



บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

(Connected Transaction Policy)

บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	เลขที่เอกสาร : -
	วันที่เริ่มใช้ : วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565
	วันที่แก้ไข/ทบทวน : วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565
	อนุมัติโดย : คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2565

ประวัติการแก้ไขเอกสาร

ครั้งที่	ฉบับที่	อนุมัติ โดย /ครั้งที่	รายละเอียดการแก้ไข	วันที่บังคับใช้
1	1	คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 วันที่ 21 ธันวาคม 2561	ออกเอกสารครั้งแรก	21 ธันวาคม 2561
2	2	คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 วันที่ 19 กันยายน 2562	ทบทวนและแก้ไข	19 กันยายน 2562
3	3	คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2565 วันที่ 14 พฤศจิกายน 2565	ทบทวนและแก้ไข	14 พฤศจิกายน 2565

## นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท ไมโครลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบกิจการโดยยึดถือการปฏิบัติตามกฎหมายและแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) ของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“คณะกรรมการ ก.ล.ต.”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน จึงได้กำหนดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน (“หลักเกณฑ์การเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน”) ให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (“พ.ร.บ. หลักทรัพย์”) ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ลงวันที่ 31 สิงหาคม พ.ศ. 2551 และประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (บจ/ป 22-01) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546 ลงวันที่ 19 พฤศจิกายน พ.ศ. 2546 (“ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ บจ/ป 22-01”) ตลอดจนกฎหมาย ข้อบังคับ ประกาศ หรือคำสั่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

โดยที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะกระทำธุรกรรมกับบริษัท หรือบริษัทย่อยได้ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าว ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ยกเว้น ในกรณีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีลักษณะตามที่กำหนดไว้ในมาตรา 89/12 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

### วัตถุประสงค์

เพื่อให้การทำรายการของบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นไปด้วยความโปร่งใส โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอกโดยมีระบบการติดตามและตรวจสอบ เพื่อให้การทำรายการเป็นไปตามขั้นตอนที่ถูกต้อง

### คำนิยาม

“รายการที่เกี่ยวข้องกัน” หมายความว่า รายการระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันของบริษัท

“การตกลงเข้าทำรายการ” หมายความว่า การเข้าไปหรือตกลงใจเข้าทำสัญญา หรือทำความตกลงใด ๆ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อก่อให้เกิดการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การให้เช่า หรือเช่าสินทรัพย์ การให้หรือรับบริการ การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน และการออกหลักทรัพย์ใหม่ รวมทั้งเพื่อก่อให้เกิดสิทธิหรือการสละสิทธิในการกระทำความดังกล่าว

**“บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน”** หมายความว่า บุคคลที่อาจทำให้กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการตัดสินใจดำเนินงานว่าจะคำนึงถึงประโยชน์ของบุคคลนั้น หรือประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ซึ่งหมายถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศตลาดหลักทรัพย์ฯ (ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ บจ/ป 22-01) และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตาม มาตรา 89/1 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“พรบ.หลักทรัพย์ฯ”)

### **1. บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่**

1.1 กรรมการ ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว

1.2 นิติบุคคลใดๆ ที่มีผู้ถือหุ้นใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมเป็นบุคคลดังต่อไปนี้ของบริษัท หรือบริษัทย่อย

(ก) ผู้บริหาร

(ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ค) ผู้มีอำนาจควบคุม

(ง) บุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุม

(จ) ผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทของบุคคลตาม (ก) ถึง (ง)

1.3 บุคคลใดๆ ที่โดยพฤติการณ์บ่งชี้ได้ว่าเป็นผู้ทำการแทนหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลตาม 1.1 หรือ 1.2 ต่อการตัดสินใจ การกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือบุคคลอื่นที่ตลาดหลักทรัพย์เห็นว่ามีพฤติการณ์ทำนองเดียวกัน

### **2. บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามมาตรา 89/1 ของ พ.ร.บ.หลักทรัพย์ฯ ได้แก่**

2.1 บุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการของบริษัทและในกรณีที่บุคคลนั้นเป็นนิติบุคคลให้หมายความรวมถึงกรรมการของนิติบุคคลนั้นด้วย

2.2 คู่สมรส บุตรหรือบุตรบุญธรรมที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลตาม 2.1

2.3 นิติบุคคลที่บุคคลตาม 2.1 หรือ 2.2 มีอำนาจควบคุมกิจการ

2.4 บุคคลอื่นที่มีลักษณะตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

เมื่อบุคคลใดกระทำการด้วยความเข้าใจหรือความตกลงว่า หากบริษัททำธุรกรรมที่ให้ประโยชน์ทางการเงินแก่บุคคลดังกล่าว กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลตาม 2.1 หรือ 2.2 จะได้รับประโยชน์ทางการเงินด้วยให้ถือว่าบุคคลดังกล่าวเป็นบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องสำหรับการทำธุรกรรมนั้น

