์	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายพูนศักดิ์ เชื้อไพรัตน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางนลินี จามเศรษฐุมาศ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โดยมีนางสาววิฑรา อรุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

#### ● คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวนหนึ่ง และอาจประกอบด้วยบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ หรือเป็นบุคคลภายนอกอื่นอีกจำนวนหนึ่งก็ได้ โดยกรรมการบริหารที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารงานในเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติธุระและงานบริหารของบริษัทฯ กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงสร้างการบริหารงาน และอำนาจการบริหารต่าง ๆ ของบริษัทฯ หลักเกณฑ์ในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ เพื่อเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบ รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามนโยบายที่กำหนด โดยอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ดำเนินกิจการและบริหารกิจการของบริษัทฯ ตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง และมติของที่ประชุมคณะกรรมการ และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทุกประการ

2. พิจารณากำหนดนโยบาย ทิศทาง และกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดแผนการเงิน งบประมาณ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งควบคุมกำกับดูแลให้การดำเนินงานของคณะทำงานที่แต่งตั้งบรรลุตามเป้าหมาย



3. พิจารณาเรื่องการจัดสรรงบประมาณประจำปีตามที่ฝ่ายจัดการเสนอก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
4. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การใช้จ่ายเงินในการดำเนินการ ตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่สำคัญ ๆ ที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีตามที่จะได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทได้เคยมีมติอนุมัติในหลักการไว้แล้ว
6. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การให้กู้ยืมเงินหรือการให้สินเชื่อใด ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้หลักเกณฑ์อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อของบริษัทฯ
7. มีอำนาจพิจารณา อนุมัติ การกู้ยืมเงิน การจัดหาเงินสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือการออกตราสารหนี้ รวมถึงการให้หลักประกัน การค้ำประกันเงินกู้หรือสินเชื่อ หรือการขอสินเชื่อใด ๆ ภายใต้หลักเกณฑ์ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. กลั่นกรองการอนุมัติและทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ
9. เป็นคณะที่ปรึกษาของฝ่ายจัดการในเรื่องเกี่ยวกับนโยบายด้านการเงิน การตลาด การบริหารงานบุคคล และด้านการปฏิบัติการอื่น ๆ
10. ดำเนินการอื่นใด ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายเป็นคราวๆ ไป ทั้งนี้ อำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจแก่บุคคลอื่นที่เห็นสมควรจะไม่รวมถึงอำนาจ และ/หรือการมอบอำนาจในการอนุมัติรายการใดที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติตามที่ข้อบังคับของบริษัทฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางลดาวัลย์ ธนธนิต	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	กรรมการบริหาร
3. นายชานนท์ โชติวิจิตร	กรรมการบริหาร
4. นายสุทธิพร ตันทิกุล	กรรมการบริหาร
5. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการบริหาร

โดยมีนางสาววิฑรา อรุณ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

#### ● คณะกรรมการสินเชื่อ

คณะกรรมการสินเชื่อมีหน้าที่รับผิดชอบในเรื่องดังต่อไปนี้

1. พิจารณาอนุมัติเรื่องดังต่อไปนี้ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหารที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายสินเชื่อ รวมถึงคำสั่ง ประกาศอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องที่ได้กำหนดไว้
  - ก) สินเชื่อแฟคตอริง การให้กู้ยืมเงิน สินเชื่อประเภทอื่น ๆ
  - ข) การบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อ
  - ค) หลักประกัน

ง) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

2. กลั่นกรองและทบทวนคำขออนุมัติเรื่องตามข้อ 1 ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับอำนาจอนุมัติ
  3. ให้คำปรึกษาหรือแนะนำการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อแก่ฝ่ายจัดการ เพื่อประโยชน์ในการสร้างฐานลูกค้าและลูกหนี้ที่มีคุณภาพของบริษัท
  4. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริหารและ/หรือคณะกรรมการบริษัทมอบหมาย
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสินเชื่อมีจำนวน 6 ท่าน โดยกรรมการสินเชื่อที่เป็นกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับระยะเวลาการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	ประธานกรรมการสินเชื่อ
2. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	กรรมการสินเชื่อ
3. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ <sup>(1)</sup>	กรรมการสินเชื่อ
4. นายวิรุต ด่านธิดคม <sup>(2)</sup>	กรรมการสินเชื่อ
5. นายสุทธิพร ตันทิกุล	กรรมการสินเชื่อ
6. นายอัศววิทย์ สุกใส	กรรมการสินเชื่อ

