

รายงานประจำปี 2562

บริษัท ฟอรัท สมาร์ค เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

**FORTH**

FORTH SMART SERVICE PUBLIC CO.,LTD.

# ANNUAL REPORT

2019

43.56%

65.31%

83.95%

718,485,569



# 11 YEARS ANNIVERSARY

2562

- เปิดให้บริการซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์มือถือ และบริการยืนยันตัวตน (e-KYC)
- เปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคล แก่เครือข่ายผู้บุญเต็ม

2562

2561

- พัฒนาผู้บุญเต็มเป็นผู้บุญเต็มอัจฉริยะ

2560

- จัดตั้ง "บริษัท ฟอรั่ม สมาร์ค ดีจิตอล จำกัด"
- เปิดให้บริการ "BeMall" (e-Market place)
- เข้าลงทุนใน บริษัท นีอกซ์ 24 จำกัด

2560

2559

2559

- จัดตั้ง "บริษัท ฟอรั่ม สมาร์ค เทรดดิ้ง จำกัด"
- เปิดให้บริการ "BeWallet" (e-Wallet)

2558

- เปิดให้บริการ "ตู้ RO"
- และ "เครื่องชั่งน้ำหนัก"
- เข้าลงทุนในบริษัท ฟอรั่ม เวนดิ้ง จำกัด

2558

2557

2557

- บมจ. ฟอรั่ม สมาร์ค เซอร์วิส เริ่มเปิดซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (ทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท)
- เปิดให้บริการ "บุญเต็ม แคนเตอร์เซอร์วิส"

2556

- Spin-Off จาก บมจ. ฟอรั่ม คอร์ปอเรชั่น (เพื่อเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ)

2556

2552

2552

- เปิดให้บริการ "ผู้บุญเต็ม"
- ได้รางวัลรองชนะเลิศอันดับหนึ่งประเภท "AGRITRONICS & AUTOMATION" จาก สมาคมส่งออกผลไม้ไทย (TESA)

2551

- ก่อตั้งบริษัท "ฟอรั่ม สมาร์ค เซอร์วิส จำกัด"

2551





>> ภาพรวมการลงทุน

จุดเด่นทางการเงิน (Financial Highlight)	03
จุดเด่นในการดำเนินธุรกิจ (Business Highlight)	04
สารจากประธานกรรมการ	06
สารจากประธานกรรมการบริหาร	07
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	10
วิสัยทัศน์และพันธกิจ	12

>> ธุรกิจของเรา

ลักษณะการประกอบธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ	13
กิจกรรมการตลาดที่สำคัญในปี 2562	18
กิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม	23
กิจกรรมด้านการดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	24
ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน	25
ทิศทางของ FSMART ปี 2563	26
โครงสร้างรายได้	27
ปัจจัยความเสี่ยง	28

>> การกำกับดูแลกิจการที่ดี

โครงสร้างองค์กร	35
คณะกรรมการบริษัท	36
คณะกรรมการบริหารและผู้บริหาร	41
โครงสร้างการจัดการ	45
การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	54
โครงสร้างการถือหุ้น	60
นโยบายการจ่ายเงินปันผล	61
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	62
การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง	74
การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน	75
การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง	77
ความรับผิดชอบต่อสังคม	80
รายการระหว่างกัน	81
รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	85
รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	86
รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	88

>> รายงานทางการเงิน

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	89
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	90
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	134

>> ข้อมูลอื่นๆ

ข้อมูลทั่วไป	139
--------------	-----



# Financial Highlight

## ผลการดำเนินงาน (หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2561	2562
มูลค่าการรับชำระค่าสินค้า/บริการ			
รวมค่าธรรมเนียมให้บริการผ่าน "ตู้บุญเติม"	36,175	41,980	40,496
รายได้จากธุรกิจหลัก	3,105	3,339	3,147
รายได้จากการให้บริการรับชำระเงินผ่านตู้ (Service Charge) และรายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการรับชำระเงินผ่านตู้ (Commission)	3,093	3,318	3,126
กำไรขั้นต้น	732	708	656
กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าใช้จ่ายตัดจำหน่าย (EBITDA)	1,098	1,248	1,222
กำไรสุทธิ	543	583	584
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน	1,106	882	968

83.95%

## งบแสดงฐานะการเงิน (หน่วย : ล้านบาท)

	2560	2561	2562
สินทรัพย์รวม	4,260	3,916	3,520
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย	1,506	1,244	941
หนี้สินรวม	2,926	2,665	2,185
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	1,334	1,251	1,335
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	400	400	400

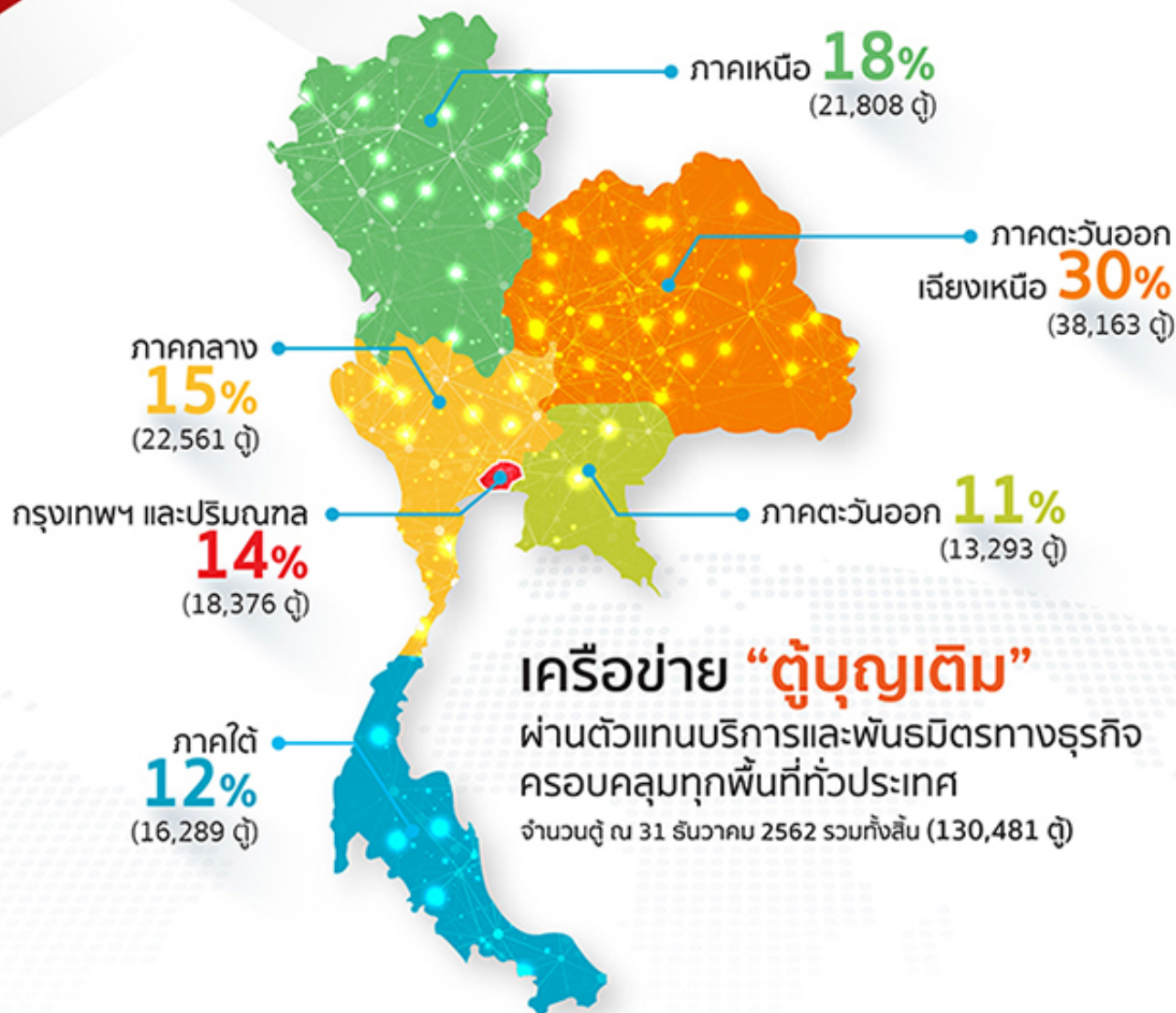
## อัตราส่วนทางการเงิน

	2560	2561	2562
อัตรากำไรขั้นต้นต่อรายได้จากธุรกิจหลัก (%)	23.6%	21.2%	20.8%
อัตรา EBITDA ต่อรายได้จากธุรกิจหลัก (%)	35.4%	37.4%	38.8%
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้จากธุรกิจหลัก (%)	17.5%	17.5%	18.6%
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	16.7%	16.4%	15.0%
อัตราผลตอบแทนจากส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	46.2%	47.9%	43.8%
อัตราหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนทุน (เท่า)	1.1	1.0	0.7
อัตราหนี้สินรวมต่อทุน (เท่า)	2.2	2.1	1.6
อัตราหนี้สินรวมต่อทุน EBITDA (เท่า)	2.7	2.1	1.8

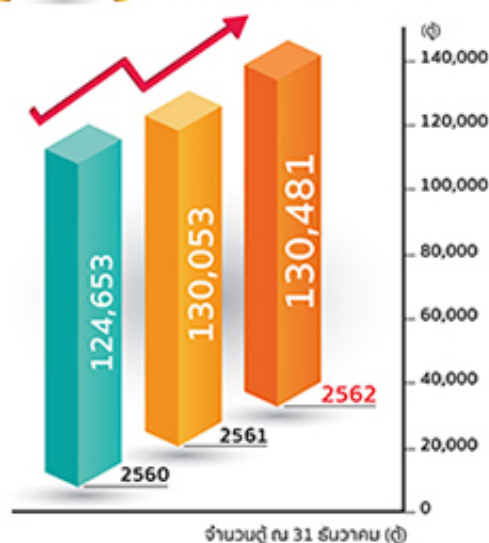
## "ตู้บุญเติม"

	2560	2561	2562
จำนวนตู้ ณ 31 ธ.ค. (ตู้)	124,653	130,053	130,481
มูลค่าการลงทุนตู้และอุปกรณ์ตู้สะสม (ล้านบาท)	3,926	4,007	4,010
จำนวนการใช้บริการเฉลี่ยต่อวัน			
ณ เดือนธันวาคม (รายการ)	2,190,525	2,010,665	1,750,823

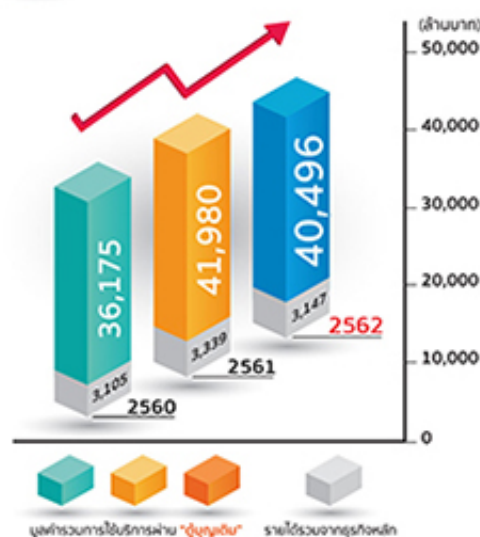
## Business Highlight



ผู้ให้บริการเครื่องรับ  
ชำระเงินอัตโนมัติระบบออนไลน์  
อันดับ 1 ในประเทศไทย



มูลค่ารวมการใช้บริการผ่าน “ตู้บุญเติม”  
และรายได้รวมจากธุรกิจหลัก  
เติบโตอย่างต่อเนื่อง





## ► Business Highlight



### เครือข่าย “ตู้บุญเติม”

พันธมิตรทางธุรกิจ 17%





“ ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (“FSMART”) ยังคงดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่น พัฒนาธุรกิจเพื่อให้บริการความสะดวกรวดเร็วแก่ทุกชุมชน และรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจช่องทางบริการอัตโนมัติ ภายใต้เครื่องหมายการค้า **สบู่เติม** ”



นายพิชิต นิมกุล  
ประธานกรรมการบริษัท

สำหรับปี 2562 นับว่าเป็นปีที่ท้าทายสำหรับเศรษฐกิจไทยอีกปีหนึ่ง แต่ความท้าทายนั้น FSMART ได้แปรเปลี่ยนเป็นโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง เมื่อเทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทและมีอิทธิพลกับการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคอย่างมีนัยสำคัญ การชำระเงินด้วยรูปแบบที่หลากหลาย หรือความต้องการในการบริการที่ช่วยเพิ่มความสะดวกรวดเร็ว FSMART ตระหนักดีถึงการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นจึงได้พัฒนาบริการใหม่ๆ ที่หลากหลาย โดยเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เพิ่มความสะดวกรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ขยายธุรกิจสู่การเป็นผู้ให้บริการช่องทางอัตโนมัติและการเงินครบวงจร ขณะเดียวกันยังคงรักษาฐานลูกค้าเดิมด้วยการมีโปรโมชั่นสำหรับผู้ใช้บริการผ่านจุดให้บริการ “สบู่เติม” ตลอดทั้งปี

FSMART ได้นำประโยชน์จากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีมาใช้ในการบริหารจัดการธุรกิจ ตลอดจนได้จัดฝึกอบรมเพิ่มความสามารถในการจัดการและเพิ่มศักยภาพให้แก่ตัวแทนบริการ การพัฒนาระบบออนไลน์เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็วและแม่นยำ รวมถึงระบบการบริการลูกค้าที่อำนวยความสะดวกตลอด 24 ชั่วโมง ส่งผลให้ FSMART รักษาความเป็นผู้นำธุรกิจอย่างต่อเนื่องดังจะเห็นได้จากจำนวนจุดให้บริการที่ครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

ทั้งนี้ FSMART ยังแสดงเจตจำนงอันแน่วแน่ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ภายใต้ความตระหนักรู้และการสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่า FSMART ได้บริหารงานอย่างถูกต้อง โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการให้บริการอย่างมีคุณภาพ สร้างความน่าเชื่อถือให้กับผู้ใช้บริการ ส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพบุคลากร ให้ความรู้ความเชี่ยวชาญ ซึ่งจะนำมาสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท นอกจากนี้ FSMART ยังมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยการเปิดโอกาสให้ผู้พิการมีรายได้ โดยในปีที่ผ่านมา FSMART ได้สนับสนุนเงินทุนให้แก่ผู้พิการรายแรงผ่านโครงการผู้ขึ้นใจเวเนดิงที่ตั้งอยู่ในพื้นที่คนอุดสาหกรรม

สุดท้ายนี้ ผมในฐานะตัวแทนของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (“FSMART”) ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น นักลงทุน ลูกค้า สถาบันการเงิน ตัวแทนบริการ และพันธมิตรทางธุรกิจทุกท่าน ที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทเป็นอย่างดีตลอดมา และขอฝากให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านมั่นใจได้ว่า FSMART จะปฏิบัติงานอย่างมุ่งมั่นภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และขอขอบคุณคณะกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงาน ที่ได้ทุ่มเทสรรพกำลังทั้งร่างกาย และแรงใจ ร่วมกันนำพาเราก้าวสู่การเป็นผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติและการเงินอย่างครบวงจร ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยได้อย่างเต็มภาคภูมิ พร้อมทั้งสร้างผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอให้กับผู้ถือหุ้นทุกท่านครับ



## ▶ สารจากประธานกรรมการบริหาร

ปี 2562 เป็นปีที่บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ("FSMART") ได้เติบโตอย่างมั่นคงด้วยผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เข้าถึงลูกค้ามากยิ่งขึ้น จากความมุ่งมั่น และตั้งใจของคณะผู้บริหารตลอดจนพนักงานทุกท่าน ที่ได้ร่วมมือร่วมใจปฏิบัติหน้าที่เพื่อตอบสนองความต้องการและอำนวยความสะดวกให้กับผู้ให้บริการ ผ่านจุดบริการตู้บุญเติมทั่วประเทศ และด้วยคุณภาพการให้บริการที่รวดเร็ว เชื่อถือได้ จากระบบออนไลน์ที่มีประสิทธิภาพและความแม่นยำในการบริหารจัดการ จึงได้รับความไว้วางใจจากกลุ่มลูกค้าผู้ให้บริการอย่างกว้างขวาง และต่อเนื่องเสมอมา ทำให้ FSMART คงความเป็นผู้นำของจำนวนจุดให้บริการและมูลค่าการใช้บริการในตลาดตู้เติมเงินออนไลน์

“ สำหรับผลการดำเนินงานของ FSMART ในปี 2562 นี้ ยังคงรักษาความเป็นผู้นำตลาด มีมูลค่าการใช้บริการผ่านตู้บุญเติมรวมกว่า 40,000 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2562 มีตู้บุญเติมกระจายอยู่ทั่วประเทศ รวม 130,000 จุด ”

FSMART มีลูกค้าใช้บริการมากกว่า 21 ล้านเบอร์ และมียอดการทำรายการกว่า 2 ล้านรายการต่อวัน ส่งผลให้รายได้รวมมากกว่า 3,400 ล้านบาท และกำไรสุทธิอยู่ที่ 584 ล้านบาท สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่น ของ FSMART ในการพัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจ และวางรากฐานอันมั่นคงอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองการใช้บริการของลูกค้าที่มีความหลากหลายมากขึ้น อีกทั้ง FAMART มีการพัฒนาระบบซอฟต์แวร์อย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างรวดเร็ว และสามารถบริหารจัดการตู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นการสร้างความแข็งแกร่งให้กับธุรกิจตู้บุญเติม

ทั้งนี้ ในปี 2562 FSMART ได้นำเสนอบริการใหม่ ได้แก่ บริการชำระสินค้าชำระค่าปรับจราจร ผักเงินเข้ากองทุนการออมแห่งชาติ ซื้อสลากออมทรัพย์ ธ.ก.ส. จ่ายเงินสมทบของประกันสังคม บริการซื้อความคุ้มครองของเอกซ่าประกันภัย เพื่อรักษาความเป็นผู้นำธุรกิจตู้เติมเงิน และมุ่งสู่ความเป็นผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติ และการเงินอย่างครบวงจร นอกจากนี้ ยังมีการกระตุ้นการใช้บริการผ่านตู้บุญเติมด้วยการจัดโปรโมชั่นให้กับลูกค้าตลอดทั้งปี