**“บริษัทย่อย”** หมายความว่า บริษัทย่อยตามมาตรา 89/1 พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการก.ล.ต.

**“บริษัทร่วม”** หมายความว่า บริษัทร่วมตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.

“ผู้บริหาร” หมายความว่า ผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และให้หมายความรวมถึงกรรมการตามมาตรา 89/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ด้วย

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” หมายความว่า ผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในนิติบุคคลใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น ทั้งนี้ การถือหุ้นดังกล่าวให้นับรวมหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทด้วย

“ผู้มีอำนาจควบคุม” หมายความว่า บุคคลที่มีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะใดลักษณะหนึ่ง กล่าวคือ

- ถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในนิติบุคคลหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น
- ควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้นของนิติบุคคลหนึ่งไม่ว่าโดยตรงหรืออ้อมหรือไม่เพราะเหตุอื่นใด
- ควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม

“ผู้ที่เกี่ยวข้อง” หมายความว่า บุคคลหรือห้างหุ้นส่วนตามมาตรา 258 (1) ถึง (7) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ฉบับเดิม ได้แก่

- (1) คู่สมรส
- (2) บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
- (3) ห้างหุ้นส่วนสามัญที่บุคคลดังกล่าว รวมถึงบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วน
- (4) ห้างหุ้นส่วนจำกัดที่บุคคลดังกล่าว รวมถึงบุคคลตาม (1) หรือ (2) เป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดหรือจำกัดความรับผิดรวมกันเกินกว่า 30%
- (5) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัดที่บุคคลดังกล่าว รวมถึงบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (4) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่า 30%
- (6) บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนที่บุคคลดังกล่าว รวมถึงบุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือ (3) หรือ (4) หรือ (5) ถือหุ้นรวมกันเกินกว่า 30%
- (7) นิติบุคคลตามมาตรา 246 และ 247 (ตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ตลาดหลักทรัพย์) ที่มีอำนาจจัดการในฐานะเป็นผู้แทนของนิติบุคคล

**“ญาติสนิท”** หมายความว่า บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ดังนี้ บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร

**“เงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป”** หมายความว่า เงื่อนไขการค้าที่มีราคาและเงื่อนไขที่เป็นธรรมและไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์ ซึ่งรวมถึงเงื่อนไขการค้าที่มีราคาและเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. ราคาและเงื่อนไขที่บริษัทหรือบริษัทย่อยได้รับหรือให้กับบุคคลทั่วไป
2. ราคาและเงื่อนไขที่บุคคลที่เกี่ยวข้องกันให้กับบุคคลทั่วไป
3. ราคาและเงื่อนไขที่บริษัทแสดงได้ว่าเป็นราคาและเงื่อนไขที่ผู้ประกอบการธุรกิจในลักษณะทำนองเดียวกันให้กับบุคคลทั่วไป

**“รายการธุรกิจปกติ”** หมายความว่า รายการทางการค้าที่บริษัทหรือบริษัทย่อยกระทำเป็นประจำเพื่อประกอบกิจการ

**“รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ”** หมายความว่า รายการทางการค้าซึ่งธุรกิจโดยทั่วไปที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทหรือบริษัทย่อยกระทำเพื่อสนับสนุนรายการธุรกิจปกติของบริษัทตน

**“การให้และ/หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน” “การรับความช่วยเหลือทางการเงิน” “การให้ความช่วยเหลือทางการเงิน”** หมายความว่า การให้หรือการรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติการณ์อื่นทำนองเดียวกัน

## นโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. กรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยจะต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตน บุคคลที่มีความเกี่ยวข้องหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทและแจ้งให้บริษัททราบ เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลสำหรับใช้ประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

2. หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3. ในกรณีที่จะต้องทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายการที่เกี่ยวข้องกันทุกรายการของบริษัทและบริษัทย่อยต้องนำเสนอการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อความเห็น ก่อนที่จะนำเสนอต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อขออนุมัติทำรายการยกเว้น รายการที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขทางการค้าโดยทั่วไป ซึ่งได้รับอนุมัติในหลักการจากคณะกรรมการบริษัทให้สามารถทำได้

4. ปฏิบัติตามขั้นตอนการดำเนินการของบริษัทเมื่อมีรายการที่เกี่ยวข้องกัน และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