โดยมีนางสาวกษิรา ศรีลอยเมือง เป็นเลขานุการกรรมการสินเชื่อ

หมายเหตุ

(1) นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563

(2) นายวิรุต ด่านธิดคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อแทน นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ที่ครบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

## 5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ กำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นการล่วงหน้าทั้งปี โดยกำหนดการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็นในการประชุมแต่ละครั้งได้กำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน ทั้งวาระเพื่อพิจารณา เพื่อทราบ เพื่อการอภิปรายและแสดงความคิดเห็น โดยมีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วนเพียงพอ และจัดส่งให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และในการประชุมประธานที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อให้กรรมการทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ และประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและสรุปประเด็นที่ได้จากการประชุม โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จดบันทึกการประชุม และหลังจากที่ผ่านการรับรองจากที่ประชุมรายงานจะถูกจัดเก็บไว้ในห้องกฎหมาย หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลเพิ่มเติม สามารถขอข้อมูลได้โดยการติดต่อผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ผู้บริหารจะได้รับเชิญให้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเอง เพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด อีกทั้งยังเป็นโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักกับผู้บริหารซึ่งเป็นประโยชน์ในการพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งด้านบริหารต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทยังได้กำหนดไว้เป็นนโยบายอย่างชัดเจนว่า หากการประชุมมีวาระที่จะต้องมีการลงมติ จะต้องมีการลงมติไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดในที่ประชุม และที่

ประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมดไม่จำเป็นต้องอยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไม่จำเป็นต้องอยู่ในที่ประชุมแห่งเดียวกัน

สำหรับปี 2563 บริษัทฯ มีการประชุมระหว่างกรรมการโดยไม่มีฝ่ายจัดการ 1 ครั้ง และมีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนได้ดังนี้

รายชื่อ	คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการสรรหา และพิจารณา คำตอบแทน	คณะ กรรมการ บริหาร	คณะ กรรมการ สินเชื่อ	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2563
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	6/6	-	-	-	-	1/1
2. นายคุณากร เมฆใจดี	6/6	6/6	-	-	-	1/1
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	6/6	6/6	5/5	-	-	1/1
4. นายพูนศักดิ์ เรียบไพรรัตน์	6/6	6/6	5/5	-	-	1/1
5. นางดลดาวัลย์ ธนะธินิต	6/6	-	-	13/13	-	1/1
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	6/6	-	-	-	14/14	1/1
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	6/6	-	5/5	13/13	-	1/1
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	6/6	-	-	-	13/14	1/1
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร <sup>(1)</sup>	2/2	-	-	-	-	-
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	6/6	-	-	13/13	14/14	1/1
11. พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ <sup>(2)</sup>	3/3	-	-	-	-	1/1
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	-	13/13	-	-
13. นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	10/11	-
14. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	11/11	-
15. นายสุทธิพร ตันทิกุล	-	-	-	13/13	14/14	-
16. นายวิรุฒ ดำนอริคม <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	3/3	-

หมายเหตุ:

- (1) นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563
- (2) พลเรือเอกนवल ดำรงพงศ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563
- (3) นายวัฒนะ สร้างวงศ์ใหม่ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563
- (4) นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ครอบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563
- (5) นายวิรุฒ ดำนอริคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อแทน นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ที่ครอบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

## 5.7 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

### • การประเมินตนเองของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ และแบบรายบุคคลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อทบทวนว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่างเพียงพอ และใช้เป็นข้อมูลสนับสนุนฝ่ายบริหารนำไปปรับปรุง / พัฒนาการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะเฉพาะของคณะกรรมการแต่ละคณะ และแจ้งผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัททราบ และวิเคราะห์ผลการประเมิน เพื่อนำไปสู่การดำเนินการของฝ่ายจัดการ

### • การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบฟอร์มที่บริษัทฯ ปรับปรุงจากตัวอย่างแบบประเมินตนเองของคณะกรรมการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ควบคู่กับแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่ใช้สำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยปรับให้สอดคล้องกับเป้าหมายและหลักเกณฑ์ที่เชื่อมโยงกับแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณากำหนดคำตอบแทน และเงินรางวัล จูงใจที่เหมาะสม

## 5.8 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหากรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงอย่างเป็นอิสระในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น มีหลักการคือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และจากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณีเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