สำหรับปี 2563 FSMART ยังคงเน้น และให้ความสำคัญกับจุดตั้งตู้บุญเติมในทำเลที่มีคุณภาพ และเพิ่มมูลค่าการใช้บริการผ่านตู้บุญเติมให้เติบโตด้วยกลยุทธ์การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าในรูปแบบบริการใหม่ มีการเพิ่มธุรกิจใหม่ผ่านการพัฒนารูปแบบของตู้บุญเติม ได้แก่ บริการจำหน่ายสินค้ามีมูลค่า ลูกค้าสามารถซื้อสินค้าพร้อมลงทะเบียนและเติมเงินเพื่อเปิดใช้เลขหมายโทรศัพท์ได้ทันที ทำให้เพิ่มยอดเฉลี่ยการใช้บริการผ่านตู้บุญเติมให้มากยิ่งขึ้น เพิ่มบริการ e-KYC สำหรับการเปิดบัญชีกระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ และการรับฝากเงิน ถอนเงิน และโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารซึ่งทำให้บริษัทเป็นผู้นำการให้บริการ Banking Agent จากธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทย 6 แห่ง FSMART มีบริการการให้สินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย (Personal Loans) เป็นการให้วงเงินสินเชื่อกับตัวแทนบริการของบุญเติม พนักงานของตัวแทนบริการ และพนักงานของ FSMART และบริษัทในเครือ เพื่อสร้างความเชื่อมโยงของระบบนิเวศน์ (Ecosystem) ของบริษัท ในขณะที่ FSMART จะมีฐานข้อมูลลูกค้าที่ครบถ้วนเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มต่อไปในอนาคต

FSMART ได้ปรับปรุง และพัฒนารูปแบบการให้บริการเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าในอนาคต เพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงสินค้าด้วยการขยายจุดติดตั้งตู้จำหน่ายเครื่องดื่ม ตู้จำหน่ายกาแฟสด และตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) และเพื่อรองรับการเติบโตของเทคโนโลยีใหม่ๆ FSMART ได้พัฒนาตู้สถานีชาร์จและเปลี่ยนแบตเตอรี่รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า / สถานีชาร์จแบตเตอรี่รถยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) ทำให้ FSMART สามารถขยายฐานลูกค้าใหม่ๆ ได้มากขึ้น

สุดท้ายนี้ ในนามของประธานกรรมการบริหาร ขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนเสมอมา ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกท่านที่ทำงานอย่างมุ่งมั่น พร้อมทั้งจะร่วมกันพัฒนาองค์กรให้ก้าวไปข้างหน้าอย่างไม่หยุดยั้ง ไร้ขีดจำกัด และสร้างมูลค่าเพิ่มในธุรกิจ ในปี 2563 FSMART จะยังคงมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพการบริหารจัดการและดำเนินงาน เพื่อให้มุ่งสู่การเป็นผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติ และการเงินครบวงจร ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย รวมถึงมีการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป



นายพงษ์ชัย อมตานนท์  
ประธานกรรมการบริหาร



**คุณพิชิต นิ่มกุล**

ประธานกรรมการบริษัท



**คุณดำรงค์ แก้วประสิทธิ์**

กรรมการบริษัท, กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ,  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



**คุณบุญชัย ไสวรรณวิษกุล**

กรรมการบริษัท, กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ,  
กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการ  
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



**พลเรือเอกไกรสร จันทรสุวานิชย์**

กรรมการบริษัท, กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ,  
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



**พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอารมณ**

กรรมการบริษัท, กรรมการอิสระ,  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



**คุณพงษ์ชัย อมตานนท์**

กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร,  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



**คุณรังษิ เลิศไตรภัญญ**

กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร



**คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี**

กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้จัดการ  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน,  
กรรมการบริหารความเสี่ยง, ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน



**คุณสิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์**

กรรมการบริษัท,  
กรรมการบริหารความเสี่ยง



## คณะกรรมการบริหารและผู้บริหาร



**คุณพงษ์ชัย อมตานนท์**

กรรมการบริษัท, ประธานกรรมการบริหาร,  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



**คุณรังษิ เลิศไตรภพ**

กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร



**คุณณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี**

กรรมการบริษัท, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้จัดการ,  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน,  
กรรมการบริหารความเสี่ยง, ผู้อำนวยการสายงานบัญชีและการเงิน



**คุณราศิณี เลิศไตรภพ**

กรรมการบริหาร,  
ผู้อำนวยการสายงานขายและการตลาด



**คุณฐนัทพงศ์ สร้อยสุวรรณ**

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจ  
และการตลาด



**คุณรุ่งรวี บางกุล**

ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน,  
เลขานุการบริษัท

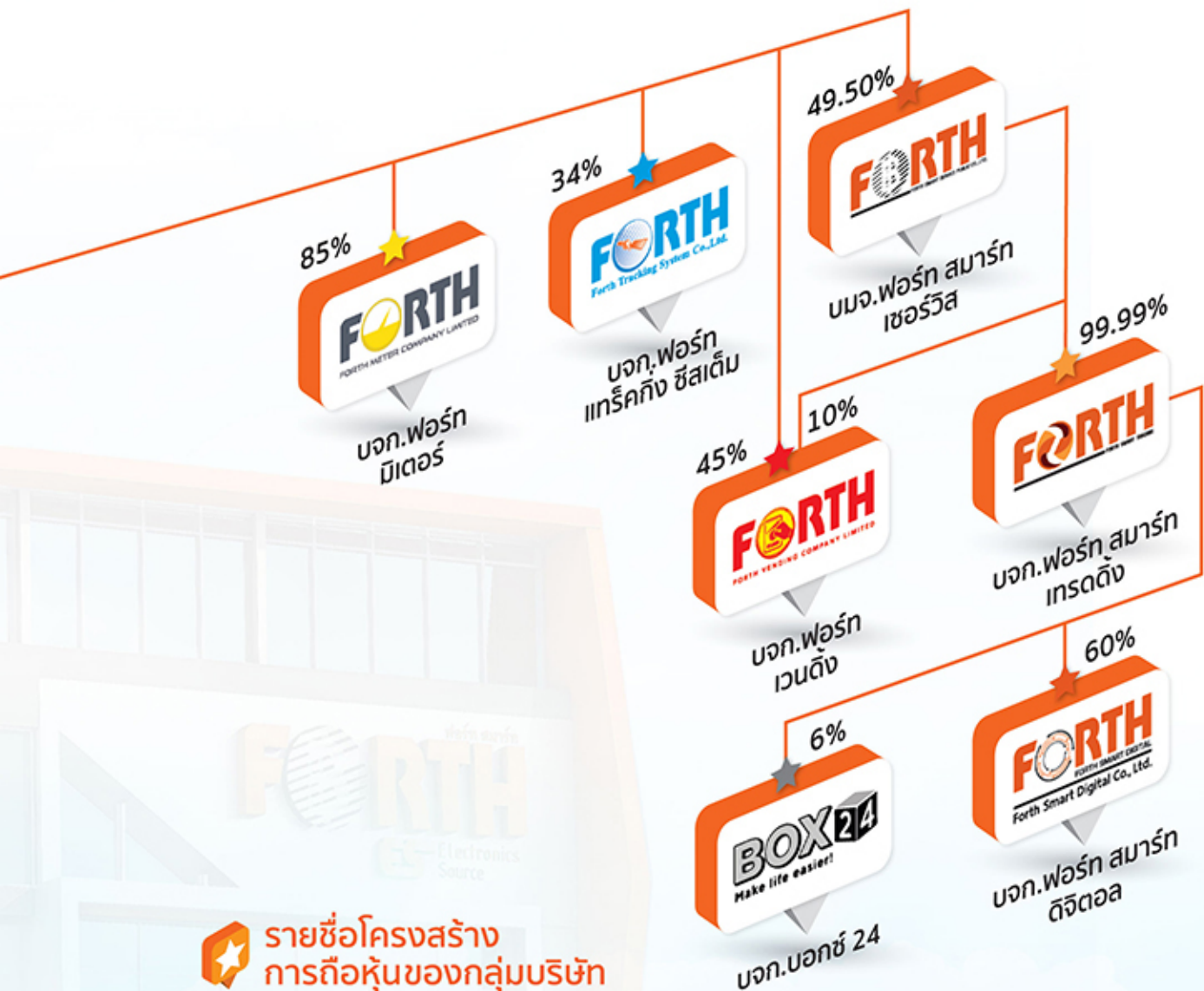


**คุณสุราษฎร์ ปาเจริญ**

ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริการตัวแทน

## โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท





## รายชื่อโครงสร้าง การถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

- ★ - บมจ. ฟอร์ท คอร์ปอเรชั่น
- ★ - บจก. จีเนียส กราฟฟิค ซิสเต็ม
- ★ - บจก. อีเลคทรอนิกส์ เซอร์วิส
- ★ - บจก. ฟอร์ท ไลท์ติ้ง
- ★ - บจก. ฟอร์ท คอนซัลติ้ง
- ★ - บจก. ฟอร์ท มิเตอร์
- ★ - บจก. ฟอร์ท แทร็คกิ้ง ซิสเต็ม
- ★ - บมจ. ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส
- ★ - บจก. ฟอร์ท เวนดิง
- ★ - บจก. ฟอร์ท สมาร์ท อินดัสตรี
- ★ - บจก. ฟอร์ท สมาร์ท ดิจิตอล
- ★ - บจก. ฟอร์ท อีเอ็มเอส
- ★ - บจก. บ็อกซ์ 24

ณ 27 ธันวาคม 2562



## วิสัยทัศน์

ผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติ และการเงินครบวงจร  
ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

## พันธกิจ

- เพิ่มเครือข่ายให้ความสะดวกกับทุกชุมชน
- สรรหาบริการใหม่ๆ เพื่อให้ทันต่อพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลง
- พัฒนารูปแบบการให้บริการให้มีคุณภาพ ใช้งานง่าย และรวดเร็ว
- ให้ความมั่นใจกับทั้งลูกค้า ผู้ให้บริการ และตัวแทนบริการช่องทางอัตโนมัติ
- มีต้นทุนการให้บริการที่มีประสิทธิภาพและแข่งขันได้
- พัฒนาศักยภาพด้วยวัฒนธรรมองค์กรที่เต็มเปี่ยมด้วยความมุ่งมั่นและพลังความคิดริเริ่มสร้างสรรค์
- สร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ พนักงาน และชุมชน

หมายเหตุ : ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 มีมติทบทวน ปรับปรุง และอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจและวัตถุประสงค์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยแก้ไขวิสัยทัศน์จากเดิม ผู้นำการให้บริการชำระเงินครบวงจร ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย เป็น ผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติ และการเงินครบวงจร ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย

## ▶ ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจเป็นผู้ให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการรับชำระเงินแทน และบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money) โดยบริษัทเป็นผู้ให้บริการธุรกรรมทางการเงินผ่านตู้ออนไลน์อัตโนมัติ ภายใต้เครื่องหมายการค้า **บุญเติม** หรือตู้บุญเติม ที่มีบริการที่หลากหลาย อาทิ บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Prepaid) บริการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) บริการฝากเงินเข้าบัญชีธนาคาร บริการขายสต็อกเกอร์ไลน์ บริการจ่ายบิลค่าสาธารณูปโภค สิ้นเชื้อ บัตรเครดิต บริการรับชำระเงินค่าสินค้าและบริการอื่นๆ เป็นต้น

โดยลูกค้าสามารถทำรายการต่างๆ ได้ด้วยตนเองตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านตู้บุญเติมที่กระจายครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วประเทศไทยกว่า 130,000 ตู้ พร้อมทั้งมีศูนย์บริการบุญเติม (Boonterm Call Center) โทร.1220 ที่คอยให้บริการลูกค้าตลอด 24 ชั่วโมง โดยบริษัทดำเนินธุรกิจตู้บุญเติม ในรูปแบบของระบบเครือข่ายผ่านตัวแทนบริการ (Agent) กว่า 200 รายทั่วประเทศ และในรูปแบบของการบริหารจัดการร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) ในโครงการ (Project) ต่างๆ กว่า 40 โครงการ อาทิ เซเว่นอีเลฟเว่น (7-Eleven) แฟมิลีมาร์ท (Family Mart) ลอว์สัน (Lawson) เทสโก้ โลตัส (Tesco Lotus) 108 ช็อป (108 Shop) เดอะมอลล์ (The Mall) ท็อปส์ ซูเปอร์มาร์เก็ต (Tops Supermarket) มินิบิ๊กซี (Mini Big C) ซีเจ ซูเปอร์มาร์เก็ต (CJ Supermarket) สเปา ซูเปอร์มาร์เก็ต (SPAR Supermarket)

ทีโอที (TOT) บริษัทขนส่ง ปตท. เอสโซ่ ชัสโก้ และ โคมโปร เป็นต้น ทั้งนี้ตู้บุญเติมสามารถรองรับกลุ่มลูกค้าได้ทุกเพศทุกวัย โดยเน้นกลุ่มลูกค้าระดับรายได้น้อยถึงปานกลาง

บริษัทมุ่งสร้างความแข็งแกร่งต่อธุรกิจตู้บุญเติม ทั้งการเพิ่มบริการใหม่ๆ อาทิ การเพิ่มจำนวนธนาคารในบริการรับฝากเงินเข้าบัญชีธนาคาร การเพิ่มประสิทธิภาพของตู้ อาทิ พัฒนาตู้บุญเติมให้สามารถจำหน่ายซิมการ์ด (SIM CARD KIOSK) และให้บริการพิสูจน์ตัวตน (Full e-KYC Service) และบริการอื่นๆ รวมทั้งใช้ความได้เปรียบทางธุรกิจของบริษัทขยายไปสู่ธุรกิจใหม่ โดยมุ่งเน้นการเติบโตเป็นผู้ให้บริการธุรกรรมทางการเงินแบบครบวงจร พร้อมทั้งพัฒนาธุรกิจตู้บุญเติมให้เป็นเครือข่ายแห่งช่องทางบริการอัตโนมัติหลากหลายรูปแบบ เพื่อให้บริการในด้านต่างๆ ทั้งสินค้าและบริการใหม่ๆ ได้อย่างครบวงจรมากยิ่งขึ้น





# ผลิตภัณฑ์ และบริการ

## • ตู้บุญเติม และตู้บุญเติม พร้อมเครื่องชั่งน้ำหนัก



- ▶ มีระบบตรวจสอบข้อมูลป้องกันปัญหากรณีตู้กินเงินหรือกรณีเติมผิดเบอร์ ลูกค้าสามารถโทรมาแจ้งที่ศูนย์บริการบุญเติม (Boonterm Call Center) โทร. 1220 ที่ให้บริการทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง
- ▶ มีระบบการเก็บยอดเงินคงเหลือ ผู้ใช้บริการสามารถเก็บยอดคงเหลือจากการเติมเงินไปใช้บริการในครั้งต่อไปได้กับตู้บุญเติมทุกตู้ทั่วประเทศภายในระยะเวลา 1 ปี
- ▶ มีบริการที่หลากหลายมากกว่า 80 รายการ เช่น บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือทุกเครือข่าย บริการโอนเงิน บริการเติมเงินบัตรเงินสดประเภทต่างๆ และเกมออนไลน์ บริการรับชำระแพ็คเกจอินเทอร์เน็ต บริการดูดวง บริการชำระค่าไฟฟ้าส่วนภูมิภาค บริการซื้อสติกเกอร์ไลน์ รวมถึงรองรับบริการเติมเงินออนไลน์อื่นๆ ที่อาจมีเพิ่มเติมในอนาคต
- ▶ มีบริการชั่งน้ำหนัก สำหรับตู้บุญเติมที่ติดตั้งพร้อมเครื่องชั่งน้ำหนัก สามารถคำนวณดัชนีมวลกาย (BMI) และเก็บประวัติการชั่งน้ำหนักย้อนหลัง
- ▶ สามารถเติมเงินโทรศัพท์มือถือในมูลค่าที่น้อย (Micro Transaction) ได้ตั้งแต่ 10 บาทขึ้นไป
- ▶ หน้าจอสัมผัส (Touch Screen) ขนาด 7 นิ้ว และ 10 นิ้ว สีสดสวยงามสะดุดตา พร้อมเสียงอธิบายประกอบการใช้งาน
- ▶ ใช้งานได้ถึง 4 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาพม่า และภาษากัมพูชา เพื่อรองรับการใช้บริการของกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย มีการใช้งานที่ง่าย โดยใส่เบอร์โทรศัพท์มือถือ ระบบของ “ตู้บุญเติม” จะสามารถเลือกระบบเครือข่ายให้โดยอัตโนมัติ เพื่อป้องกันการเติมเงินที่ผิดพลาดจากการเลือกระบบเครือข่ายผิดพลาด
- ▶ รับเหรียญและธนบัตรได้ทุกรุ่น และมีระบบตรวจสอบเหรียญและธนบัตรปลอม รวมถึงระบบการอัปเดตออนไลน์ เพื่อรองรับการใช้งานเหรียญและธนบัตรรุ่นใหม่
- ▶ มีระบบสำรองแบตเตอรี่ (Battery Backup/Charger) สามารถทำรายการได้ในขณะที่ไฟตก หรือไฟดับได้นานถึง 4 ชั่วโมง
- ▶ มีระบบรักษาความปลอดภัยสูง โดยมีการฝัง IP Security ไว้ในตัว เพื่อเป็นระบบป้องกันความปลอดภัยของตู้บุญเติม และมีเสา GPRS ที่มีระบบการสื่อสารเช่นเดียวกับตู้ ATM ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีระบบแจ้งเตือนแบบเรียลไทม์ (Real time) ในกรณีที่ตู้มีปัญหา

- ▶ มีระบบป้องกันการโจรกรรม ในกรณีที่ตู้ถูกจี้ด ทำลาย หรือสูญหาย โดยระบบกันขโมยจะแจ้งเตือนไปยังศูนย์บริการ เพื่อแก้ปัญหาให้ทันทันที
- ▶ มีระบบอัปเดตออนไลน์จากส่วนกลาง สามารถเพิ่มเติมบริการต่างๆ หรือจัดโปรโมชั่นส่งเสริมการขายในอนาคตได้ง่าย
- ▶ มีการเชื่อมต่อโดยตรงกับเซิร์ฟเวอร์ของผู้ให้บริการต่างๆ สามารถตรวจสอบยอดการทำรายการได้ทันที มีความแม่นยำสูง ถูกต้อง และรวดเร็ว