5. กำหนดราคาและเงื่อนไขของรายการที่เกี่ยวข้องกันเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก ซึ่งต้องเป็นธรรม สมเหตุสมผล และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท กรณีที่ไม่มีราคาดังกล่าว บริษัทและบริษัทย่อยจะต้องเปรียบเทียบราคาสินค้าหรือบริการกับราคาภายนอกภายใต้เงื่อนไขที่เหมือนหรือคล้ายคลึงกัน

6. ผู้มีส่วนได้เสียกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่สามารถเป็นผู้อนุมัติหรือออกเสียงลงมติในเรื่องดังกล่าว

7. ในการพิจารณาการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทหรือบริษัทย่อยอาจแต่งตั้งผู้ประเมินอิสระเพื่อทำการประเมินและเปรียบเทียบราคาสำหรับรายการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าวสมเหตุสมผลและเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

### ประเภทรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. รายการธุรกิจปกติ
2. รายการสนับสนุนธุรกิจปกติ
3. รายการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี
4. รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์และบริการ
5. รายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน

### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพิจารณารายการต่างๆ อย่างโปร่งใส และเป็นประโยชน์ต่อบริษัทเป็นสำคัญ ดังนั้น จึงให้ความสำคัญต่อการป้องกันรายการที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีหลักการที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. กรรมการและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย ต้องแจ้งให้บริษัททราบถึงความสัมพันธ์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันในกิจการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2. หลีกเลี่ยงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับกรรมการ ผู้บริหาร บุคคลที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทและบริษัทย่อย ในกรณีที่ต้องทำรายการนั้น ให้นำเสนอรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการบริษัท (แล้วแต่กรณี) ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

3. กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย ต้องปฏิบัติตามข้อบังคับของบริษัท และจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งถือเป็นเรื่องสำคัญที่ต้องยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้บริษัทเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และจัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลความเข้าใจในการถือปฏิบัติของพนักงานทั่วทั้งบริษัท

## หลักการทำการขายที่เกี่ยวข้องกัน

1. รายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งมีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป เช่น การซื้อ การขาย สั่งหาทรัพย์สินและ/หรือสั่งหาทรัพย์สิน การให้บริการก่อสร้าง รายการเงินทดรองจ่าย การซื้อหรือขายสินค้า เป็นต้น บริษัทได้กำหนดนโยบายในการทำการขายที่เกี่ยวข้องกันให้มีเงื่อนไขต่างๆ เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติ โดยมีราคาตลาดและเงื่อนไขรายการต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนและเป็นธรรม ซึ่งสามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทพลประโยชน์ ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในจะประสานงานร่วมกับผู้ตรวจสอบอิสระภายนอก เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบข้อมูลและจัดทำรายงานเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาและให้ความเห็นถึงความเหมาะสมของราคา ความสมเหตุสมผลของการทำการขายที่เกิดขึ้นและรายงานเป็นประจำทุกๆ ไตรมาส

ในการทำการขายที่เกี่ยวข้องกันที่มีข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ให้ฝ่ายจัดการสามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวไม่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง โดยฝ่ายจัดการจะต้องจัดทำรายงานสรุปการทำการขายที่เกี่ยวข้องกันกับกรรมการ ผู้บริหาร บุคคลที่มีความเกี่ยวข้องหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิท เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

2. รายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติซึ่งไม่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไป และรายการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ เช่น รายการเงินกู้ยืม รายการค้าประกันเงินกู้ยืมจากบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน บุคคลที่มีความเกี่ยวข้องหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิท เป็นต้น

การทำการขายที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่มีเงื่อนไขทางการค้าทั่วไปจะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติให้ชัดเจน เป็นธรรม และไม่ก่อให้เกิดการถ่ายเทพลประโยชน์เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำการขายที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทจะดำเนินการให้มีการอนุมัติตามขั้นตอนการอนุมัติการทำการขายที่เกี่ยวข้องกัน

## ขั้นตอนในการทำการขายที่เกี่ยวข้องกัน

หากเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทจะปฏิบัติตามกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทุกประการ บริษัทได้กำหนดขั้นตอนเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

1. บริษัทจะใช้เกณฑ์ราคาและข้อตกลงทางการค้าและเงื่อนไขเช่นเดียวกับที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป ส่วนรายการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินจะต้องเป็นไปด้วยความจำเป็น สมเหตุสมผลและต้องมีข้อตกลงและเงื่อนไขที่เป็นธรรมก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