## 5.9 การสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม รวมถึงการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงสืบทอด เพื่อให้อย่างมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผนสรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก หรือเหตุประการอื่น จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาคัดเลือก ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของสถานการณ์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลานั้น และต้องเสนอความเห็นขออนุมัติต่อบริษัทแม่ (บริษัท ไรรา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)) ตามข้อบังคับของบริษัทใหญ่ หมวด 7 ข้อ 56 ว่าด้วยเรื่องการทำกับดูลและบริหารบริษัทย่อย และบริษัทร่วมด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการปรับปรุงเส้นทางอาชีพการทำงานของพนักงาน สำหรับแต่ละระดับและแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อนำมาใช้ในการจัดทำแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ด้วย

## 5.10 การปฏิรูประบบบริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการปฏิรูประบบบริหารที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ในรูปแบบของการบรรยายเพื่อให้ข้อมูลสรุปเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทฯ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงานที่สำคัญ และกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งจัดให้มีเอกสารสำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการทำหน้าที่กรรมการ ได้แก่ คู่มือกรรมการบริษัท หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของบริษัทฯ รายงานประจำปีของบริษัทฯ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งเอกสารเหล่านี้ประกอบด้วยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ เพื่อให้ทราบถึงบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงอำนาจอนุมัติ ข้อห้ามการกระทำของกรรมการบริษัทตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เป็นต้น

## 5.11 การพัฒนาระบบบริหาร และผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้ส่งเสริม สนับสนุน ให้มีการฝึกอบรม และให้ความรู้ที่เกี่ยวข้องแก่กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ส่งเสริมให้มีการพบปะระหว่างกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพผู้บริหารระดับสูง

ในปี 2563 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมอบรมและสัมมนาหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

1. นายอัครวิทย์ สุโกศล กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้าร่วมอบรมและสัมมนาดังนี้

- เสวนาวิชาการ ประจำเดือนธันวาคม 2563 หัวข้อ "แนวโน้มและทิศทางเศรษฐกิจไทย ปี 2564 :

ผู้ประกอบการไทยควรเตรียมพร้อมอย่างไร" จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ

- อบรมสัมมนาวิชาการ AI & IoT Summit 2020 จัดโดย กระทรวงดิจิทัล เพื่อเศรษฐกิจและสังคม (MDES) และ สมาคมผู้ใช้อินเทอร์เน็ตไทย (DUGA)

- สัมมนา "ยุทธศาสตร์ค้าปลีกวิถีใหม่ฝ่า COVID-19" : Digital Transformation to Success จัดโดย สมาคมการค้าแห่งประเทศไทย

2. นายอัครวิทย์ สุโกศล กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นายยศไกร ฐิจพงษ์วาทย์ ผู้อำนวยการส่วนงานนิติกรหลักสูตร ทบทวน สารสำคัญ พ.ร.บคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฯ 62 และการเตรียมความพร้อมก่อนมีผลบังคับใช้ จัดโดยสมาคมการค้าแห่งประเทศไทย

3. นายพัทธวุฒิ วีระประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสายงานการเงินและบริหาร เข้าร่วมอบรมหลักสูตร CFO and Financial Reporting Roles and Responsibility จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 5.12 คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนโปร่งใส โดยมีคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาและกำหนดนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา

ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ และพิจารณาคำตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

1. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณา กำหนดนโยบายค่าตอบแทน กรรมการ ให้อย่างชัดเจนและมีความโปร่งใส และอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ค่าตอบแทน กรรมการจะต้องผ่านการพิจารณาจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนกรรมการจะอยู่ในรูป ของเบี้ยประชุม และบำเหน็จกรรมการ

2. นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการ และนโยบายที่คณะกรรมการ บริษัทกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า และผลการปฏิบัติงานของ ผู้บริหารแต่ละท่าน และสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยจะอยู่ในรูปของเงินเดือน โบนัส และ อื่น ๆ

1) ค่าตอบแทนกรรมการ

โครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละคนที่เป็นตัวเงินอยู่ในรูปของค่าเบี้ยประชุมดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ประธาน	กรรมการ
คณะกรรมการบริษัท <sup>1</sup>	25,000	15,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	25,000	15,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน <sup>1</sup>	15,000	10,000
คณะกรรมการบริหาร <sup>2</sup>	15,000	10,000
คณะกรรมการสินเชื่อ <sup>2</sup>	15,000	10,000