## • บุญเติม เคาน์เตอร์เซอร์วิส

- ▶ บริการเติมเงิน และรับชำระบิลทุกบริการ เช่นเดียวกับตู้บุญเติม และเพิ่มเติมบริการชำระบิลอื่นๆ ได้แก่ บริการรับชำระบิลค่าสาธารณูปโภค เช่น ค่าไฟฟ้านครหลวง ค่าไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ค่าน้ำประปานครหลวง ค่าน้ำประปาส่วนภูมิภาค เป็นต้น
- ▶ มีขนาดกะทัดรัด สามารถเคลื่อนย้ายได้สะดวก จึงสามารถให้บริการรับชำระกับลูกค้าง่าย
- ▶ การใช้งานระบบสัมผัส พร้อมเมนูการใช้งานที่ง่าย ทำให้ตัวแทนที่นำไปให้บริการสามารถเข้าใจและใช้งานได้ทันที
- ▶ มีระบบการเก็บข้อมูลการทำรายการ สามารถพิมพ์ใบยืนยันการทำรายการย้อนหลังได้
- ▶ การอัปเดตซอฟต์แวร์แบบออนไลน์ โดยการสั่งการจากศูนย์ปฏิบัติการของบริษัท เพื่อให้ทันสมัยอยู่เสมอ และมีบริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง







## ผลิตภัณฑ์และบริการ



### • ตู้ขายซิมพร้อมบริการเติมเงิน

- ▶ หน้าจอสัมผัสขนาด 10 นิ้ว สีสันสวยงามสะดุดตา พร้อมช่องรับซิม และที่อ่านบัตรประชาชน
- ▶ รองรับเหรียญและธนบัตรได้ทุกรุ่น และมีระบบตรวจสอบเหรียญ และธนบัตรปลอม
- ▶ มีระบบยืนยันตัวตน (e-KYC) ด้วยกระบวนการเสียบบัตรประชาชน พร้อมระบบ Face Recognition เพื่อเปรียบเทียบข้อมูลจากบัตรประชาชน และภาพถ่ายหน้าตู้ขายซิม
- ▶ สามารถเลือกประเภทซิมหรือโปรโมชั่นของซิมเติมเงินที่ผู้ซื้อซิมต้องการได้ อาทิ เบอร์ธรรมดา เบอร์สวย เบอร์มงคล
- ▶ หลังทำการรายการซื้อซิมสำเร็จ ลูกค้าสามารถรับซิมที่ช่องหน้าตู้ และซิมสามารถใช้งานได้ทันที
- ▶ มีศูนย์บริการบุญเติม (Boonterm Call Center) โทร. 1220 ให้บริการทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง

### • ตู้กดน้ำดื่มสะอาด และเติมเงินมือถือ

- ▶ หน้าจอสัมผัสขนาด 10 นิ้ว สีสันสวยงามสะดุดตา พร้อมเสียงอธิบายประกอบการใช้งาน
- ▶ มีบริการกดน้ำดื่มสะอาดผ่านกรอง 2 ระบบ Reverse Osmosis และ UV
- ▶ หัวจ่ายน้ำถูกออกแบบให้อยู่ภายในตู้ เพื่อเลี่ยงการสัมผัสจากสิ่งสกปรกภายนอก ด้วยการออกแบบระบบการวัดคุณภาพน้ำ ตู้จะปิดให้บริการอัตโนมัติ หากคุณภาพน้ำต่ำกว่ามาตรฐาน
- ▶ สามารถใช้งานได้ถึง 4 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาพม่า และภาษากัมพูชา เพื่อรองรับการใช้บริการลูกค้าที่หลากหลายทุกกลุ่มชุมชน
- ▶ รองรับเหรียญและธนบัตรได้ทุกรุ่น และมีระบบตรวจสอบเหรียญ และธนบัตรปลอม
- ▶ มีบริการที่หลากหลาย รวมกว่า 50 บริการ เช่น เติมเงินโทรศัพท์มือถือ เติมเงินบัตรเงินสดประเภทต่างๆ บริการเติมเกมออนไลน์ ชำระบิลรายเดือน เป็นต้น
- ▶ รองรับการเติมเงินมือถือได้ทุกระบบ ไม่ว่าจะเป็น 1-2-call (AIS), HAPPY (DTAC), TRUEMOVE/TRUEMOVE H, CAT My และ TOT3G
- ▶ ระบบบริหารจัดการเชื่อมต่อข้อมูลแบบออนไลน์กับเซิร์ฟเวอร์ของผู้ให้บริการ สามารถตรวจสอบยอดขาย และยอดการทำรายการได้ทันที
- ▶ มีระบบเก็บยอดเงินคงเหลือที่ลูกค้าสามารถเก็บยอดเงินคงเหลือจากการเติมเงินไปใช้บริการในครั้งต่อไปได้กับ “บุญเติม” ทุกตู้ทั่วประเทศภายในระยะเวลา 1 ปี
- ▶ มีศูนย์บริการบุญเติม (Boonterm Call Center) โทร. 1220 ให้บริการทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง



## บริการใหม่ ในปี 2562

ณ สิ้นปี 2562 ตู้บุญเติมมีแอปพลิเคชันที่ให้บริการมากกว่า 80 รายการ และรายการรับชำระบิลมากกว่า 40 รายการบน บัญชีเติม เคนเตอร์เซอร์วิส เพื่อนำเสนอบริการที่หลากหลาย และมีความทันสมัยสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคได้มากยิ่งขึ้น

### บริการชำระสินเชื่อและฝากเงินธนาคารออมสิน

บริษัท ร่วมมือกับ ธนาคารออมสิน เปิดให้บริการรับชำระค่างวดและชำระค่าสินเชื่อของธนาคารออมสิน ผ่านตู้บุญเติม ซึ่งเป็นอีกหนึ่งบริการของกลุ่มธนาคารที่บริษัทได้รับการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนรับชำระ (Banking Agent) และยังเป็นอีกหนึ่งทางเลือกที่อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าบุญเติม โดยสามารถทำรายการชำระได้ตลอด 24 ชั่วโมง โดยเปิดให้บริการรับชำระสินเชื่อและฝากเงินธนาคารออมสินในเดือนกุมภาพันธ์ 2562



และในระยะถัดมาธนาคารออมสินมุ่งภารกิจส่งเสริมและสร้างสรรค์นวัตกรรมบริการด้านการฝาก / โอนเงิน จึงได้จับมือร่วมกับบริษัทเปิดบริการรับฝากเงินผ่านตู้บุญเติม ด้วยโปรเจกต์ “เด็กดีออมฟรี ที่ตู้เติมเงินหัวใจไทย” เด็กอายุ 7-20 ปี ฝากฟรี ไม่มีค่าธรรมเนียม เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางให้ลูกค้าฝากเงินเข้าบัญชีธนาคารออมสินได้สะดวก ตลอด 24 ชั่วโมง โดยเปิดให้บริการฝากเงินเข้าบัญชีธนาคารออมสินในเดือนเมษายน 2562



เราทำเรื่องออม...ให้เป็นเรื่องง่าย

ฝากเงินกับธนาคารออมสินผ่านตู้บุญเติม ได้แล้วทั่วประเทศ  
เยาวชนอายุ 7-20 ปี ออมฟรี! ไม่เสียค่าธรรมเนียม

### บริการชำระสินเชื่อบุญเติมออนไลน์

บริษัท ร่วมมือกับ บริษัท ฟอรั่ม สมาร์ท เทคสติ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูก เปิดให้บริการสินเชื่อเงินหมุนเวียนแก่ลูกค้าบุญเติม เพื่อนำเงินไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือใช้จ่ายในด้านต่างๆ ตามความประสงค์ โดยลูกค้าทำการชำระค่างวดผ่านตู้บุญเติม และบริษัทได้สังเกตเห็นถึงความรวดเร็วและความถูกต้องของข้อมูล จึงได้พัฒนาระบบรับชำระสินเชื่อออนไลน์เพื่ออำนวยความสะดวกในการชำระสินเชื่อ และสามารถปรับยอดชำระได้ในรูปแบบออนไลน์ Real time โดยบริษัทได้พัฒนาระบบรับชำระสินเชื่อออนไลน์ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถชำระค่างวดผ่านตู้บุญเติมได้



### บริการซื้อเพลงแกรมมี่

บริษัท ร่วมมือกับ บริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการซื้อเพลงของศิลปินค่ายแกรมมี่ ผ่านตู้บุญเติม เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทาง และเป็นทางเลือกให้แก่ลูกค้าบุญเติมได้เลือกซื้อเพลงฮิตและเพลงใหม่ทุกเดือน พร้อมดาวน์โหลดรับฟังได้ในระบบปฏิบัติการแอนดรอยด์ โดยมีรูปแบบให้ลูกค้าเลือกซื้อ ทั้งเพลงเดี่ยว เพลงอัลบั้ม 10 เพลง และเพลงอัลบั้ม 50 เพลง โดยเปิดให้บริการซื้อเพลงแกรมมี่ในเดือนสิงหาคม 2562



### บริการฝากเงินและซื้อสลาก ร.ก.ส.

บริษัท ร่วมมือกับ ร.ก.ส. หรือธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เปิดให้บริการรับฝากเงิน และฝากสลากออมทรัพย์ของ ร.ก.ส. ผ่านตู้บุญเติม เพื่อเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการเลือกใช้บริการ และอำนวยความสะดวกโดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าเกษตรกร สมาชิกของ ร.ก.ส. โดยสามารถฝากเงินเข้าบัญชีธนาคาร และฝากสลากออมทรัพย์ของ ร.ก.ส. ได้สะดวก ตลอด 24 ชั่วโมง โดยเปิดให้บริการฝากเงินและฝากสลากออมทรัพย์ ร.ก.ส. ในเดือนตุลาคม 2562







### บริการซื้อความคุ้มครองของ ประกันภัย

บริษัท ร่วมมือกับ บริษัท แอชซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการเลือกซื้อความคุ้มครองอุบัติเหตุ โดยมีวงเงินคุ้มครองสูงสุดถึง 100,000 บาท และทุกแพ็คเกจที่เลือกซื้อความคุ้มครองจะได้รับเพิ่มวงเงินคุ้มครอง 10,000 บาท นาน 1 เดือน โดยสามารถทำการเลือกซื้อความคุ้มครองได้ตลอด 24 ชั่วโมง ตามจุดบริการตู้บุญเติมมากกว่า 130,000 จุดทั่วประเทศ โดยเปิดให้บริการเลือกซื้อความคุ้มครองผ่านตู้บุญเติมในเดือนธันวาคม 2562



### บริการซื้อคลิปเสียง ส่ง สุข (คำอวยพรศิลปินแกรมมี่)

บริษัท ร่วมมือกับ แกรมมี่ หรือบริษัท จีเอ็มเอ็ม แกรมมี่ จำกัด (มหาชน) เปิดให้บริการส่งคลิปเสียงคำอวยพรศิลปินของค่ายแกรมมี่ให้แก่บุคคลที่ต้องการใช้การ์ดสื่อสารตามเทศกาลต่างๆ พร้อมความเพลิดเพลินทั้งได้ในระบบปฏิบัติการแอนดรอยด์ โดยลูกค้าผู้สนใจสามารถเลือกซื้อคลิปเสียงคำอวยพรศิลปินผ่านตู้บุญเติมได้ตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งเปิดให้บริการในเดือนธันวาคม 2562

### บริการจำหน่ายซิมมือถือ เครือข่าย AIS (ดูขายซิม)

บริษัท ร่วมมือกับ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ผลิตรายการตู้บุญเติมพร้อมจำหน่ายซิมมือถือ AIS ซึ่งดำเนินการโดยบริษัท โดยมีประเภทซิมมือถือให้เลือกซื้อถึง 3 ประเภท คือ เบอร์ธรรมดา เบอร์สวย และเบอร์มงคล พร้อมกระบวนการลงทะเบียนซิมมือถือของผู้ซื้อ ด้วยวิธีการอ่านบัตรประชาชนที่หน้าตู้ และเปรียบเทียบภาพถ่ายหน้าตู้กับภาพถ่ายจากบัตรประชาชนของผู้ซื้อ เพื่อเพิ่มความสะดวก และรวดเร็วให้แก่ลูกค้าบุญเติมและผู้สนใจใช้ซิมมือถือเครือข่าย AIS โดยสามารถทำการซื้อซิมมือถือได้ตลอด 24 ชั่วโมง ตามจุดบริการตู้บุญเติม พร้อมจำหน่ายซิมมือถือ AIS ที่มีมากกว่า 1,000 ตู้ ทั่วประเทศ ซึ่งเปิดให้บริการในเดือนกุมภาพันธ์ 2562



### บริการยืนยันตัวตนธนาคาร กสิกรไทย (K CHECK ID)

บริษัท ร่วมมือกับ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ผลิตรายการตู้ยืนยันตัวตนสำหรับลูกค้า KBANK โดยเรียกว่า “K CHECK ID” สำหรับให้บริการลูกค้า KBANK ได้ยืนยันตัวตนหลังจากทำการเปิดบัญชีออมทรัพย์ดิจิทัลบนแอปพลิเคชัน K PLUS ด้วยวิธีการยืนยันตัวตนด้วยการอ่านบัตรประชาชนจากเครื่อง K CHECK ID ซึ่งมีความปลอดภัยด้วยการตรวจสอบข้อมูลจากกรมการปกครอง พร้อมด้วยการเปรียบเทียบภาพถ่ายใบหน้าด้วยวิธีการ Face Recognition เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบข้อมูลรูปภาพจากบัตรประชาชน และความปลอดภัยของข้อมูลอีกหนึ่งชั้น ซึ่งเปิดให้บริการในเดือนกรกฎาคม 2562

### บริการเติมเงินเข้าบัตรโดยสาร ขสมก.

บริษัท ร่วมมือกับ องค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ เปิดให้บริการเติมเงินเข้าบัตรโดยสาร ขสมก. ทั้งในรูปแบบรายเดือนและรายสัปดาห์ผ่านตู้บุญเติม เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือก รวมถึง



อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่เป็นสมาชิกบัตรโดยสาร ขสมก. โดยสามารถทำการเติมเงินเข้าบัตรโดยสาร ขสมก. ได้ตลอด 24 ชั่วโมง เปิดให้บริการเติมเงินเข้าบัตรโดยสาร ขสมก. ในเดือนตุลาคม 2562

### บริการเติมเงินเข้ากระเป๋า AirPay

บริษัท ร่วมมือกับ บริษัท แอร์เพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นผู้ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ออนไลน์ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเติมเงิน AirPay ได้ตลอด 24 ชม. สำหรับบริการจ่ายชำระบิลเติมเงินมือถือ เติมเกมส์ ซื้อตั๋วหนัง สั่งอาหาร หรือบริการอื่นๆ และเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าบุญเติม และ Air Pay สามารถทำการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์แอร์เพย์ที่ตู้บุญเติมได้ตลอด 24 ชั่วโมง ซึ่งเปิดให้บริการในเดือนธันวาคม 2562



# กิจกรรมการตลาดที่สำคัญ ในปี 2562

## กิจกรรมส่งเสริมการขาย



### เติมเงิน AIS ONE-2-CALL

ที่ตู้บุญเติม "คืนค่าธรรมเนียม" เป็น "ค่าโทร" (ระยะเวลา 19 ส.ค. - 31 ธ.ค. 62)



### แคมเปญส่งท้ายปี DTAC

เมื่อซื้อโปรเสริม DTAC ราคา 33 บาทขึ้นไปต่อครั้ง ฟรีค่าธรรมเนียม (ระยะเวลา 23 - 29 ธ.ค. 62)



### แคมเปญส่งท้ายปี บุญเติมร่วมกับ DTAC

จัดกิจกรรมแจกโทรศัพท์มือถือ Samsung Galaxy Note10 และรถจักรยานยนต์ Honda Scoopy i ให้กับผู้ใช้บริการจ่ายบิล DTAC ที่ตู้บุญเติม (ระยะเวลา 1 พ.ย. - 31 ธ.ค. 62)



### เติมเงิน หรือ ซื้อโปรเสริม DTAC

ลุ้นทองคำหนัก 1 สลึง จำนวน 112 รางวัล และลุ้นรับรถจักรยานยนต์ Honda Scoopy i จำนวน 2 รางวัล (ระยะเวลา 11 เม.ย. - 31 ก.ค. 62)



# กิจกรรมการตลาดที่สำคัญ ในปี 2562

## กิจกรรม EVENT



### Thailand Mobile Expo 2019

บริษัทฯ ร่วมออกบูธกิจกรรมในงานมหกรรมมือถือประจำปี 2562 Thailand Mobile Expo ทั้ง 3 ครั้ง เพื่อประชาสัมพันธ์ตู้บุญเติมในรูปแบบใหม่ และได้ให้ผู้เข้าร่วมงานทดลองใช้บริการของตู้บุญเติมที่จำหน่ายซิมมือถือ ระบบเติมเงินของ AIS พร้อมยืนยันตัวตนเปิดใช้งานได้ทันที โดยลูกค้าให้ความสนใจและเข้ามาทดลองซื้อซิมมือถือ AIS ระบบเติมเงินเพื่อรับสิทธิพิเศษ ซื้อซิมมือถือ รับค่าโทรฟรี และได้รับความสนใจจากผู้เข้าร่วมงานเป็นจำนวนมาก



### พิธีลงนามความร่วมมือ และแถลงข่าวโครงการ “เด็กดี ออมฟรี ที่ตู้เติมเงินทั่วไทย”

ธนาคารออมสิน มุ่งส่งเสริมและสร้างสรรค์นวัตกรรมการออมไม่หยุดยั้ง ร่วมมือกับบริษัทเปิดให้บริการรับฝากเงินผ่านตู้เติมเงิน ทั่วประเทศกว่า 130,000 ตู้ ด้วยโครงการ “เด็กดีออมฟรี ที่ตู้เติมเงินทั่วไทย” เด็กอายุ 7 - 20 ปี ฝากฟรี ไม่มีค่าธรรมเนียม โดยสามารถเริ่มต้นออมเงินได้ตั้งแต่ 1 บาท แต่ไม่เกิน 3,000 บาท ต่อครั้ง สำหรับผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีขึ้นไป มีค่าธรรมเนียมในอัตราพิเศษ 15 บาทต่อรายการ จนถึงสิ้นปี 2562



### mai FORUM 2019

เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2562 บริษัทฯ เข้าร่วมงาน mai FORUM 2019 ที่จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี โดยมีนายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี กรรมการผู้จัดการบริษัทฯ เป็นเกียรติให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามของนักลงทุน และผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมงาน โดยนำนวัตกรรมตู้เติมเงินอัตโนมัติ พร้อมตู้จำหน่ายซิมมือถือมาแสดงในงาน