2. กรณีที่ไม่มีเกณฑ์ราคาดังกล่าวเพื่อใช้อ้างอิง บริษัทจะพิจารณาเปรียบเทียบราคาสินค้าหรือบริการกับราคาภายนอกภายใต้เงื่อนไขที่เหมือนหรือคล้ายคลึงกัน

3. คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับการเข้าทำรายการ ความจำเป็น ความสมเหตุสมผล และความเหมาะสมด้านราคาของรายการดังกล่าว โดยจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาเพื่ออนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะจัดให้มีบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษ เช่น ผู้สอบบัญชี หรือผู้ประเมินราคาอิสระ หรือสำนักงานกฎหมาย เป็นต้น ที่เป็นอิสระจากบริษัทและบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันดังกล่าว ความเห็นของบุคคลที่มีความรู้ความชำนาญพิเศษจะถูกนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท และ/หรือผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณีเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวจะไม่เป็นการยกย่ำ หรือถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัท หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งของบริษัท แต่เป็นการทำรายการที่บริษัทได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นแล้ว

4. กรรมการ ผู้บริหาร บุคคลที่เกี่ยวข้องกันหรือผู้ที่เกี่ยวข้องและญาติสนิทจะทำธุรกรรมกับบริษัทได้ก็ต่อเมื่อธุรกรรมดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือได้อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทแล้ว

5. บริษัทต้องเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี หรือ แบบรายงานอื่นใด ตามแต่กรณี และมีการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทตามหลักเกณฑ์มาตรฐานการบัญชี

6. ให้มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยส่วนงานตรวจสอบภายในจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และมีมาตรการควบคุม ตรวจสอบ ดูแลให้มีการสุ่มสอบทานการทำรายการจริงถูกต้อง ตรงตามสัญญา หรือนโยบายหรือเงื่อนไขที่กำหนดไว้เป็นประจำทุกไตรมาส

### **ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการที่เกี่ยวข้องกัน**

การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันต้องเป็นรายการที่มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัท และต้องเป็นไปตามลักษณะการประกอบธุรกิจทั่วไป และบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนในราคาตลาดที่ยุติธรรม



## ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทต้องได้พิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและต้องมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันรายการหนึ่งๆ มีความสมเหตุสมผลและเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามราคาตลาดหรือราคายุติธรรมและไม่มีความแตกต่างจากการขายหรือซื้อหรือให้/รับบริการหรือให้/รับความช่วยเหลือทางการเงินกับบุคคลภายนอกอื่น

## ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

สำหรับขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในทุกๆ รายการต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติที่เหมาะสมภายใต้กฎเกณฑ์ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้ส่วนเสียกับรายการดังกล่าว จะต้องงดออกเสียงในการอนุมัติการทำรายการดังกล่าว

## แนวโน้มการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในอนาคต

รายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทที่อาจเกิดขึ้นต่อไปในอนาคต จะเป็นรายการที่เป็นไปตามปกติของธุรกิจ ไม่มีการถ่ายเทผลประโยชน์ระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบให้เป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบและพิจารณาเปิดเผยข้อมูลของรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย

## การสรุปการดำเนินงานเมื่อมีรายการที่เกี่ยวข้องกัน

1. บริษัทจะพิจารณาประเภทรายการและเงื่อนไขของรายการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการตามตารางแนบท้ายประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ (บจ/ป22-01)
2. บริษัทจะประเมินมูลค่ารายการที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือบริการตามมูลค่ารวมของสิ่งตอบแทนที่ชำระให้หรือได้รับชำระ หรือมูลค่าตามบัญชี หรือมูลค่าตามราคาตลาดของสินทรัพย์หรือบริการนั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน
3. กรณีต้องเปิดเผยสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทจะเปิดเผยการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามตารางแนบท้ายประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ (บจ/ป22-01) เพื่อจัดทำรายงานและเปิดเผยสารสนเทศต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยทันทีหรือภายใน 9.00 น. ของวันทำการถัดไป

4. กรณีต้องขออนุมัติการทำรายการจากคณะกรรมการบริษัทหรือจากผู้ถือหุ้น บริษัทจะขออนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันจากคณะกรรมการบริษัทหรือจากผู้ถือหุ้น โดยดำเนินการให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียในการตกลงเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไม่เข้าร่วมประชุมและไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมในวาระนั้น

5. บริษัทจะสามารถเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันได้ตั้งแต่วันที่คณะกรรมการบริษัทหรือผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณีได้อนุมัติทำรายการแล้วเป็นต้นไป

หากนโยบายนี้ขัดแย้งกับกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน

นโยบายนี้ได้รับมติอนุมัติเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 10/2565 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565