หมายเหตุ: 1. กรรมการที่เป็นผู้บริหารได้รับค่าเบี้ยประชุมทั้งหมด

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าเบี้ยประชุม

ในปี 2563 ค่าตอบแทนของคณะกรรมการ ในรูปค่าเบี้ยประชุมที่เป็นตัวเงินสรุปได้ ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อ	เบี้ยประชุม					บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	รวม
	กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ บริหาร	กรรมการ สรรหา	กรรมการ สินเชื่อ		
1. นายสรสิทธิ์ สุนทรเทศ	150,000	-	-	-	-	150,000	300,000
2. นายคุณากร เมฆใจดี	90,000	150,000	-	-	-	100,000	340,000
3. นางญาใจ พัฒนสุขสวัสดิ์	90,000	90,000	-	75,000	-	100,000	355,000
4. นายพูนศักดิ์ เขียวไพรัตน์	90,000	90,000	-	50,000	-	100,000	330,000
5. นางลดาวัลย์ ธนะธินิต	90,000	-	195,000	-	-	100,000	385,000
6. นายวิศิษฐ์ วงศ์รวมลาภ	90,000	-	-	-	210,000	100,000	400,000
7. นางนลินี งามเศรษฐมาศ	90,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	50,000	-	100,000	240,000
8. นางนงลักษณ์ จันทรมบัติ	90,000	-	-	-	130,000	100,000	320,000

รายชื่อ	เบี้ยประชุม					บำเหน็จ กรรมการ บริษัท	รวม
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ สินเชื่อ		
9. นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร <sup>(1)</sup>	30,000	-	-	-	-	100,000	130,000
10. นายอัศววิทย์ สุกใส	45,000	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	-	ไม่ได้รับ เบี้ยประชุม	100,000	145,000
11. พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ <sup>(2)</sup>	45,000	-	-	-	-	-	45,000
12. นายชานนท์ โชติวิจิตร	-	-	130,000	-	-	-	130,000
13. นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	110,000	-	110,000
14. นายสุทธิพร ตัณฑกุล	-	-	130,000	-	140,000	-	270,000
15. นายวัฒน์ะ สร้างวงศ์ใหม่ <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	100,000	-	100,000
16. นายวิรุฒ ดำนอธิคม <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	30,000	-	30,000
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>900,000</b>	<b>330,000</b>	<b>455,000</b>	<b>175,000</b>	<b>720,000</b>	<b>1,050,000</b>	<b>3,630,000</b>

หมายเหตุ:

- (1) นายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2563
- (2) พลเรือเอกนพพล ดำรงพงศ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ แทนนายวุฒิภูมิ จุฬางกูร ที่ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563
- (3) นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ควบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2563
- (4) นายวัฒน์ะ สร้างวงศ์ใหม่ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2563
- (5) นายวิรุฒ ดำนอธิคม ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสินเชื่อแทน นางกองแก้ว เปี่ยมด้วยธรรม ที่ควบวาระตำแหน่งกรรมการสินเชื่อ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2563

## 2) ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

## 3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ในรูปของเงินเดือน โบนัส และสวัสดิการอื่น ๆ รายละเอียดดังนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน	
	2563	2562
เงินเดือน และโบนัส	13,141,503.60	11,643,118.00
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	756,245.36	604,830.24
สวัสดิการอื่น ๆ	740,118.24	485,166.00
<b>รวม</b>	<b>14,637,867.20</b>	<b>12,733,114.24</b>
<b>จำนวนผู้บริหาร</b>	<b>6</b>	<b>7</b>

หมายเหตุ:

- ปี 2563 ผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย นายอัศววิทย์ สุกใส นางพรพิไล บุราลัย นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ นายพิภพ จีรวงศกร นายพีรยสทธิ์ เกตุฉัตร และนายวุฒิพงษ์ อนรรตน์ธาดา
- ปี 2562 ผู้บริหาร จำนวน 7 คน ประกอบด้วย นายอัศววิทย์ สุกใส นางพรพิไล บุราลัย นายพัทธ์วุฒิ วีระประดิษฐ์ นายพิภพ จีรวงศกร นายพีรยสทธิ์ เกตุฉัตร นายวุฒิพงษ์ อนรรตน์ธาดา และนางไพศรี ผักเจริญผล