### MONEY & BANKING AWARDS 2019

บริษัทฯ ได้รับรางวัล บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี จากตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ประจำปี 2562 (The Best Company) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากงาน MONEY & BANKING AWARDS 2019 ซึ่งจัดขึ้นโดยนิตยสารการเงินธนาคาร ทั้งนี้ นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี กรรมการผู้จัดการบริษัทฯ เป็นเกียรติขึ้นรับรางวัล โดยมีคุณดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์ กรรมการบริษัทเข้าร่วมงานด้วย



# กิจกรรมการตลาดที่สำคัญ ในปี 2562

## กิจกรรม EVENT



### พิธีลงนามข้อตกลงในความร่วมมือระหว่าง การยาสูบแห่งประเทศไทย กับ บจก. ฟอรัท สมาร์ท เทคโนโลยี

บริษัท และการยาสูบแห่งประเทศไทย ร่วมพิธีลงนามบันทึกข้อตกลงว่าด้วยความร่วมมือในการประชาสัมพันธ์ และกระจายยาเส้น เพื่อผลักดันให้การทำตลาดร่วมกัน เนื่องจากบุญเดิมเป็นช่องทางการตลาดที่สามารถดำเนินการควบคู่กับการค้าของการยาสูบแห่งประเทศไทยได้ โดยมุ่งเน้นกระจายสินค้าสู่ร้านค้าระดับท้องถิ่นไปสู่แนวทางการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพต่อไป



### พิธีลงนามบันทึกข้อตกลงตัวแทน บริการฝากเงินสดและฝากสลากออมทรัพย์ เกษียณยั่งยืน (ร.ก.ส.)

นายธนรัตน์ จามวลัยรัตน์ รองผู้จัดการธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) และนายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี กรรมการผู้จัดการ บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ร่วมลงนามในบันทึกข้อตกลง “ตัวแทนบริการฝากเงินสด และฝากสลากออมทรัพย์เกษียณยั่งยืน” ผ่านจุดบริการที่บุญเดิม



### แถลงข่าวเปิดตัวธุรกิจ EV ที่เป็นความร่วมมือของ 3 บริษัท

บริษัท ร่วมกับ DTAC และบริษัท เอ็มวีซี จำกัด (มหาชน) สร้างแพลตฟอร์มการใช้งานรถยนต์ไฮโดรเจนไฟฟ้า EV เพื่อก้าวสู่ผู้ให้บริการแพลตฟอร์มยานยนต์ที่ขับเคลื่อนด้วยพลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle Connectivity Platform) หรือ EV แบบครบวงจร โดยบริษัทฯ จะเป็นผู้ให้บริการชาร์จรถยนต์ EV เพื่อเสนอทางเลือกใหม่ในการใช้ชีวิตของคนเมืองพร้อมกับประหยัดค่าใช้จ่าย และรักษาสภาพแวดล้อม



### เปิดตัวโครงการประกันภัย เพื่อผู้ใช้บุญเดิม ร่วมกับ AXA

บริษัท ร่วมมือกับ AXA มอบสิทธิประโยชน์ให้แก่ลูกค้าที่ใช้บริการบุญเดิม โดยการสมัครเข้าร่วมโครงการจะได้รับความคุ้มครองอุบัติเหตุ หรือจากแก๊งค์มูลค่าสูงสุด 10,000 บาท เป็นระยะเวลา 1 เดือน ความร่วมมือในครั้งนี้เป็นการพัฒนาและยกระดับการบริการ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงประกันภัยได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และง่ายยิ่งขึ้น





## FINTECH

เมื่อวันที่ 18 - 19 กรกฎาคม 2562 ที่ผ่านมา บริษัท ได้ร่วมงาน FINTECH โดยนำนวัตกรรมทางการเงินผ่านแอปพลิเคชัน BeWallet ในการชำระค่าสินค้าผ่านตู้กดเครื่องดื่มอัตโนมัติ และเติมเงิน (Vending Machine) ตู้จำหน่ายสินค้า และเครื่องชาร์จแบตเตอรี่รถยนต์ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในครั้งนี้ได้รับเกียรติจาก ดร.วิโรจน์ สันติประภาพร ผู้จัดการธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมชมบูธอีกด้วย



## พิธีลงนามความร่วมมือ สัญญาพันธมิตรทางธุรกิจ KBANK

นายพงษ์ชัย อมตานนท์ ประธานกรรมการบริหาร นำทีมบริษัท ซึ่งเป็นผู้ให้บริการแอปพลิเคชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ "BeWallet" และตู้บุญเติม พร้อมกับนายสิริวัตร สันติวิสุทธิ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย ร่วมลงนามสัญญาพันธมิตรทางธุรกิจในการเพิ่มศักยภาพกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ "BeWallet" ให้สามารถโอนเงินผ่านพร้อมเพย์ และชำระด้วยคิวอาร์โค้ด ผ่านแอปพลิเคชัน K PLUS และโมบายแบงก์กิงทุกธนาคาร พร้อมเพิ่มความสะดวกในการเติมเงินด้วยการผูกกับบัญชีธนาคารกสิกรไทย รวมทั้งวางแผนที่จะร่วมกันพัฒนาตู้บุญเติมให้ตอบโจทย์ผู้บริโภคยุคดิจิทัลในอนาคต



## งานแถลงข่าวเปิดตัว บริการ GMM

บริษัท และ GMM เปิดตัวช่องทางการให้บริการจำหน่ายเพลงค่ายแกรมมี่ ผ่านตู้บุญเติม เพื่อตอบสนองผู้ใช้งานที่ต้องการฟังเพลงค่ายแกรมมี่ผ่านมือถือสมาร์ทโฟนแบบถูกลิขสิทธิ์



## Troop AIS Sim Kiosks

บริษัท และ AIS ร่วมทำการเปิดตัวช่องทางการให้บริการจำหน่ายซิมมือถือระบบเติมเงิน ผ่านตู้บุญเติมพร้อมจำหน่ายซิมมือถืออัตโนมัติ เพื่อตอบสนองผู้ใช้งานที่ต้องการซื้อซิมมือถือในระบบเติมเงินให้ได้รับความสะดวกสบายมากขึ้น

## บริการในช่องทางอื่นๆ

### บริการโฆษณาผ่านเครือข่าย “ตู้บุญเติม”

บริษัท เสิ่งเห็น ถึงศักยภาพของตู้บุญเติมที่มีกระจายครอบคลุมทั่วประเทศกว่า 130,000 ตู้ ซึ่งเปรียบเสมือนช่องทางในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้า และเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับตู้บุญเติม จึงทำให้เกิดการต่อยอดทางธุรกิจไปสู่การสร้างรายได้จากธุรกิจสื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์รวมไปถึงกิจกรรมส่งเสริมการขายและการตลาด ซึ่งนับเป็นช่องทางในการสร้างรายได้ที่มีศักยภาพอีกช่องทางหนึ่ง โดยตู้บุญเติมเป็นช่องทางการโฆษณาที่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ กลุ่มคนทำงานตามสถานที่ทำงาน โรงงาน หรือกลุ่มนักเรียน นักศึกษาตามโรงเรียน มหาวิทยาลัยต่างๆ ทั่วประเทศ เป็นต้น และยังสามารถจัดโปรโมชัน เพื่อส่งเสริมการขายผ่านการเชื่อมต่อแบบออนไลน์ ทั้งนี้ หน้าจอตู้บุญเติมสามารถเล่นคลิปวิดีโอและมีการแสดงภาพและเสียงที่คมชัด ทำให้โฆษณาบนตู้บุญเติมมีความน่าสนใจมากยิ่งขึ้น



STATIC (WRAP UP)

DIGITAL



### บริการแอปพลิเคชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์บนมือถือ “BeWallet”

แอปพลิเคชันกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์บนโทรศัพท์เคลื่อนที่ (e-wallet) ภายใต้ชื่อ “BeWallet” สามารถรองรับการใช้งานทั้งระบบ iOS และ Android โดยมีบริการคล้ายกับตู้บุญเติม อาทิ การเติมเงินโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Prepaid) ทุกเครือข่าย การเติมเงินอื่นๆ การจ่ายบิลค่าสาธารณูปโภค สินค้า บัตรเครดิต เป็นต้น นอกจากนี้ แอปพลิเคชัน “BeWallet” ยังถือเป็นอีกช่องทางบริการที่ต่อยอดธุรกิจในระบบนิเวศ (Ecosystem) ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นการชำระค่าสินค้าบนตู้จำหน่ายเครื่องดื่มอัตโนมัติ (Vending Machine) และการชำระค่าบริการชาร์จ/เปลี่ยนแบตเตอรี่รถจักรยานยนต์ยนต์ไฟฟ้า (EV Charging Station) และเพื่อรองรับกลุ่มลูกค้าบุญเติม และกลุ่มลูกค้าใหม่ๆ ในรูปแบบดิจิทัลมากขึ้น



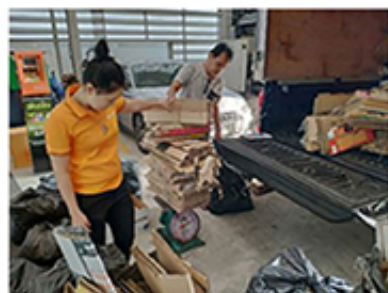


## กิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

### โครงการ “ร่วมกันลด และกำจัดขยะอย่างถูกวิธี”

บริษัท ร่วมกับพนักงาน และร้านค้าต่างๆ ที่อยู่ใต้อาคารของ บริษัท ร่วมกันเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนจิตสำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยการขอความร่วมมือให้ทุกคนช่วยกันลดการสร้างขยะหันมาใช้วัสดุที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม โดยร้านค้าได้มีการยกเลิกการใช้กล่องโฟม หากจำเป็นต้องใช้ภาชนะจะใช้ภาชนะที่ผลิตจากชานอ้อย และได้มีการรณรงค์ให้พนักงานนำแก้วของตัวเองมาใช้เพื่อลดปริมาณแก้วพลาสติกที่เป็นการใช้เพียงครั้งเดียว

บริษัท ยังสนับสนุนให้พนักงานพกข้าวอย่างพอเหมาะ ไม่เหลือเศษอาหารทิ้ง เพื่อสร้างจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างพอเหมาะ นอกจากนี้ บริษัท ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีความรู้ และช่วยกันจัดการขยะแต่ละประเภทอย่างถูกวิธี โดยได้จัดวางถังขยะสำหรับขยะทั้ง 4 ประเภท เพื่อให้พนักงานสะดวกในการแยกขยะในแต่ละจุด และสามารถนำขยะแต่ละประเภทส่งไปทำการกำจัดขยะแต่ละประเภทอย่างถูกวิธีต่อไป



### สนับสนุนเงินทุนสำหรับ ซื้อสินค้าเพื่อขายผ่านตู้ขึ้นใจเวนต์

บริษัท สนับสนุนเงินทุนให้กับผู้พิการรายแรง ผ่านโครงการตู้ขึ้นใจเวนต์ร่วมกับมูลนิธินวัตกรรมทางสังคม (SIF) เพื่อให้ผู้พิการรายแรงสามารถมีรายได้ในการเลี้ยงดูตนเอง และครอบครัว



### กิจกรรม “กรีน พลอยอิน”

บริษัท ร่วมกิจกรรมกับ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) บริษัทขยะอิเล็กทรอนิกส์ (E-Waste) เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้าต่างๆ และโทรศัพท์มือถือที่เสียหรือไม่ต้องการแล้ว พร้อมทั้งให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับการนำขยะอิเล็กทรอนิกส์ไปรีไซเคิล และทำลายอย่างถูกวิธี เนื่องจากชิ้นส่วนหลายชิ้นเป็นพิษ และไม่สามารถย่อยสลายได้ตามธรรมชาติ เพื่อปลูกจิตสำนึกร่วมกันในการรักษาสิ่งแวดล้อมรอบตัวเราให้คงอยู่อย่างยั่งยืน





# การดำเนินธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

## งานเลี้ยงขอบคุณตัวแทนบริการ

บริษัทได้จัดงานเลี้ยงขอบคุณตัวแทนบริการ ณ โรงแรม รามา การ์เด้นส์ กรุงเทพฯ ในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562 โดยได้มีการจัดสัมมนาเพื่อแชร์ประสบการณ์สู่ความสำเร็จ จากวิทยากร ผู้ทรงคุณวุฒิ คุณศิริวัฒน์ วรเวทพิคุณ หรือ ศิริวัฒน์ แซ่นัดวิช และ คุณสมคิด ลวางกูร และในช่วงหัวค่ำได้รับเกียรติจากคุณ พงษ์ชัย อมตานนท์ ประธานกรรมการบริหาร ได้กล่าวเปิดงาน และมีกิจกรรมอีกมากมาย เช่น การเข้าร่วมกิจกรรมตามซุ้มถ่ายรูป การจับแจกรางวัลการประกวดการแต่งกายยอดเยี่ยม รวมถึงการมอบรางวัลตัวแทนบริการดีเด่นแต่ละด้านอีกด้วย



## การประชุมตัวแทนบริการ

ปี 2562 บริษัทได้จัดประชุมตัวแทนบริการแต่ละภูมิภาคทั่วประเทศทั้งภาคตะวันออก ภาคใต้ ภาคเหนือ และภาคกลาง เพื่อสื่อสารแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมไปถึงร่วมกันแสดงความเห็น และหารือแนวทางการดำเนินงานรวมถึงแผนการตลาดของธุรกิจใหม่ และบริการใหม่



## การสร้างความเข้มแข็งให้กับตัวแทนบริการ

บริษัทได้จัดแผนเข้าพบตัวแทนบริการเพื่อให้ความรู้ และคำแนะนำในการบริหารจัดการเงินในตู้ การตรวจสอบยอดเงิน รวมถึงแนวทางการบริหารจัดการธุรกิจตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) เพื่อแนะนำการทำธุรกิจสำหรับตัวแทนบริการที่เริ่มทำธุรกิจตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ (Vending Machine) โดยได้ออกพบตัวแทนตั้งแต่เดือนเมษายน - เดือนกันยายน 2562 รวม 24 จังหวัด และเข้าพบตัวแทนบริการจำนวน 26 ราย





# ภาวะอุตสาหกรรม และการแข่งขัน

อุตสาหกรรมตลาดบริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Service) ยังคงเติบโตต่อเนื่อง การเข้าถึงเทคโนโลยียังคงมีการพัฒนามากยิ่งขึ้นจากแรงขับเคลื่อนของตลาดบริการด้านข้อมูล (Non-voice) พฤติกรรมของผู้บริโภคที่ก้าวเข้าสู่สังคมอินเทอร์เน็ตออนไลน์ผ่านการใช้สมาร์ตโฟน โดยเฉพาะความนิยมการใช้งานเครือข่ายสังคมออนไลน์ (Social Network) ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยปัจจัยสนับสนุนทั้งในส่วนของสมาร์ตโฟน แท็บเล็ต และอุปกรณ์ไอทีอื่นๆ ที่ผู้บริโภคสามารถซื้อในราคาที่เข้าถึงได้ง่าย และการพัฒนาเทคโนโลยีโครงข่ายโทรคมนาคมที่มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ประกอบกับการแข่งขันของผู้ให้บริการเครือข่ายโทรศัพท์มือถือทั้งระบบเติมเงินล่วงหน้า (Pre-Paid) และระบบรายเดือน (Post-paid) ที่เพิ่มสูงขึ้น จึงส่งผลโดยตรงต่อธุรกิจการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ

ช่องทางในการเติมเงินโทรศัพท์มือถือมีหลากหลายช่องทาง ได้แก่ การเติมเงินผ่านแอปพลิเคชันต่างๆ บนสมาร์ตโฟน การเติมเงินผ่านโทรศัพท์มือถือ (Refill On Mobile) รหัสเติมเงินผ่านร้านค้าสะดวกซื้อ (รหัส E-Pin) บัตรเติมเงิน (Scratch Card) รวมถึงเครื่องเติมเงินอัตโนมัติ (Top-up Kiosk) เป็นต้น โดยช่องทาง การเติมเงินผ่านแอปพลิเคชันบนสมาร์ตโฟนมีแนวโน้มได้รับความนิยมเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากกลุ่มลูกค้าที่นิยมใช้เงินอิเล็กทรอนิกส์ หรือผู้ที่มีเงินหมุนเวียนในบัญชีธนาคาร ขณะที่เครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ (Top-up Kiosk) จะเป็นช่องทางที่ได้รับความนิยมในกลุ่มลูกค้าที่นิยมใช้เงินสดหรือผู้มีรายได้น้อย เพราะสามารถเติมเงินสดที่มูลค่าน้อยได้ ด้วยจำนวนเงินขั้นต่ำตั้งแต่ 10 บาท พร้อมทั้งมีการใช้งานที่ง่าย สะดวก รวดเร็ว และให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง

ปัจจุบัน ธุรกิจให้บริการรับชำระผ่านเครื่องรับชำระเงินสดอัตโนมัติหรือธุรกิจเติมเงิน ยังคงมีการแข่งขันสูงตามความต้องการของผู้บริโภคที่มีอยู่จำนวนมาก ส่งผลให้มีจำนวนผู้เติมเงินและผู้เล่นในตลาดเพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 มีผู้ใช้บริการเติมเงินผ่านตู้บุญเติม จำนวนกว่า 21 ล้านเลขหมาย หรือคิดเป็นสัดส่วนที่ 30% จากจำนวนเลขหมายโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Pre-Paid) กว่า 69 ล้านเลขหมายในประเทศ บริษัทยังคงรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บริษัทครองส่วนแบ่งทางการตลาดจากมูลค่าตลาดบริการโทรศัพท์มือถือ ประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Pre-Paid) ผ่านตู้บุญเติม คิดเป็นสัดส่วนกว่า 20% จากมูลค่าตลาดกว่า 1.28 แสนล้านบาท

“บริษัทยังคงรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บริษัทครองส่วนแบ่งทางการตลาดจากมูลค่าตลาดบริการโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Pre-Paid) ผ่านตู้บุญเติม คิดเป็นสัดส่วนกว่า 20% จากมูลค่าตลาดกว่า 1.28 แสนล้านบาท”

นอกจากนี้ จากการที่อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีความพยายามลดต้นทุนการดำเนินการด้วยการลดจำนวนสาขาธนาคารทั่วประเทศ และมีการส่งเสริมการโอนเงินออนไลน์รวมสูงถึง 5,700 ล้านครั้ง เติบโต 87% จากปี 2561 จึงเป็นโอกาสสำหรับบริษัทในการดำเนินธุรกิจตัวแทนธนาคาร ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมามีการโอนเงินในเครือข่ายบุญเติม 12 ล้านครั้ง เติบโตจากปี 2561 17% ทั้งนี้บริษัทถือเป็นตัวแทนธนาคารทั้งสิ้น 6 ธนาคาร ซึ่งมีจำนวนธนาคารให้บริการมากที่สุดในประเทศ และยังมีโอกาสให้บริการเพิ่มเติมได้อีกมาก

## บริษัทมีความได้เปรียบในการแข่งขันจากการประหยัดต่อขนาด และการสร้างนวัตกรรม

ผู้ประกอบการรายใหม่ที่ต้องการเข้าสู่ธุรกิจเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ (Top-up Kiosk) จะพบอุปสรรคในการเข้าสู่ตลาด (Barriers to Entry) เช่น การประหยัดต่อขนาด (Economy of Scale) จำนวนเงินทุนที่ใช้ในการลงทุน (Capital Requirement) ความรู้ และประสบการณ์ในการบริหารจัดการ (Learning Curve) ระบบเซิร์ฟเวอร์ การบริหารจัดการตัวแทนและการบริการหลังการขาย ขณะที่ตู้บุญเติมมีจำนวนตู้มากที่สุดในประเทศ ด้วยเครือข่ายครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศกว่า 130,000 ตู้ พร้อมบริการที่หลากหลาย ประสิทธิภาพและความแม่นยำของระบบเซิร์ฟเวอร์ และความน่าเชื่อถือในการให้บริการทางการเงินด้วยการบริหารจัดการที่มีระบบมาตรฐาน ได้แก่ การให้บริการชำระเงิน บริการขายซิมการ์ดมือถือและเติมเงิน การให้บริการฝาก โอน และกู้เงิน รวมไปถึงการชำระสินค้า ซึ่งได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยในการแต่งตั้งให้เป็นตัวแทนธนาคาร รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น ตู้จำหน่ายสินค้าอุปโภคบริโภค (Vending Machine) ตู้จำหน่ายกาแฟสด บุญเติม แคนเตอร์เซอร์วิส ตู้กดน้ำดื่มสะอาดและเติมเงินมือถือสถานีชาร์จแบตเตอรี่รถยนต์ไฟฟ้า (EV Changer) เป็นต้น

## ทิศทางของ FSMART ปี 2563

ในฐานะผู้นำธุรกิจการให้บริการรับชำระเงินออนไลน์ผ่านตู้ ภายใต้แบรนด์ “บุญเติม” ทั้งในด้านเครือข่ายที่มีมากที่สุด และมูลค่าการใช้บริการที่สูงที่สุดในประเทศไทย ในปีที่ผ่านมา บริษัท ยังคงรักษาส่วนแบ่งการตลาดอย่างต่อเนื่อง ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการจุดติดตั้งตู้บุญเติมในทำเลที่มีคุณภาพ และเพิ่มการเติบโตของมูลค่าการเติมเงินจากบริการใหม่ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ รวมถึงการพัฒนาตู้อัจฉริยะบุญเติมในรูปแบบต่างๆ เพื่อเตรียมรองรับความต้องการของผู้ใช้บริการทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงกิจกรรมทางการตลาดต่างๆ ที่จัดขึ้น พร้อมกิจกรรมสมนาคุณการคืนกำไรให้กับผู้ใช้งาน ด้วยระบบ CRM ทำให้มีลูกค้าหันมานิยมใช้บริการที่ตู้บุญเติมเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผลการดำเนินงานของบริษัทก้าวต่อไปอย่างยั่งยืน และแข็งแกร่ง

ในปี 2563 บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการจุดติดตั้งตู้บุญเติมในทำเลที่มีคุณภาพ โดยมีเป้าหมายยอดเติมเงินและรายได้เติบโต 4-6% ผ่านการรักษาความเป็นผู้นำทั้งในกลุ่มธุรกิจเติมเงิน-รับชำระเงินอัตโนมัติ มุ่งเน้นการเติบโตในกลุ่มธุรกิจให้บริการทางการเงินและสินเชื่อครบวงจร และขยายกลุ่มลูกค้าใหม่ผ่านธุรกิจส่งมอบสินค้าและบริการ

บริษัทได้พัฒนาทั้งคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าให้มากขึ้น โดยเน้นให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย จากการใช้งานที่ตู้ บริษัทมุ่งหวังที่จะเป็นผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติ และการเงินครบวงจร นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ เพื่อที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มากกว่าการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ นอกจากบริษัทจะเป็นช่องทางให้กับทั้งภาครัฐ และเอกชน ในการจ่ายค่าปรับจราจร การฝากเงินเข้ากองทุนการออมแห่งชาติ ซื้อสลากออมทรัพย์ธ.ก.ส. และจ่ายประกันสังคม บริษัทยังมีการเพิ่มบริการใหม่ เช่น บริการจำหน่ายซิมการ์ดโทรศัพท์มือถือ ซึ่งลูกค้าจะสามารถเลือกหมายเลขโทรศัพท์ ซิมมือถือ ลงทะเบียนและเติมเงินเพื่อเปิดใช้เบอร์โทรศัพท์ได้ทันที จากจุดให้บริการทั้งหมดกว่า 1,200 ตู้ ซึ่งเป็นการเพิ่มการใช้บริการผ่านตู้ให้มากยิ่งขึ้น

จากแนวโน้มการลดต้นทุนของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ซึ่งเห็นได้จากการลดจำนวนสาขาให้บริการของธนาคาร ตลอดจนแนวโน้มการขยายตัวของบริการทางการเงินจากสถาบันการเงินประเภทต่างๆ บริษัทมีแผนการพัฒนาตู้บุญเติมเพื่อเพิ่มความสามารถบริการทางการเงินแก่ธนาคารพาณิชย์ และสถาบันการเงินได้อย่างครบวงจร ได้แก่ การให้บริการ e-KYC สำหรับการเปิดบัญชีเงินอิเล็กทรอนิกส์ การรับฝากเงิน การถอนเงิน และการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคาร ซึ่งเป็นการเสริมความแข็งแกร่งให้แก่บริษัท ซึ่งปัจจุบันเป็นผู้นำการเป็น Banking Agent จากการเป็นตัวแทนธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยมากถึง 6 แห่ง และมีเป้าหมายที่จะเพิ่มจำนวนธนาคารอีกอย่างน้อย 1 ราย นอกจากนี้ บริษัทยังเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงินด้วยการบริการการ

ปล่อยสินเชื่อรายย่อย (Personal Loan) ซึ่งเป็นการปล่อยวงเงินสินเชื่อให้กับตัวแทนบริการและตัวแทนบริการรายย่อยของบุญเติม พนักงานของตัวแทนบริการ และพนักงานของบริษัทและบริษัทในเครือ ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ซึ่งทำให้บริษัทมีความเสี่ยงน้อยลง เสริมให้เกิดความสมดุลในระบบนิเวศ (Ecosystem) ของธุรกิจให้บริการผ่านช่องทางตู้บุญเติม โดยบริษัทเชื่อว่า จะสร้างกำไรให้กับบริษัทในระยะยาวได้อย่างต่อเนื่อง เป็นการขยายฐานรายได้ใหม่ (New S Curve)

บริษัทได้ปรับปรุง และพัฒนารูปแบบการให้บริการเพื่อรองรับการเติบโตของเทคโนโลยีใหม่ๆ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้าในอนาคตผ่านการอาศัยเครือข่ายตู้บุญเติมดำเนินธุรกิจส่งมอบสินค้าและบริการ โดยบริษัทเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงสินค้าด้วยการขยายจุดติดตั้งตู้จำหน่ายกาแฟสด ตู้จำหน่ายเครื่องดื่มอัตโนมัติ และตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ ให้ครอบคลุมกว่าเดิมทั่วประเทศในพื้นที่ที่มีศักยภาพ และในส่วนของการตลาดยานยนต์ไฟฟ้า จากการที่ในประเทศไทยที่เริ่มมีการทำการตลาดจากทั้งผู้ผลิตในประเทศ และตัวแทนจำหน่ายยานยนต์ไฟฟ้าจากต่างประเทศ ทำให้ราคาจำหน่ายยานยนต์ไฟฟ้าทั้งรถยนต์และรถจักรยานยนต์ไฟฟ้าสามารถเข้าถึงผู้บริโภคได้มากขึ้น บริษัทจึงได้พัฒนาตู้บุญเติมอัจฉริยะสำหรับรองรับอนาคตของธุรกิจใหม่คือสถานีชาร์จ และเปลี่ยนแบตเตอรี่รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า/สถานีชาร์จแบตเตอรี่ยานยนต์ไฟฟ้า (EV Charger) เพื่อให้บุญเติมสามารถขยายฐานลูกค้าใหม่ๆ ได้มากขึ้น เพื่อเพิ่มรายได้ของบริษัทให้ครอบคลุมได้ทุก Segment ในตลาด



# โครงสร้างรายได้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2560		2561		2562	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%
<b>รายได้</b>						
รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติม (Service charge) <sup>/1</sup>	1,748,521,392	52.0%	1,917,435,041	53.2%	1,860,061,735	54.4%
รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและบริการออนไลน์อื่น ๆ (Commission) <sup>/2</sup>	1,344,873,563	40.0%	1,400,536,701	38.9%	1,266,125,227	37.0%
รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
รายได้ค่าโฆษณา <sup>/3</sup>	11,544,846	0.3%	21,070,562	0.6%	21,164,244	0.6%
<b>รายได้รวมจากธุรกิจหลัก (4 รายการ)</b>	<b>3,104,939,801</b>	<b>92.5%</b>	<b>3,339,042,304</b>	<b>92.7%</b>	<b>3,147,351,206</b>	<b>92.0%</b>
รายได้จากการขายสินค้า <sup>/4</sup>	61,434,400	1.8%	10,541,950	0.3%	684,831	0%
รายได้อื่น <sup>/5</sup>	198,186,219	5.9%	252,719,286	7.0%	271,209,623	7.9%
<b>รายได้รวม</b>	<b>3,364,560,420</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,602,303,540</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,419,245,660</b>	<b>100.0%</b>

หมายเหตุ:

1. รายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติม (Service Charge) เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการ (Service Charge) ที่เก็บจากผู้ใช้บริการตู้บุญเติม เช่น การเติมเงินโทรศัพท์ 10 บาท จะคิดค่าธรรมเนียม 2 บาท เป็นต้น
2. รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและบริการออนไลน์อื่น ๆ (Commission) เป็นรายได้ค่าธรรมเนียม (Commission) ที่บริษัทได้รับจากผู้ให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและผู้ให้บริการออนไลน์อื่น ๆ
3. รายได้ค่าโฆษณา เป็นรายได้จากการให้บริการโฆษณาที่ตู้บุญเติม เช่น โฆษณาที่หน้าจอตู้บุญเติม เป็นต้น
4. รายได้จากการขายสินค้า ได้แก่ รายได้จากการจำหน่ายอุปกรณ์อื่น ๆ นอกเหนือจากตู้บุญเติม เช่น ขาตั้งตู้บุญเติม หลังคา ฐานปูน เครื่องนับเหรียญ เป็นต้น
5. รายได้อื่น ได้แก่ เงินประกันตู้บุญเติม (เงินค่าประกันที่บริษัทเรียกเก็บจากตัวแทนบริการ) รายได้เงินเครดิตลูกค้าเติมเงิน (เนื่องจาก ระบบตู้บุญเติม ไม่มีการทอนเงินแต่จะเก็บเป็นเงินเครดิตไว้ให้กับผู้ใช้บริการ โดยบริษัทรับรู้เป็นรายได้ เมื่อลูกค้าไม่ใช้เงินเครดิตนานกว่า 1 ปี) รายได้รายการเติมเงินที่ไม่สามารถเติมเงินตามคำสั่งของลูกค้า (โดยบริษัทรับรู้รายได้ เมื่อลูกค้าไม่เรียกถอนเงินดังกล่าวคืนนานกว่า 1 ปี) รายได้ดอกเบี้ยรับ และรายได้อื่น ๆ

# ปัจจัยความเสี่ยง

## 1. ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจ

### 1.1. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ใช้บริการ

บริษัทเป็นผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติและการเงินครบวงจร โดยมีรายได้หลักมาจากค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าจากการให้บริการรับชำระเงินค่าโทรศัพท์มือถือ บริการโอนเงิน และบริการชำระค่าบริการอื่นๆ จากผู้ให้บริการ ผ่านเครือข่ายเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ “บุญเติม” ซึ่งในปี 2562 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมในการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า (Commission) และค่าบริการจากการที่ผู้ให้บริการต้องชำระเมื่อมาทำการ (Service Charge) รวม 3,126.19 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 99.3 ของรายได้ทั้งหมด ซึ่งในปัจจุบัน ผู้ใช้บริการมีทางเลือกช่องทางการทำการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ บริการโอนเงิน หรือบริการชำระเงินอื่นๆ ได้หลากหลายช่องทางมากขึ้น เช่น การทำการชำระรับชำระเงินต่างๆ ผ่านโมบายแบงก์กิ้ง หรือโมบายแอปพลิเคชันที่ให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือหรือบริการชำระเงินได้ หรือการชำระเงินผ่านร้านสะดวกซื้อ การซื้อบัตรเติมเงินโทรศัพท์แบบบัตรขีด (Scratch Card) หรือการเติมเงินโทรศัพท์มือถือผ่านตู้เอทีเอ็ม (ATM) เป็นต้น ซึ่งทางเลือกการให้บริการบางประเภท มีอัตราค่าธรรมเนียมหรือค่าบริการการชำระเงินที่ต่ำกว่าการทำการชำระเงินผ่านช่องทางการให้บริการของบริษัท และ/หรือเป็นช่องทางที่ผู้ให้บริการสามารถเข้าถึงได้ง่ายกว่า ซึ่งทำให้บริษัทอาจมีความเสี่ยงที่บุญเติมจะไม่ได้รับความนิยมจากผู้ให้บริการเช่นในปัจจุบัน หากผู้ให้บริการมีการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม หรือมีเปลี่ยนช่องทางการให้บริการไปช่องทางอื่นในอนาคตที่จะเป็นทางเลือกซึ่งสามารถตอบโจทย์ผู้ให้บริการได้มากกว่าการใช้บริการผ่านบุญเติม

อย่างไรก็ตาม เนื่องจากกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทยังคงเป็นกลุ่มผู้มีรายได้น้อย กลุ่มผู้ประกอบการอาชีพอิสระ หรือกลุ่มนักเรียนนักศึกษา ที่อาจไม่มีเงินฝากในบัญชีธนาคารและยังคงรับเงินรายได้เป็นเงินสดเป็นหลัก ซึ่งเป็นข้อจำกัดในการเข้าถึงช่องทางการให้บริการบางประเภท และเพื่อลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมของผู้ใช้บริการในอนาคต บริษัทจึงได้พัฒนาและขยายรูปแบบการให้บริการของบุญเติมให้ยังคงสามารถตอบสนองและเข้าถึงความต้องการของผู้ใช้บริการ อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ให้บริการกลุ่มเป้าหมาย และเพิ่มจุดเด่นให้มากกว่าผู้ให้บริการรายอื่นทั้งในช่องทางเติมเงินและช่องทางอื่นๆ เช่น ผู้ให้บริการสามารถเติมเงินโทรศัพท์มือถือได้ในมูลค่าที่น้อยมาก (Micro Transaction) ด้วยจำนวนเงินเริ่มต้นตั้งแต่ 10 บาทต่อรายการ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการตามลักษณะพฤติกรรมการใช้เงินสดของกลุ่มลูกค้าหลัก การเพิ่มจำนวนจุดให้บริการบุญเติมให้ครอบคลุมพื้นที่การให้บริการอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุดในประเทศ โดยผู้ให้บริการสามารถเลือกทำการเติมเงินและชำระเงินได้ตลอดเวลา 24 ชั่วโมง ด้วยประสิทธิภาพในการให้บริการของบุญเติมที่ทำการได้สะดวก รวดเร็ว และเชื่อถือได้ เพิ่มรูปแบบการบริการที่หลากหลาย ทันสมัย และครบครัน ด้วยจำนวนบริการมากกว่า 80 รายการ รองรับกลุ่มผู้ให้บริการได้มากถึง 4 ภาษา และมีศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ (Boonterm Call Center) หมายเลขโทรศัพท์ 1220 ที่พร้อมให้บริการทุกวัน 24 ชั่วโมง เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทยังคงมุ่งมั่นพัฒนาและขยายรูปแบบการให้บริการที่หลากหลายครบวงจร มากกว่าการเป็นเพียงจุดรับชำระเงินและโอนเงินผ่านบุญเติม เช่น การพัฒนาบุญเติมพร้อมบริการจำหน่ายซิมเครือข่าย AIS เพื่อให้เป็นช่องทางในการเปิดให้บริการและรับชำระเงินมือถือได้อย่างครบวงจร สามารถรองรับกลุ่มผู้ให้บริการใหม่ๆ ให้กับกลุ่มลูกค้าใหม่ที่อาจยังไม่เคยใช้บริการบุญเติมเลย ซึ่งจะเป็นโอกาสในการเพิ่มฐานลูกค้าได้อีกจำนวนมาก และเป็นการเพิ่มโอกาสในการที่ลูกค้าจะได้ใช้บริการอื่นๆ ของบุญเติมเพิ่มเติมอีก รวมถึงการสรรหาแบบการประกอบธุรกิจผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติใหม่ ทั้งการรับบริหารจัดการตู้จำหน่ายสินค้าอุปโภค-บริโภค การพัฒนาและเข้าทำตลาดเครื่องชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า และการพัฒนาโมบายแอปพลิเคชัน “BeWallet” เพื่อรองรับการเติบโตของสังคมไร้เงินสด

และในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2562 บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจที่รองรับการขยายธุรกิจใหม่ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับจากธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 3 ประเภท ได้แก่ สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน สินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับประเภทสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ โดยบริษัทมีแผนจะเปิดให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลซึ่งจะเน้นการเพิ่ม