## 6. บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีพนักงานจำนวนทั้งสิ้น 88 คน ซึ่งเป็นพนักงานประจำทั้งหมด โดยแบ่งพนักงานตามสายงานต่าง ๆ ได้ดังนี้

สายงาน / ฝ่าย	จำนวนพนักงาน (คน)		
	2563	2562	2561
สายงานการเงินและบริหาร	24	31	15
สายงานสินเชื่อและการตลาด	20	24	25
สายงานปฏิบัติการและสารสนเทศ	25	23	34
สายงานบริหารความเสี่ยงและแก้ไขหนี้	8	9	9
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	9	9	6
สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน	2	2	2
<b>รวม</b>	<b>88</b>	<b>98</b>	<b>91</b>

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

### ● ผลตอบแทน และสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน

บริษัทฯ มีการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ค่าตอบแทน	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
- เงินเดือน และโบนัส	39,549,322.81	44,109,432.85	36,655,799.28
- สวัสดิการอื่น ๆ	12,799,661.51	6,565,522.69	5,547,887.53
<b>รวม</b>	<b>52,348,984.32</b>	<b>50,674,955.54</b>	<b>42,203,686.81</b>
<b>จำนวนพนักงาน</b>	<b>82</b>	<b>91</b>	<b>86</b>

### ● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ไทยพาณิชย์มาสเตอร์ฟันด์ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน และเพื่อจูงใจให้พนักงานทำงานกับบริษัทฯ ในระยะยาว ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ มีเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นเงินจำนวน 2,471,135.98 บาท

### ● ค่าตอบแทนอื่นของพนักงาน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีสวัสดิการและค่าตอบแทนอื่น ๆ นอกเหนือจากเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานตามความเหมาะสม สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น



และระยะยาว กล่าวคือจัดให้มีโครงการบริหารคนเก่ง คนดี และมีศักยภาพสูง (Talent Management) เพื่อให้องค์กรสามารถขับเคลื่อนภารกิจให้บรรลุเป้าหมาย มีการกระบวนการสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นรูปธรรม และช่วยให้พนักงานมีความพึงพอใจและเกิดความผูกพันกับองค์กรจากการที่ได้รับโอกาสในการทำงานที่มีความท้าทายมากขึ้น

#### ● การพัฒนาบุคลากร

นโยบายการพัฒนาบุคลากร และแนวปฏิบัติในการบริหารทรัพยากรบุคคลได้ถูกนำมาเชื่อมโยงกับ กลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เชื่อมั่นว่า การเจริญเติบโตขององค์กรขึ้นอยู่กับพนักงานที่มีคุณภาพ ดังนั้น บริษัทฯ จึงมีนโยบายมุ่งเน้นที่จะพัฒนาและปรับปรุงระบบการบริหาร และระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับเทคโนโลยี และเป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อที่จะเสริมสร้างและพัฒนาให้พนักงาน เป็นทั้งคนดี และคนเก่ง ตลอดจนมีส่วนร่วมในการพัฒนาและช่วยเหลือสังคมโดยส่วนรวม และมุ่งเน้นให้พนักงานเป็นกลไกหลักในการพัฒนาให้บริษัทฯ ก้าวไปสู่องค์กรแห่งความสำเร็จ และเพื่อเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับตำแหน่งให้กับพนักงานที่มีศักยภาพและเหมาะสม เพื่อสอดคล้องกับแผนการเจริญเติบโตความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทฯ ได้นำตัวชี้วัด (Key Performance Indicators: KPIs) มาใช้เป็นกรอบในการปฏิบัติงานและประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละบุคคลรวมทั้งปรับปรุงการประเมินขีดความสามารถของพนักงานให้สอดคล้องกับองค์กรและมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในปี 2563 บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานทุกระดับทั้งภายในและภายนอกองค์กร ดังนี้

##### - การอบรมภายนอกองค์กร

1. หลักสูตร ทบทวน สารสำคัญ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลฯ 62 และการเตรียมความพร้อมก่อนมีผลบังคับใช้ จัดโดยสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
2. หลักสูตร หลักการประมาณการเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายค้างจ่ายที่มักเกิดขึ้น จัดโดยบริษัท ธรรมนิติ จำกัด (มหาชน)
3. หลักสูตร CFO and Financial Reporting Roles and Responsibility จัดโดย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. หลักสูตร ALL In One Cybersecurity จัดโดย บริษัท โซซีเคียว จำกัด
5. หลักสูตร หลักกฎหมายทั่วไปขอบเขตและผลกระทบจากการบังคับใช้พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 จัดโดย สมาคมรัฐศาสตร์แห่งมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
6. หลักสูตร AI&IOT Summit 2020 จัดโดย สถาบันกฎหมายสื่อดิจิทัล
7. หลักสูตร สัญญาธุรกิจกับภาษีอากรและการจ่ายเงินต่างประเทศมีภาระภาษีอย่างไร จัดโดย กรมสรรพากร