จำนวนลูกค้าสมาชิกจากระบบปิด (Close Loop) จากกลุ่มลูกค้าของคู่ค้า (Partner) และลูกค้าที่ใช้บริการบุญเติมเป็นหลักก่อนในระยะแรก และจะขยายไปสู่การให้บริการแก่บุคคลทั่วไปในวงกว้างต่อไป ซึ่งบริษัทคาดหวังว่าการเพิ่มรูปแบบการให้บริการและการขยายธุรกิจใหม่จะช่วยลดความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้ใช้บริการต่อบริษัทได้

## 1.2. ความเสี่ยงจากการแข่งขันในตลาดตู้เติมเงินมือถืออัตโนมัติ

ในปัจจุบัน ตลาดเติมเงินโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Pre-paid) มีผู้ให้บริการตู้เติมเงินมือถืออัตโนมัติหลายรายในตลาด โดยมีผู้ให้บริการรายหลัก ได้แก่ บุญเติม เติมสบายพลัส ซิงเกอร์ กระปุกท็อปอัพ และเติมดี เป็นต้น และยังมีผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือรายใหญ่ของประเทศ หันมาพัฒนาเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ เพื่อให้บริการเติมเงินมือถือ เติมเกม จ่ายบิลของตนเองอีกด้วย ทำให้จำนวนตู้เติมเงินมือถือมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปี นอกจากนี้ การเติมเงินโทรศัพท์มือถือ Pre-paid ยังสามารถทำได้ผ่านช่องทางการให้บริการอื่นๆ เช่น โอนบิลแอปพลิเคชัน โอนบิลแบงก์กิ้ง หรือผ่านเคาน์เตอร์รับชำระต่างๆ เป็นต้น ส่งผลให้เกิดการแข่งขันที่สูงมากขึ้นในตลาดตู้เติมเงินมือถืออัตโนมัติมาโดยตลอด

ทั้งนี้ บริษัทยังคงมุ่งเน้นการสร้างความโดดเด่นในตลาดตู้เติมเงินมือถืออัตโนมัติ เพื่อให้เกิดความแตกต่างและเกิดความได้เปรียบในเชิงการแข่งขันต่อคู่แข่ง ด้วยจำนวนเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติในนาม “บุญเติม” ที่มีมากที่สุดกว่า 130,000 เครื่อง และด้วยระบบการให้บริการรับชำระเงินที่ทันสมัย สามารถเชื่อมต่อกับผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือ (Mobile Operator) และผู้ให้บริการรับชำระเงินรูปแบบอื่นได้โดยตรง ทำให้ผู้ใช้บริการสามารถทำรายการได้สะดวก รวดเร็ว ตรวจสอบข้อมูลการทำรายการได้อย่างถูกต้องและแม่นยำ และทราบผลการทำรายการได้ในทันที รวมถึงบริษัทซึ่งเป็นผู้นำช่องทางการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ยังคงนำเสนอจำนวนและประเภทบริการที่หลากหลายมากกว่า 70 ประเภทบริการ และบริษัทยังคงเร่งขยายรูปแบบการให้บริการใหม่ๆ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้บริการ และบริษัทมีระบบการดำเนินธุรกิจด้วยการบริหารงานผ่านตัวแทนบริการ (Master Agent) และพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) เช่น เซเว่นอีเลฟเว่น แฟมิลี่มาร์ท โลว์สัน เทสโก้โลตัส 108 ซุปเปอร์บิ๊กซีท็อปส์ซูเปอร์มาร์เก็ต ซีพีเฟรชมาร์ท ทีโอที บริษัทขนส่ง สถานีบริการน้ำมัน ปตท. สถานีบริการน้ำมัน เอสโซ่ สถานีบริการน้ำมัน ชลบุรี สถานีบริการน้ำมัน พีที สถานีบริการน้ำมัน Shell โอโมโปร และมินิบิ๊กซี เป็นต้น โดยนำตู้บุญเติมไปติดตั้งและให้บริการในพื้นที่ต่างๆ เพื่อให้ผู้ใช้บริการสามารถเข้าถึงและใช้บริการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และครอบคลุมในทุกพื้นที่ทั่วประเทศไทยที่ลงในระดับหมู่บ้าน อีกทั้ง ตู้บุญเติมยังสามารถรองรับการให้บริการได้ถึง 4 ภาษา ได้แก่ ภาษาไทย ภาษาอังกฤษ ภาษาพม่า และภาษากัมพูชา เพื่อให้บริการแก่กลุ่มผู้ใช้บริการหลากหลายเชื้อชาติในทุกกลุ่มชุมชน

ในปี 2562 บริษัทครองส่วนแบ่งตลาดมูลค่าการเติมเงินจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Pre-paid) มากที่สุด คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.49 ของมูลค่าตลาดโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Pre-paid) ทั้งหมด ซึ่งทำให้บริษัทมีการประหยัดต่อขนาด (Economy-of-Scale) สูงสุดในกลุ่มตู้เติมเงินมือถืออัตโนมัติ และมีความได้เปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจ เนื่องจากบริษัทจะมีต้นทุนการพัฒนาและต้นทุนการดำเนินงานต่อหน่วยต่ำที่สุด และบริษัทยังคงมุ่งพัฒนาและปรับแผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อรักษาฐานลูกค้าและความเป็นผู้นำในธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มเติมการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ และบริการการชำระเงินแทน ตามกรอบใบอนุญาตการให้บริการที่บริษัทได้รับจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งในปี 2562 บริษัทขยายประเภทการให้บริการเพิ่มมากขึ้น เช่น บริการชำระสินค้าธนาคารออมสินและฝากเงินธนาคารออมสิน บริการซื้อเพลงแกรมมี่ บริการฝากเงินธนาคารและบริการซื้อสลาก ธ.ก.ส. บริการชำระสินค้าบุญเติมออนไลน์ บริการเติมเงินเข้าบัตรโดยสาร ขสมก. บริการซื้อความคุ้มครองของแอกซ่า ประกันภัย บริการซื้อคูปองเสี่ยง ส่ง สุข (ค่างวยพรศัลปินแกรมมี่) บริการเติมเงินเข้ากระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ AirPay (e-Wallet) บริการจำหน่ายซิมเครือข่าย AIS (ตู้ขายซิม) ผ่านตู้บุญเติมด้วยเงินสด และในช่วงปลายของไตรมาส 4 บริษัทได้เพิ่มบริการรับฝากเงินธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB Money Transfer) เพื่อรองรับการให้บริการได้อย่างครอบคลุมมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ มีการบริการรับชำระเงินอื่นๆ ที่จะตอบสนองความต้องการด้านความสะดวกสบายของผู้ใช้บริการ เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มผู้ใช้บริการระดับล่างถึงระดับปานกลางมากยิ่งขึ้น เป็นต้น

### 1.3. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้จากผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือ

ตลาดเติมเงินโทรศัพท์มือถือในประเทศไทยแบ่งเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ การเติมเงินโทรศัพท์มือถือประเภทรายเดือน (Post-paid) และการเติมเงินโทรศัพท์มือถือประเภทเติมเงินล่วงหน้า (Pre-paid) ซึ่งกลุ่มลูกค้าหลักของบริษัทเป็นผู้ใช้บริการเติมเงินมือถือแบบ Pre-paid และในปี 2562 ขนาดตลาดการเติมเงินมือถือแบบ Pre-paid มีขนาดที่คงตัวจากขนาดตลาดในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้รายได้หลักของบริษัทขึ้นอยู่กับจำนวนผู้ใช้บริการในระบบเติมเงินมือถือแบบ Pre-paid โดยสามารถแบ่งรายได้ออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่

- 1) รายได้ค่าธรรมเนียมในการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า (Commission) ซึ่งเป็นรายได้ที่บริษัทได้รับจากผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือรายใหญ่ในประเทศทั้ง 3 ราย ได้แก่ เอไอเอส (AIS) ดีแทค (DTAC) และทรูมูฟเอช (Truemove-H) โดยรายได้จากค่าธรรมเนียมในการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์จากผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือรายใหญ่ทั้ง 3 รายนี้มีสัดส่วนร้อยละ 98 ของรายได้ค่าธรรมเนียม (Commission) ของบริษัท หรือคิดเป็นร้อยละ 37 ของรายได้รวมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติมในปี 2562
- 2) รายได้ค่าบริการจากการที่ผู้ใช้บริการต้องชำระเมื่อมาทำการรายการ (Service Charge) ผ่านตู้บุญเติม ในบริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือของผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือทั้ง 3 ราย ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 75 ของรายได้ค่าธรรมเนียมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติม หรือคิดเป็นร้อยละ 54.4 ของรายได้รวมจากการให้บริการผ่านตู้บุญเติมในปี 2562

จากความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญกับธุรกิจเครือข่ายโทรศัพท์มือถือดังกล่าว หากเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้ผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือเกิดปัญหาในการดำเนินธุรกิจที่ไม่สามารถให้บริการโทรศัพท์มือถือได้ หรือในกรณีที่ผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือดังกล่าวสามารถยกเลิกไม่ให้บริษัทเป็นตัวแทนในการให้บริการเติมเงินมือถือของค่ายได้ อาจส่งผลกระทบต่อรายได้รวมของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญได้ อย่างไรก็ตาม ผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือทั้ง 3 รายดังกล่าว ถือเป็นผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือรายใหญ่ของประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินดี และได้รับความนิยมของผู้ใช้บริการที่เลือกใช้บริการเป็นส่วนใหญ่ในประเทศอยู่แล้ว ทำให้โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่ปัญหาในการดำเนินธุรกิจของบริษัทกับผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือดังกล่าว ยังคงเห็นว่ามีความเป็นได้ในระดับที่ต่ำ อีกทั้งผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือได้มีการแต่งตั้งให้บริษัทเป็นตัวแทนในการรับชำระเงินสดค่าสินค้าหรือบริการผ่านโทรศัพท์มือถือ เพื่อเป็นการขยายช่องทางในการชำระเงินของผู้ใช้บริการโทรศัพท์มือถือรายดังกล่าวอย่างต่อเนื่องโดยตลอด ทำให้บริษัทคาดว่า ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาของผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถืออยู่ในระดับต่ำ

ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้จากผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือด้วยการพัฒนาและขยายรูปแบบการให้บริการเพื่อเพิ่มสัดส่วนรายได้จากการรับชำระเงินในบริการประเภทอื่นๆ ที่ไม่ใช่แค่การพึ่งพิงรายได้หลักจากบริการเติมเงินมือถือเพียงอย่างเดียว ได้แก่ บริการรับฝากเงินสดผ่านตู้บุญเติม บริการเติมเงินเข้ากระเป๋าสตางค์อิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) และบริการรับชำระบิลสาธารณูปโภค เป็นต้น จะเห็นได้ว่าบริษัทมีสัดส่วนของรายได้จากประเภทการให้บริการดังกล่าวมีสัดส่วนที่เพิ่มสูงขึ้นจากปี 2561 และส่งผลให้บริษัทสามารถลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้จากผู้ให้บริการโทรศัพท์มือถือได้ต่อไป

### 1.4. ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี

ธุรกิจการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ หรือบริการชำระเงินต่างๆ มีการพึ่งพิงเทคโนโลยีในการให้บริการอย่างมาก ซึ่งอาจถือเป็นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีได้ของบริษัท บริษัทจึงต้องจัดให้มีกระบวนการเฝ้าติดตามและพัฒนาเทคโนโลยีระบบการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือและบริการอื่นๆ ที่ให้บริการผ่านตู้บุญเติมให้มีความทันสมัยอยู่ตลอดเวลา ทั้งนี้ ตู้บุญเติมมีจุดเด่นคือการใช้เทคโนโลยีระบบเชื่อมต่อข้อมูลแบบออนไลน์ (Online) จึงสามารถเชื่อมโยงตู้บุญเติมได้ทุกตู้ สามารถเปลี่ยนระบบซอฟต์แวร์ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ใช้บริการได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงสามารถปรับเปลี่ยนหรือปรับลดบริการผ่านตู้บุญเติมได้ เช่น การนำบริการใหม่ที่กำลังเป็นที่นิยมของผู้ใช้บริการมาให้บริการผ่านตู้บุญเติม และสามารถนำบริการที่ผู้ให้บริการไม่นิยมแล้วออกจากตู้บุญเติมได้เช่นกัน เนื่องจากบริษัทมีทีมพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (R&D) ของตัวเอง ในการพัฒนาระบบการให้บริการและหรือโปรแกรมระบบงาน ทำให้มีความสะดวกและรวดเร็วในการเพิ่มเติม การปรับปรุง และการพัฒนาโปรแกรมได้ตามที่ต้องการ และจากจุดเด่นด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทดังที่กล่าวมาจะเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยลดความเสี่ยงได้ หากเทียบกับผู้ให้บริการรายอื่นที่มีการใช้เครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติจากต่างประเทศ หรือใช้คอมพิวเตอร์แท็บเล็ตสำเร็จรูปในการสั่งงาน ซึ่งอาจมีโอกาสดังกล่าวเสียง่ายกว่าและดัดแปลงการใช้งานให้เข้ากับตลาดไทยได้ยากกว่า



ในปี 2562 บริษัทได้มุ่งเน้นการสร้างความคุณภาพการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติของบริษัทที่มีจุดให้บริการอย่างครอบคลุม เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการที่ดีขึ้น ตอบโจทย์ทุกความต้องการของกลุ่มลูกค้าหลักที่ทำรายการด้วยเงินสด อีกทั้ง บริษัทยังเร่งพัฒนา โมบายแอปพลิเคชันที่ถือเป็นเทคโนโลยีใหม่ที่จะมารองรับการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าในสังคมไร้เงินสดในนาม “BeWallet” ทำให้บริษัทมีความหลากหลายในด้านช่องทางการให้บริการมากยิ่งขึ้น สามารถรองรับผู้ใช้บริการได้ในทุกกลุ่มเป้าหมาย และยังสามารถลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีได้

#### 1.5. ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงตัวแทนบริการ (Master Agent) และพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner)

การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นรูปแบบของระบบการบริหารงานและร่วมการให้บริการตู้บุญเดิม ระหว่างบริษัทกับตัวแทนบริการ (Master Agent) และพันธมิตรทางธุรกิจ (Business Partner) เพื่อขยายจุดให้บริการตู้บุญเดิมไปยังพื้นที่และทำเลที่มีคุณภาพ ซึ่งจะครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ ในวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีจำนวนตู้รวม 130,481 ตู้ โดยแบ่งเป็น

- 1) ตู้บุญเดิมที่ดำเนินการด้วยระบบบริหารงานผ่านตัวแทนบริการ รวมจำนวน 108,278 ตู้ หรือคิดเป็น 82.98% ของจำนวนตู้บุญเดิมทั้งหมด
- 2) ตู้บุญเดิมที่ร่วมกันบริหารระหว่างบริษัทกับพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ติดตั้งบริเวณเซเว่นอีเลฟเว่น, แฟมิลีมาร์ท, เทสโก้โลตัสและมินิบิ๊กซี เป็นต้น รวมจำนวน 17,617 ตู้ หรือคิดเป็น 13.5% ของจำนวนตู้บุญเดิมทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนตัวแทนบริการที่ร่วมบริหารงานกับบริษัท รวมจำนวนทั้งสิ้น 170 ราย ซึ่งกระจายจุดการบริหารงานอยู่ในทุกจังหวัดของประเทศไทย

จากความเสี่ยงจากการพึ่งพิงตัวแทนบริการและพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทได้มีแผนบริหารความเสี่ยงจากการที่ตัวแทนบริการจะไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดที่ตกลงไว้กับบริษัทจนอาจส่งผลไปถึงการตัดสินใจยกเลิกสัญญาได้ ด้วยการจัดให้มีแผนการเข้าพบและตรวจเยี่ยมเพื่อประเมินคุณภาพและศักยภาพของตัวแทนบริการในแต่ละพื้นที่ตามรอบการประเมินที่เหมาะสม จัดให้มีแผนการฝึกอบรมและเพิ่มทักษะในการให้บริการของตัวแทนบริการอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการให้ความรู้แก่ตัวแทนบริการในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาคุณภาพในการให้บริการของตัวแทนบริการอย่างต่อเนื่อง และลดความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในกรณีที่ตัวแทนบริการบริหารจัดการตู้บุญเดิมไม่ได้คุณภาพตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ทั้งในด้านการจัดหาพื้นที่ทำเลที่มีคุณภาพ และด้านการบริหารจัดการติดตั้งจุดให้บริการตู้บุญเดิม เพื่อให้ตู้บุญเดิมสามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงบริษัทได้จัดให้มีระบบการให้คำแนะนำแก่ตัวแทนบริการ ให้สามารถบริหารรายได้จากตู้บุญเดิมให้มีประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อการดำเนินธุรกิจในระยะยาวร่วมกับบริษัทต่อไป ส่วนการบริหารจัดการตู้บุญเดิมร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทได้มีการเจรจาและประสานงานในการรักษาคุณภาพการให้บริการร่วมกับพันธมิตรทุกรายอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการกระชับความสัมพันธ์ และสร้างความเข้าใจพร้อมทำข้อตกลงเรื่องส่วนแบ่งผลตอบแทนที่เหมาะสม ทำให้ความเสี่ยงดังกล่าวอยู่ในระดับต่ำมาก

#### 1.6. ความเสี่ยงจากการนโยบายภาครัฐที่มีผลกระทบต่อฐานลูกค้าหลักของบริษัท

ในปี 2562 ภาครัฐยังคงเร่งผลักดันและดำเนินการตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ จนอาจมีผลกระทบต่อฐานลูกค้าหลักของบริษัท อันได้แก่ ยุทธศาสตร์ด้านการแก้ไขปัญหาความยากจน ลดความเหลื่อมล้ำ และสร้างการเจริญเติบโตจากภายใน โดยต้องดำเนินการทั้งทางด้านส่งเสริมและกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศ และการพัฒนาทางด้านสังคมควบคู่กันไป ในทางเศรษฐกิจจะต้องพัฒนาเศรษฐกิจในระดับฐานรากให้มีความเข้มแข็งมากยิ่งขึ้น

ทั้งนี้ ภาครัฐในหลายภาคส่วนได้มีการกำหนดนโยบายต่างๆ ออกมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเร่งแก้ปัญหาความยากจน และยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในชนบททางไกลที่เข้าถึงปัจจัยด้านสาธารณูปโภคพื้นฐานได้ยาก เช่น โครงการบัตรสวัสดิการแห่งรัฐสำหรับผู้มีรายได้น้อย และได้รับเงินสนับสนุนจากรัฐเป็นประจำทุกเดือนเพื่อการใช้จ่ายและซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคผ่านบัตรประจำตัวที่รัฐออกให้ และต่อยอดเพื่อการกระตุ้นเศรษฐกิจของชาติด้วยโครงการชิม ช้อป ใช้ และโครงการ 100 เดียวเที่ยวทั่วไทย ผ่านโมบายแอปพลิเคชันที่ภาครัฐร่วมกับธนาคารกรุงไทยพัฒนาขึ้น ซึ่งเป็นการขานรับนโยบายรัฐบาลที่จะช่วยลดความเหลื่อมล้ำและกระจายความเจริญไปสู่ประชาชนในเขตชนบท รวมถึงการกระตุ้นเศรษฐกิจให้มีสภาพคล่องที่ดีขึ้น และจากการดำเนินการของภาครัฐดังกล่าว อาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่จำนวนการทำรายการผ่านตู้บุญเดิมจะลดลงจากการที่ผู้ใช้บริการมีการลงทะเบียนขอรับเงินสนับสนุนและทำรายการใช้จ่ายผ่านโมบายแอปพลิเคชัน

มากขึ้นในช่วงระยะเวลาหนึ่งได้ อย่างไรก็ตามเพื่อลดความเสี่ยงจากนโยบายดังกล่าว บริษัทจึงมีแผนที่จะเพิ่มจำนวนการทำรายการของตู้บุญเติม ด้วยการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนโครงการต่างๆ ของรัฐในทุกด้าน และผลักดันให้ตู้บุญเติมเป็นส่วนหนึ่งในช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้ารายใหม่ที่อยู่ในแผนการดำเนินงานของภาครัฐได้อย่างครบถ้วนและครอบคลุมในทุกบริการที่จะสามารถให้บริการผ่านตู้บุญเติมได้ ซึ่งจะเป็แนวทางที่ลดผลกระทบและเป็นโอกาสที่สำคัญในการทำให้ตู้บุญเติมสามารถเข้าถึงกลุ่มผู้ใช้บริการในชนบทห่างไกล กลุ่มใหม่ที่ไม่เคยมีโอกาสเข้าถึงปัจจัยพื้นฐานต่างๆ เนื่องจากตู้บุญเติมมีจุดให้บริการที่ครอบคลุมทั่วประเทศ อยู่ในทุชุมชนลงในระดับหมู่บ้าน รวมถึงในพื้นที่ห่างไกลทุกตำบลของประเทศไทย เช่น บริษัทร่วมกับธนาคารกรุงไทยในการเปิดให้บริการเติมเงินสดเข้าบัตรโดยสารองค์การขนส่งมวลชนกรุงเทพ (ขสมก.) ผ่านตู้บุญเติม ได้โดยสะดวกและรวดเร็ว สามารถใช้งานได้ทันทีหลังจากทำรายการ หรือแผนการส่งเสริมการออมแห่งชาติ ที่บริษัทร่วมกับกองทุนการออมแห่งชาติในการจัดให้ตู้บุญเติมเป็นส่วนหนึ่งในช่องทางการรับเงินสะสม กองทุนการออมแห่งชาติด้วย เป็นต้น

นอกจากนี้ ในปี 2562 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้เปิดให้สถาบันการเงินหรือผู้ประกอบการธุรกิจบริการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ประสงค์จะให้บริการระบบการยืนยันตัวตนผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) เข้าร่วมทดสอบและพัฒนานวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน หรือ BOT Regulatory Sandbox ในขั้นตอนการทดลอง Biometric หรือเทคโนโลยีชีวภาพ โดยการสแกนใบหน้า หรือเรียกว่า ระบบประมวลผลและจดจำใบหน้า (Face Recognition) ซึ่งหากผ่านการทดสอบและเปิดให้บริการได้จะทำให้ประชาชนสามารถเปิดบัญชีได้โดยไม่ต้องไปสาขาของธนาคาร และสามารถขอสินเชื่อ และทำธุรกรรมอื่นๆ ได้สะดวกขึ้น รวมถึงการให้บริการผลิตภัณฑ์อื่นซึ่งจะขึ้นกับการพัฒนาของแต่ละธนาคาร และต่อมา ธปท. ได้ประกาศเปิดตัว บริษัท เนชั่นเนลติจิทัลไอดี จำกัด (NDID) หรือระบบที่เชื่อมโยงฐานข้อมูลในรูปแบบดิจิทัล เพื่อให้ประชาชนสามารถพิสูจน์และระบุตัวตน ผ่านช่องทางออนไลน์ได้ โดยในระยะแรกจะเริ่มจากธุรกิจธนาคาร ซึ่งหากผู้ใช้บริการเคยเปิดบัญชีธนาคารและระบุตัวตน (สร้าง Digital ID) ไว้กับธนาคารแห่งหนึ่ง หลังจากนั้นผู้ใช้บริการรายนั้น สามารถเปิดบัญชีธนาคารแห่งอื่นได้โดยไม่ต้องไปสาขาธนาคารอีกแห่ง และจะรวมถึงการเปิดบัญชีหุ้น ซื้อประกันชีวิต และบริการการเงินอื่นๆ ที่สามารถใช้ระบบโครงสร้างพื้นฐานร่วมกันได้ ซึ่งจะเป็นการลดขั้นตอนการทำงานระยะเวลาย และเอกสารลงมาก โดยระบบของ NDID นี้ถือเป็นโอกาสในการดำเนินธุรกิจ e-KYC ของบริษัท เพราะการแลกเปลี่ยนข้อมูลส่วนบุคคลร่วมกันภายในแพลตฟอร์มของ NDID ต้องมีมาตรฐานการทำ e-KYC ที่มีความปลอดภัยสูงและมีความครอบคลุมในจุดให้บริการ ซึ่งบริษัทในฐานะผู้ให้บริการเครื่องรับชำระอัตโนมัติที่มีจุดให้บริการที่ครอบคลุม เล็งเห็นถึงความสำคัญในการให้บริการ e-KYC และได้เตรียมความพร้อมเพื่อผลักดันให้เกิดจุดให้บริการ e-KYC ผ่านตู้บุญเติม รองรับความต้องการและตอบโต้ผู้ใช้บริการในเขตชนบทที่ไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงินได้โดยง่าย สามารถใช้บริการผ่านตู้บุญเติมที่อยู่ใกล้บ้านได้อย่างสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น โดยบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการเตรียมความพร้อมในการเข้าร่วมทดสอบนวัตกรรมใหม่เพื่อสนับสนุนการให้บริการทางการเงิน (BOT Regulatory sandbox) คาดว่าจะแล้วเสร็จภายในไตรมาส 1 ปี 2563 และจะสามารถเปิดให้บริการเป็นทางการได้ในช่วงไตรมาส 2 ของปี 2563 ถือเป็นการเพิ่มโอกาสของบริษัทในการรักษาลูกค้าหลักของบริษัทและเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ที่ไม่เคยใช้บริการตู้บุญเติมมาก่อน

## 2. ความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ความเสี่ยงจากการซื้อเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ หรือตู้บุญเติมจากบริษัทแม่

บริษัทมีสินทรัพย์ที่ใช้ประกอบธุรกิจเป็นหลักคือเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ หรือ “ตู้บุญเติม” โดยมีบริษัท ฟอร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของบริษัทและเป็นผู้ประกอบธุรกิจการผลิตและจำหน่ายอุปกรณ์โทรคมนาคมและแผงวงจรอิเล็กทรอนิกส์ และการผลิตและประกอบแผงวงจรอุปกรณ์โทรคมนาคม เป็นต้น เป็นผู้รับจ้างผลิตตู้บุญเติม ชิ้นส่วนอะไหล่อุปกรณ์ไฟฟ้า และแผงวงจรอิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับตู้บุญเติมทั้งหมด ซึ่งหาก FORTH เลิกให้การสนับสนุนการผลิตตู้บุญเติมและอะไหล่อุปกรณ์ชิ้นส่วนต่างๆ ของตู้บุญเติม บริษัทอาจมีความเสี่ยงในการจัดหาและรักษาสินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจได้

อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมี FORTH และกลุ่มอสมตานนท์ ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีอำนาจควบคุม FORTH และบริษัทในเครือของ FORTH ทั้งหมด รวมกันเป็นผู้ที่มีอำนาจควบคุมในบริษัทอยู่ บริษัทจึงสามารถมั่นใจได้ว่า บริษัทจะยังคงได้รับการสนับสนุนเกี่ยวกับจัดซื้อและผลิตอุปกรณ์ชิ้นส่วนต่างๆ ของตู้บุญเติม จาก FORTH โดยต่อเนื่อง ดังนั้นความเสี่ยงจากการซื้อเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ หรือตู้บุญเติมจากบริษัทแม่จึงอยู่ในระดับต่ำ



ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทยังคงมีการสั่งซื้อตู้บุญเดิมจาก FORTH เพียงรายเดียว โดยบริษัทได้ทำข้อตกลงในการดำเนินธุรกิจเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติและข้อตกลงการซื้อขายเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ ที่มีการกำหนดราคาซื้อขายด้วยความเป็นธรรมและเหมาะสมกับธุรกิจ ในราคาที่ไม่เกินกว่าราคาที่บริษัทสามารถจัดหาได้ในตลาดโดยทั่วไป โดยมีคุณสมบัติและคุณภาพที่สามารถเปรียบเทียบกันได้ อีกทั้งบริษัทยังมีสิทธิในการจัดหาเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติจากผู้ผลิตรายอื่นได้ หากบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่า ผู้ประกอบธุรกิจรายอื่นเสนอราคาการผลิตหรือจำหน่ายในราคาที่ถูกลงกว่าเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติซึ่งผลิตโดย FORTH

## 2.2 ความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิม

จากการที่บริษัทต้องนำตู้บุญเดิมที่เป็นสินทรัพย์หลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ไปติดตั้งตามจุดให้บริการในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศ เพื่อรองรับการให้บริการแก่ผู้ใช้บริการให้สามารถใช้บริการได้อย่างสะดวกรวดเร็วทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง ส่งผลให้บริษัทอาจมีความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิมได้ ประกอบกับการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของตู้บุญเดิมดำเนินการด้วยเงินสด ซึ่งต้องมีการจัดเก็บเงินสดที่ได้รับจากการให้บริการไว้ในตู้บุญเดิมเป็นระยะเวลายาวนาน ก่อนที่ตัวแทนบริการของบริษัทจะเข้าเปิดตู้และเก็บเงินเพื่อนำส่งให้บริษัท จึงทำให้เงินสดดังกล่าวมีความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรม หรือถูกขโมยได้

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทจึงได้พัฒนาและปรับปรุงระบบรักษาความปลอดภัยของตู้บุญเดิมอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด ปัจจุบันบริษัทได้พัฒนาและติดตั้งระบบป้องกันการโจรกรรมหรือการโจรกรรมด้วยระบบเซนเซอร์ (Sensor) และไซเรน (Siren) ที่จะทำการส่งสัญญาณแจ้งเตือนเสียงดังขึ้น (Alarm) เมื่อเกิดการโจรกรรม กระจกแตก หรือตู้บุญเดิมขึ้น และในขณะเดียวกัน ระบบดังกล่าวจะส่งสัญญาณแจ้งเตือน (Alert) ไปยังสำนักงานส่วนกลางผ่านศูนย์บริการลูกค้า (Boonterm Call Center) เพื่อแจ้งให้ผู้เกี่ยวข้องทราบได้ทันทีทั้งนี้ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการเรียกเก็บเงินประกันเป็นรายเดือนจากตัวแทนบริการทุกราย โดยหักจากค่าผลตอบแทนที่ตัวแทนบริการจะได้รับ เพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิมด้วย

ในปี 2562 บริษัทได้เพิ่มมาตรการเพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิม โดยการจัดให้มีทีมติดตามโจรกรรมที่บริการจัดการด้วยกลยุทธ์เชิงรุกในการติดตามและตรวจจับโจรและผู้ไม่ประสงค์ดีที่เข้าทำการโจรกรรม ทุบ หรือยก/ถอดตู้ไปโดยหมายจะโจรกรรมเอาเงินสดที่อยู่ในตู้บุญเดิม จนไปถึงการดำเนินการขั้นตอนที่เกี่ยวข้องทางกฎหมายอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง บริษัทยังมีระบบการกำหนดวงเงินสูงสุดในการทำรายการรับชำระเงินต่อรายการหรือต่อวัน เพื่อบรรเทาความเสี่ยงจากการสูญหายของเงินในตู้อีกด้วย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการสูญหายและเสียหายของตู้บุญเดิมจึงอยู่ในระดับต่ำ

## 3. ความเสี่ยงด้านการเงิน

### 3.1 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทยังมีการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยสถาบันการเงินจะมีเงื่อนไขกำหนดให้บริษัทต้องดำรงอัตราส่วนทางการเงินบางประการตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญาเงินกู้ยืม ซึ่งบริษัทสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ได้อย่างเหมาะสม

และในปี 2562 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืมระยะยาวกับสถาบันการเงิน ลดลงเนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากเดิมอัตราร้อยละ 1.75 ต่อปี ลดลงอยู่ที่อัตราร้อยละ 1.25 ต่อปี ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนเงินกู้จากสถาบันการเงินของบริษัทลดลง และบริษัทได้เจรจากับสถาบันการเงินเพื่อกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยไว้แล้ว

อีกทั้งในปี 2562 บริษัทสามารถจ่ายปันผลในมูลค่ารวมกว่า 515 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 88 ของกำไรสุทธิ ซึ่งสามารถสะท้อนความแข็งแกร่งในสถานะทางการเงินของบริษัทได้เป็นอย่างดี ดังนั้น ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงแหล่งเงินทุนจากสถาบันการเงินจึงอยู่ในระดับต่ำมาก

## 4. ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ

### 4.1 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกรรมการหลัก

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกรรมการหลัก เนื่องจาก นายพงษ์ชัย อมตานนท์ ซึ่งเป็นผู้ก่อตั้งบริษัท และปัจจุบันยังดำรงตำแหน่งเป็น กรรมการบริษัท และประธานกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีประสบการณ์ในธุรกิจมาเป็นเวลานาน เป็นผู้มีความวิสัยทัศน์และมีหน้าที่โดยตรงในการกำหนดนโยบายทิศทางและการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงมีความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกรรมการหลักท่านดังกล่าว

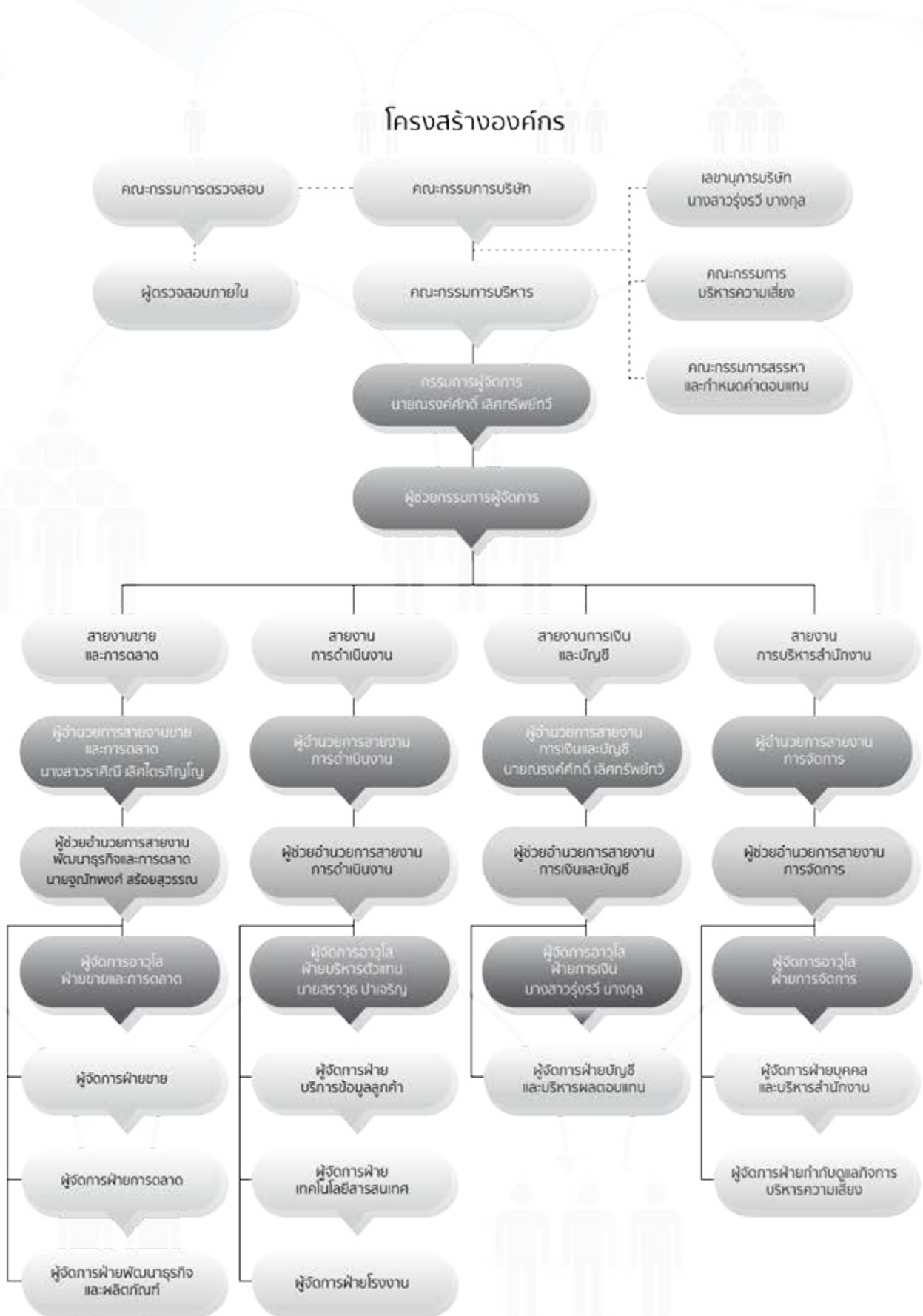
ทั้งนี้ ในปัจจุบัน บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแต่งตั้งกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ในการบริหารและการดำเนินธุรกิจขึ้น และบริษัทมีผู้บริหารระดับสูงที่มีศักยภาพในการกำหนดกลยุทธ์และบริหารงานองค์กรเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายขององค์กรได้อย่างดี ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกรรมการหลักให้อยู่ในระดับต่ำ