##### - การอบรมภายในองค์กร

1. หลักสูตร ปฐมนิเทศพนักงานใหม่ Orientation Program เป็นหลักสูตรที่พนักงานใหม่ทุกคน ทุกระดับ ต้องได้รับการอบรม เพื่อให้พนักงานใหม่ได้รับทราบ ลักษณะและแนวทางการดำเนินธุรกิจ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และข้อมูลอื่นที่จำเป็น
2. หลักสูตร Team Building การจัดกิจกรรมร่วมแรงร่วมใจกับการทำงานเป็นทีม เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีภายในองค์กรสำหรับพนักงานทุกระดับ โดยเชิญวิทยากรจากบริษัท Super A Teambuilding มาเป็นผู้บรรยายและจัดกิจกรรม ณ โรงแรม โนโวเทล จังหวัดเพชรบุรี

3. หลักสูตร กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยเชิญวิทยากรภายในบริษัท คุณยศไกร รุจิพงษ์วาทที่ ผู้อำนวยการส่วนงานนิติกร โดยมีผู้เข้ารับการอบรมกลุ่มเป้าหมายคือ พนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป เพื่อให้พนักงานได้มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ PDPA (Personal Data Protection Act, B.E. 2562 (2019)) ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาไปเมื่อ 27 พฤษภาคม 2562 และมีผลบังคับใช้เมื่อ 28 พฤษภาคม 2562

สรุปจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมของพนักงานในปี 2563 ได้ดังนี้

- อบรมภายนอกองค์กรจำนวนเฉลี่ย 1.66 ชั่วโมงต่อคนต่อปี
- อบรมภายในองค์กรจำนวนเฉลี่ย 8.22 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

#### ● เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 ได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาววัชรพร อรุณ เป็นเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาตรา 89/15 ดังนี้

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

ประวัติโดยสังเขปของเลขานุการบริษัท

ชื่อ:	นางสาววัชรพร อรุณ
การศึกษา:	ปริญญาโท Business Administration, Indiana University of Pennsylvania ปริญญาตรี บัณฑิต มหาวิทยลัยหอการค้าไทย
การอบรม:	หลักสูตรเลขานุการบริษัท (CSP) รุ่นที่ 59/2014 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
การทำงาน:	- 2563 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)
	- 2560 - 2562 ที่ปรึกษาเลขานุการบริษัท บริษัท แพลนเน็ต คอมมิวนิเคชั่น เอเชีย จำกัด (มหาชน)
	- 2556 – 2560 เลขานุการบริษัท บริษัท แพลนเน็ต คอมมิวนิเคชั่น เอเชีย จำกัด (มหาชน)
	- 2555 – 2556 Secretary and Administrative Manager บริษัท กรุงเทพโสภณ จำกัด (มหาชน)
	- 2543 – 2549 Executive Officer บริษัท ทุ่งคาฮาเบอร์ จำกัด (มหาชน)

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและตระหนักกับความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเริ่มจากสังคมภายในของบริษัทฯ นั่นก็คือ “พนักงาน” ซึ่งหากพนักงานได้รับความเป็นอยู่ที่ดี สังคมเล็ก ๆ แห่งนี้ก็จะมีความสุข โดยบริษัทฯ ได้ให้สวัสดิการต่าง ๆ แก่พนักงาน นอกเหนือจากสวัสดิการพื้นฐานตามที่กฎหมายแรงงานกำหนด อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีพนักงานแต่งงาน หรือ กรณีที่บุคคลในครอบครัวถึงแก่กรรม เป็นต้น รวมทั้งการพัฒนาและฝึกอบรมพนักงานในทุกระดับให้มีความรู้ความสามารถพร้อมที่จะแข่งขันกับคู่แข่งได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้งคณะทำงานเพื่อรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้พนักงานสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนในกรณีที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม พร้อมกับกำหนดวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ โดยแจ้งผ่านทางสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียนจากพนักงาน

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตามหลักการ 8 ข้อ ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม
7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม
8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อ สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินงานเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนในมิติต่าง ๆ ดังนี้

### ● มิติด้านเศรษฐกิจ

ในปี 2563 บริษัทฯ ยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ทางธุรกิจเพื่อเติมเต็มการใช้บริการทางการเงินของลูกค้าจากแหล่งต่าง ๆ ประกอบกับการพัฒนากระบวนการคัดกรองคุณภาพของลูกค้าและลูกหนี้ที่รวดเร็วและยืดหยุ่น โดยพิจารณาความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อเสริมความแข็งแกร่งในภาพรวมของบริษัทฯ ได้อย่างยั่งยืน และตามที่บริษัทฯ มีแผนการนำเทคโนโลยี ในรูปแบบ e-Factoring ซึ่งเป็นการให้บริการรูปแบบออนไลน์มาใช้ ซึ่งคาดการณ์ว่าจะเริ่มใช้ในปี 2564 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงพัฒนาระบบเพื่อรองรับการให้บริการที่เหมาะสมกับลูกค้าและลูกหนี้ ในการพัฒนาศักยภาพทางเศรษฐกิจของบริษัทฯ จะตั้งมั่นอยู่บนหลักธรรมาภิบาล และความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับกลุ่มธุรกิจขนาดกลางหรือ SMEs ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่สำคัญในการขับเคลื่อนประเทศ หากกลุ่มธุรกิจนี้สามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ ก็ย่อมทำให้เศรษฐกิจของประเทศเติบโตได้อย่างยั่งยืนเช่นกัน บริษัทฯ จึงมีความมุ่งมั่นที่จะส่งเสริมโดยสนับสนุนเงินทุนแก่ธุรกิจขนาดกลางหรือ SMEs อย่างเช่นที่ผ่านมา รวมทั้งยังเป็นคนกลางให้ธุรกิจที่แตกต่างกันสามารถมาพบกัน และร่วมกันดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

### ● มิติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการร่วมกันลดโลกร้อน ผนวกให้พนักงานร่วมกันใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและประหยัด เพื่อให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุด อาทิเช่น การจัดทำ โครงการ “คิดก่อน ปริ้นท์” การใช้กระดาษ Reuse หรือการปิดไฟในจุดที่ไม่ได้ใช้งาน เป็นต้น นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้เริ่มบริการแก่ลูกค้าให้สามารถรับ-

ส่งข้อมูลผ่านเทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่อลดการใช้กระดาษ เพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน อีกทั้งยังช่วยสร้างความสามารถในการแข่งขันได้อีกด้วย

- **มิติด้านสังคม**

บริษัทฯ สนับสนุนและมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมให้สังคมทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ มีความสุขอย่างยั่งยืน ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และมีความเป็นมืออาชีพ โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- เดือนกุมภาพันธ์ 2563 ได้สนับสนุนเงินสมทบทุน “โครงการกายอุปกรณ์” ให้แก่มูลนิธิคนพิการไทย อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์แขนเทียม ขาเทียม ให้แก่คนพิการยากไร้ที่ไม่สามารถช่วยเหลือตัวเองได้ รวมถึงเด็กที่อยู่ในวัยเรียน



- เดือนกุมภาพันธ์ 2563 บริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะที่ใช้แล้ว ให้แก่ ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี เพื่อนำไปใช้ทำสื่อการสอนอักษรเบรลล์ สำหรับผู้พิการทางสายตาคต่อไป



- เดือนกรกฎาคม 2563 บริจาคอุปกรณ์สำนักงานให้กับ มูลนิธิสวนแก้ว เพื่อนำไปใช้สาธารณประโยชน์ต่อไป



- บริษัทฯ เข้าร่วมโครงการ maiA Virtual Run 2020 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ซึ่งเป็นวิ่งการกุศลสะสมระยะทางตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2563 – 31 ตุลาคม 2563 ในการระดมทุนเพื่อนำเงินบริจาคมอบให้สภาการศึกษา เพื่อโรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา



- เดือนธันวาคม 2563 บริษัทฯ “ลูกแม็กซ์” ที่ใช้งานแล้ว จำนวน 1.932 กิโลกรัม ให้สมาคมคนพิการทางการเคลื่อนไหวสากล เพื่อนำไปเป็นส่วนผสมในการหลอม ทำไม้ค้ำ ไม้เคน วอร์คเกอร์ รวมถึงใช้หลอมเพื่อทำขาเทียม โดย “ลูกแม็กซ์” นี้ เกิดจากความร่วมมือของพนักงานทุกคน ที่ช่วยกันรวบรวมลูกแม็กซ์ที่ใช้งานแล้วตลอดทั้งปี 2563

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในเป็นอย่างมาก เพราะระบบการควบคุมภายในที่ดีจะทำให้ระบบการทำงานของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ อีกทั้งยังเป็นการป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งทั้ง 3 ท่าน เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วยได้พิจารณาและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม ทั้งนี้ จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถทำให้การบริหารจัดการ และการดำเนินกิจการของบริษัทฯ มีความถูกต้อง โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้มอบหมายให้สำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกำหนดให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้บรรลุผล และเป็นที่ปรึกษาเพื่อให้คำแนะนำในด้านต่าง ๆ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 3/2549 เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2549 ได้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในและมีความเข้าใจในกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายในของ บริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน มีประวัติและคุณสมบัติโดยสังเขปดังนี้

### นางสาวสมใจ อมรชัยนพคุณ

วุฒิการศึกษา : - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการบัญชี วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา  
 - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยสยาม

ประสบการณ์การทำงาน : - 2549 - ปัจจุบัน หัวหน้าสำนักกำกับดูแลและตรวจสอบภายใน  
 บริษัท ไอร่า แฟคตอริง จำกัด (มหาชน)  
 - 2547 - 2549 ผู้จัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแล  
 บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด (มหาชน)  
 - 2544 - 2547 เจ้าหน้าที่ตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน  
 บริษัท ไมเนอร์ โฮเทลส์ (ไทย) (ไมเนอร์กรุ๊ป) จำกัด

คุณสมบัติ : มีความรู้และประสบการณ์ในการทำงานด้านการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน  
 รายงานทางการเงิน และกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์



## 12. รายการระหว่างกัน

### ลักษณะรายการ

1. บริษัทได้อนุมัติรายการระหว่างกันกับ นางหทัยรัตน์ จุฬางกูร ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ บริษัท ไอระ แผลดอริง จำกัด (มหาชน) โดย บริษัท ไอระ แผลดอริง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นใน บริษัท ไอระ แผลดอริง จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 71.55 โดยได้รับวงเงินสนับสนุนจำนวน 400 ล้านบาท ระยะเวลา 1 ปี (13 พฤษภาคม 2563 ถึง 12 พฤษภาคม 2564) ซึ่งได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ไอระ แผลดอริง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2563 และที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท ไอระ แผลดอริง จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2563 เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2563 โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นว่ารายการดังกล่าวถือเป็นรายการที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท เพื่อให้สามารถดำเนินการดำเนินธุรกิจ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้จากสถาบันการเงินที่ไม่มีหลักประกันในระยะเวลาเท่ากัน

ระหว่างวันที่ 13 พฤษภาคม – 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ไม่มีการทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

2. บริษัทได้อนุมัติให้มีการเช่าพื้นที่ จาก บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมี บริษัท ไอระ แผลดอริง จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 เพื่อรองรับจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้นและการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคต จึงมีความจำเป็นที่จะต้องยกเลิกสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงานที่อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 20 และย้ายสำนักงานไปที่อาคารจัตุรัสจามจุรี ชั้น 17 โดยทำสัญญาเช่าช่วงจาก บริษัทหลักทรัพย์ ไอระ จำกัด (มหาชน) ขนาดพื้นที่เช่า ประมาณ 588.63 ตร.ม. ระยะเวลาการเช่า 22 เดือน (วันที่ 1 กรกฎาคม 2563 ถึงวันที่ 30 เมษายน 2565) ค่าเช่ารวมค่าบริการตารางเมตรละ 629.384 บาท คิดเป็นค่าเช่าเดือนละ 370,474.30 บาท ค่าเช่าตลอดอายุสัญญาเท่ากับ 8,150,434.60 บาท

### นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

### ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

ในกรณีที่บริษัทเข้าทำสัญญาใด ๆ ก็ตาม หรือมีการทำรายการระหว่างกันกับบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง และ/หรือบุคคลภายนอก บริษัทจะพิจารณาถึงความจำเป็นและความเหมาะสมในการเข้าทำสัญญานั้น ๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นหลัก

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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