### 4.2 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูง

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูงที่มีศักยภาพในการกำหนดกลยุทธ์และบริหารงานองค์กรให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้บริษัทเติบโตและธุรกิจได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ ซึ่งปัจจุบันบริษัทมีแผนการกระจายอำนาจการบริหาร โดยกำหนดให้ผู้บริหารในระดับต่างๆ มีส่วนร่วมในการตัดสินใจและกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทมากขึ้น มีอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบในงานด้านต่างๆ อย่างชัดเจน และจัดให้มีอำนาจการพิจารณาตัดสินใจและดำเนินการในรายละเอียดได้ภายในขอบเขตที่กำหนดรวมถึง บริษัทได้จัดทำการบริหารแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และการพัฒนาเส้นทางอาชีพ (Career Path) ที่เหมาะสมเพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ดังนั้น ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงผู้บริหารระดับสูงจึงอยู่ในระดับต่ำ



# โครงสร้างองค์กร



## คณะกรรมการบริษัท

**นายพิชิต นิมกุล**

อายุ 68 ปี

ประธานกรรมการบริษัท

**สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562**

ร้อยละ 0.56 (นับรวมคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**

ไม่มี

**การศึกษา**

ปริญญาโท สาขาการตลาด สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

**การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ**  
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 51/2549

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2556 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น**

ไม่มี

**ประสบการณ์**

2548 - 2555 กรรมการผู้จัดการ  
บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กซ์เชนจ์ จำกัด

2545 - 2548 กรรมการผู้จัดการใหญ่  
บริษัท เดอะมอลล์ฮ็อปปิงคอมเพล็กซ์ จำกัด

**นายดำรงศ แก้วประสิทธิ์**

อายุ 66 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

**สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562**

ไม่มี

**ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร**

ไม่มี

**การศึกษา**

ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี)

วิทยาลัยเทคโนโลยีและอาชีวศึกษา

**การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ**  
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 107/2557

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

2560 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการ

ตรวจสอบ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2559 – 2560 กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการ

ตรวจสอบ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง/

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2556 – 2559 กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการ

ตรวจสอบ/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น**

ไม่มี

**ประสบการณ์**

2553 - 2556 กรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการ  
บริษัท กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด

2552 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

2537 - 2551 ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส  
บริษัท ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



## คณะกรรมการบริษัท

### นายบุญชัย โลวธรรณวิชกุล

อายุ 61 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /  
กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562  
ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร  
ไม่มี

#### การศึกษา

ปริญญาตรี คณะวิศวกรรมศาสตร์ (คอมพิวเตอร์)  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ  
หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 90/2550  
หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 41/2555

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2561 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการ  
ตรวจสอบ/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการ  
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2560 – 2561 กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/  
กรรมการบริหารความเสี่ยง  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2556 – 2560 กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ/  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการ  
บริษัท อีสเทอร์น พาวเวอร์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

- 2554 – ปัจจุบัน กรรมการ  
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซล จำกัด

#### ประสบการณ์

- 2550 – 2559 อนุกรรมการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ  
สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ  
ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- 2554 – 2559 กรรมการ  
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค
- 2549 – 2559 กรรมการ  
การไฟฟ้านครหลวง

### พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์

อายุ 64 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /  
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562  
ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร  
ไม่มี

#### การศึกษา

โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 13  
วิทยาลัยการทัพเรือ รุ่นที่ 30

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ  
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559  
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 6  
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14  
หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 51

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2561 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท  
บมจ. วี.แอล.เอ็นเตอร์ไพรส์
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ  
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2559 – 2560 กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2558 – ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท ซีพี ออลล์ จำกัด (มหาชน)

#### การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

ไม่มี

#### ประสบการณ์

- 2557 – 2561 สมาชิกสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)
- 2557 – 2560 นายกสมาคมกีฬาเรือใบแห่งประเทศไทย
- 2558 – 2558 ผู้อำนวยการ ศูนย์บัญชาการแก้ไขปัญห  
การทำการประมงผิดกฎหมาย
- 2557 – 2558 สมาชิกคณะรักษาความสงบแห่งชาติ (คสช.)
- 2557 – 2558 ผู้บัญชาการทหารเรือ
- 2556 – 2557 ผู้ช่วยผู้บัญชาการทหารเรือ
- 2555 – 2556 ที่ปรึกษาพิเศษกองทัพบก
- 2554 – 2555 ผู้บัญชาการโรงเรียนนายเรือ
- 2552 – 2554 รองผู้บัญชาการโรงเรียนนายเรือ
- 2550 – 2552 รองปลัดบัญชาการทหารเรือ สำนักงานปลัดบัญชาการทหารเรือ

## คณะกรรมการบริษัท

### พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอารมณ

อายุ 69 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนด  
ค่าตอบแทน

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

#### การศึกษา

ปริญญาโท สาขาสถาปัตยกรรม (เคหการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  
ปริญญาโท สาขารัฐประศาสนศาสตร์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  
ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ

หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 122/2552

หลักสูตรภาคีร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 44

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการศาลาคุณ (วศท.) รุ่นที่ 14

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่ง  
ประเทศไทย

2560 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ/กรรมการสรรหา  
และกำหนดค่าตอบแทน

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2558 – 2560 กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

2558 – ปัจจุบัน อนุกรรมการกลั่นกรองและอนุพัฒนาธุรกิจ  
องค์การรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย

#### ประสบการณ์

2559 – 2559 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท พรีเมียร์ลีก ไทยแลนด์ จำกัด

2558 – 2561 เลขานุการประจำคณะกรรมการกิจการเกษตรและ  
สหกรณ์ สภานิติบัญญัติแห่งชาติ

2556 – 2557 กรรมการบริษัท

บริษัท เวิลด์แก๊ส (ประเทศไทย) จำกัด

2554 – 2555 ผู้ช่วยผู้อำนวยการตำรวจแห่งชาติ  
สำนักงานตำรวจแห่งชาติ

2553 – 2554 กรรมการบริษัท

บริษัท พีอีเอ เอ็นคอม อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด

2553 – 2554 กรรมการผังเมือง

สำนักงานคณะกรรมการผังเมือง

2552 – 2554 กรรมการ การรถไฟแห่งประเทศไทย

2551 – 2554 ผู้บัญชาการจเรตำรวจ

### นายพงษ์ชัย อมตานนท์

อายุ 56 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / ประธาน  
กรรมการบริหาร

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ร้อยละ 5.07 (นับรวมคู่สมรสและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

น้องชายคุณรังษิ เลิศไตรภพโย

#### การศึกษา

ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 30/2547

หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่น 58

หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการศาลาคุณ (วศท.) รุ่นที่ 14

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่ง  
ประเทศไทย

2562 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ

บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)

2560 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนด

ค่าตอบแทน/ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2551 - 2560 กรรมการบริษัท/ประธานกรรมการบริหาร

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2548 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/ประธานกรรมการบริหาร/

กรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ฟอรัท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

2562 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอรัท อีเอ็มเอส จำกัด

2559 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด

2558 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอรัท เวนดิ้ง จำกัด

2556 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอรัท โลห์ติง จำกัด

2554 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอรัท คอนซัลติง จำกัด

2551 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท อีเลคทรอนิกส์ โซลิวส์ จำกัด

2545 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอรัท แทริคกิง ซิสเต็ม จำกัด

2545 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอรัท มิเตอร์ จำกัด

2545 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท จีเนียส ทราฟฟิค ซิสเต็ม จำกัด



## คณะกรรมการบริษัท

### นางรังษี เลิศไตรภพโย

อายุ 59 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการบริหาร

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ร้อยละ 0.74

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

พี่สาวคุณพงษ์ชัย อมตานนท์

การศึกษา

ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ  
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 30/2547

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2560 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2551 - 2560 กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนด

ค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2548 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/รองประธานกรรมการบริหาร/

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/

กรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ อีเอ็มเอส จำกัด

2560 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด

2559 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรคดิง จำกัด

2558 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด

2556 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ โลทติ้ง จำกัด

2554 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ คอนซัลติ้ง จำกัด

### นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์

อายุ 56 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารความเสี่ยง

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ร้อยละ 1.50

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

การศึกษา

ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ  
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2560 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2559 - 2560 กรรมการบริษัท

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์

2555 - 2559 ที่ปรึกษาบริษัท

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

## คณะกรรมการบริษัท

### นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี

อายุ 40 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน /  
กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ /  
ผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร

ไม่มี

### การศึกษา

ปริญญาโท สาขาบัญชีบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ  
หลักสูตร Company Secretary รุ่น 54/2556

หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่น  
15/2560

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 151/2561

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนด  
ค่าตอบแทน/กรรมการบริหารความเสี่ยง/  
กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ/ ผู้อำนวยการสาย  
งานการเงินและบัญชี  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)  
2556 – 2561 กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ/  
เลขานุการบริษัท  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

2560 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด  
2559 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทคดิง จำกัด

### ประสบการณ์

2552 – 2555 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี  
บริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)



## คณะกรรมการบริหารและผู้บริหาร

### นายพงษ์ชัย อมตานนท์

อายุ 56 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / ประธานกรรมการบริหาร

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ร้อยละ 5.07 (นับรวมหุ้นและบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ)

### การศึกษา

ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ  
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 30/2547  
หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (ปอ.) รุ่น 58  
หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 14

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2562 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ  
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนด  
ค่าตอบแทน/ประธานกรรมการบริหาร  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2551 – 2560 กรรมการบริษัท/ประธานกรรมการบริหาร  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2548 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/ประธานกรรมการบริหาร/  
กรรมการบริหารความเสี่ยง  
บริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

### การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

- 2562 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ อีเอ็มเอส จำกัด
- 2559 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ เวนดิ้ง จำกัด
- 2556 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ โลหะตั้ง จำกัด
- 2554 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ คอนซัลติง จำกัด
- 2551 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท อีเลคทรอนิกส์ โซล्यू จำกัด
- 2545 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ แทรคกิ้ง ซิสเต็ม จำกัด
- 2545 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ มิเตอร์ จำกัด
- 2545 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท จีเนียส ทราฟฟิค ซิสเต็ม จำกัด

### นางรังษี เลิศไตรภพญู

อายุ 59 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการบริหาร

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ร้อยละ 0.74

### การศึกษา

ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ  
หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 30/2547

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2551 – 2560 กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนด  
ค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2548 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/รองประธานกรรมการบริหาร  
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/  
กรรมการบริหารความเสี่ยง  
บริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

### การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

- 262 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ อีเอ็มเอส จำกัด
- 2560 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด
- 2559 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด
- 2558 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ เวนดิ้ง จำกัด
- 2556 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ โลหะตั้ง จำกัด
- 2554 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ฟอर्थ คอนซัลติง จำกัด

## คณะกรรมการบริหารและผู้บริหาร

**นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี**

อายุ 40 ปี

กรรมการบริษัท / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ/ ผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี

**สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562**

ไม่มี

**การศึกษา**

ปริญญาโท สาขาบัญชีบริหาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ**

หลักสูตร Company Secretary รุ่น 54/2556

หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP)

รุ่น 15/2560

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 151/2561

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท/กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ/ ผู้อำนวยการสายงานการเงินและบัญชี  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2556 - 2561 กรรมการบริหาร/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ/เลขานุการบริษัท  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น**

- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด
- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด

**ประสบการณ์**

- 2552 - 2555 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี  
บริษัท ฟอรัท คอร์पोเรชั่น จำกัด (มหาชน)

**นางสาวราศิณี เลิศไตรภพไญ**

อายุ 28 ปี

กรรมการบริหาร / ผู้อำนวยการสายงานขายและการตลาด

**สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562**

ร้อยละ 0.08

**การศึกษา**

ปริญญาโท Management, Organisations and Governance, The London School of Economics and Political Science  
ปริญญาตรี Accounting and Finance, The London School of Economics and Political Science

**การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ**

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 130/2559

หลักสูตร Chief Transformation Officer (CTO)

**การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย**

- 2559 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร/ ผู้อำนวยการสายงานขายและการตลาด  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

**การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น**

- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท ราวินโสม จำกัด
- 2562 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท บริษัท โกลอิง ซิกส์ จำกัด

**ประสบการณ์**

- 2559 - 2562 กรรมการบริหาร /ผู้อำนวยการฝ่ายขายและการตลาด  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- 2558 - 2559 ผู้จัดการฝ่ายการตลาด  
บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)



## คณะกรรมการบริหารและผู้บริหาร

นายฐณัทพงศ์ สร้อยสุวรรณ

อายุ 46 ปี

ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ไม่มี

การศึกษา

ปริญญาตรี คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้า

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2562 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2560 – 2561 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์

2557 - 2560 ผู้จัดการงานพัฒนาธุรกิจ

บริษัท ไทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด

2555 – 2557 ผู้จัดการผลิตภัณฑ์

บริษัท ดีซูพรีม จำกัด

นายสรายุทธ ปาเจริญ

อายุ 39 ปี

ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริการตัวแทน

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ไม่มี

การศึกษา

ปริญญาตรี สาขาวิศวกรรมโทรคมนาคม

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ

ไม่มี

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2556 – ปัจจุบัน ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริการตัวแทน  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์

2554 - 2556 RFO Engineer

บริษัท หัวเว่ย เทคโนโลยี (ประเทศไทย) จำกัด

2553 – 2554 วิศวกรอาวุโส

บริษัท อีริคสัน (ประเทศไทย) จำกัด

## คณะกรรมการบริหารและผู้บริหาร

นางสาวรุ่งรวิ บางกุล

อายุ 41 ปี

ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน / เลขานุการบริษัท

สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562

ไม่มี

การศึกษา

ปริญญาตรี การบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และอื่นๆ

หลักสูตร Company Secretary รุ่น 91/2561

การดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2561 – ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท/ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

2555 – 2561 ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน  
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

การดำรงตำแหน่งในบริษัท/หน่วยงานอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์

2554 - 2555 ผู้จัดการส่วนบัญชีการเงิน บริษัท ฮอท พอท จำกัด (มหาชน)

2550 - 2553 ผู้จัดการฝ่ายบัญชี บริษัท เซ็นคาร์ จำกัด



# โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งสิ้น 6 ชุด ได้แก่

- 1) คณะกรรมการบริษัท
- 2) คณะกรรมการบริหาร
- 3) คณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 5) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 6) คณะกรรมการจัดซื้อ

โดยมีรายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละคณะ ดังต่อไปนี้

## คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน โดยคิดเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 66.67 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในคณะกรรมการดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 44.44 ของคณะกรรมการทั้งหมด ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1. นายพิชิต นิมกุล	ประธานกรรมการบริษัท	1 ตุลาคม 2556
2. นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ	1 ตุลาคม 2556
3. นายบุญชัย ไสวรรณวงษ์กุล	กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ	1 ตุลาคม 2556
4. พลเรือเอกไกรสร จันทรัฐวานิชย์	กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ	8 เมษายน 2559
5. พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอารมณ	กรรมการบริษัท/กรรมการอิสระ	3 เมษายน 2558
6. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	กรรมการบริษัท/ประธานกรรมการบริหาร	3 ธันวาคม 2551
7. นางรังษิ เลิศไตรภฎิโย	กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร	3 ธันวาคม 2551
8. นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	กรรมการบริษัท	8 เมษายน 2559
9. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร/กรรมการผู้จัดการ	1 มิถุนายน 2561

ทั้งนี้ กรรมการบริษัททุกท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ประกอบด้วย นายพงษ์ชัย อมตานนท์ นางรังษิ เลิศไตรภฎิโย และนายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. พิจารณานโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน กลยุทธ์ธุรกิจ และงบประมาณประจำปี
3. พิจารณานโยบาย แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามที่กำหนดใน พ.ร.บ. บริษัทมหาชน พ.ศ. 2535 และกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตำแหน่งกรรมการ ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากออกตามวาระ
4. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการบริหาร โดยเลือกจากกรรมการของบริษัท พร้อมทั้งกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความ

รับผิดชอบของกรรมการบริหาร

5. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ และลักษณะต้องห้ามของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศ ข้อบังคับ และ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัทต่อไป
6. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการ ซึ่งมีอำนาจผูกพันบริษัทได้
7. แต่งตั้งบุคคลอื่นใดให้ดำเนินกิจการของบริษัทภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจและ/หรือภายในเวลาตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขอำนาจนั้นๆ ได้
8. พิจารณานุมัติ การทำรายการได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าว จะเป็นไปตามประกาศ ข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
9. พิจารณานุมัติ การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เว้นแต่รายการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ในการพิจารณานุมัติดังกล่าว จะเป็นไปตามประกาศ ข้อบังคับและ/หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
10. พิจารณานุมัติ การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น เมื่อเห็นได้ว่าบริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป
11. พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

นอกจากนั้น ในกรณีต่อไปนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

- (ก) การขาย หรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น
- (ข) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทเอกชนหรือบริษัทมหาชนอื่นมาเป็นของบริษัท
- (ค) การทำ แก้ไข หรือยกเลิกสัญญาเกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นใดเข้าจัดการธุรกิจของบริษัท หรือการควบรวมกิจการกับบุคคลอื่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการแบ่งผลกำไรขาดทุนกัน
- (ง) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท
- (จ) การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียนของบริษัท
- (ฉ) การเลิกบริษัท
- (ช) การออกหุ้นกู้ของบริษัท
- (ซ) การควบรวมกิจการบริษัทกับบริษัทอื่น
- (ณ) การอื่นใดที่ได้กำหนดไว้ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และ/หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงดังกล่าวข้างต้น อาทิเช่น รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

ทั้งนี้ การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์)

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการทำหน้าที่พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เป็นต้น และคณะกรรมการได้จัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ และประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาสคณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัท โดยเฉพาะส่วนของความคืบหน้าโครงการใหม่ ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้ รวมถึงความคืบหน้าของการดำเนินการแผนบริหารความเสี่ยง



## บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ มีหน้าที่นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ดังนี้

1. ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ
2. ลงคะแนนเสียงชี้ขาด ในกรณีที่ประชุมคณะกรรมการมีการลงคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
3. เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ
4. ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ กำหนดให้กรรมการ ซึ่งมีหรืออาจมีความขัดแย้งในส่วนตัวเสีย หรือความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น

## คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการบริหารทั้งหมด 4 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ- สกุล		ตำแหน่ง
1. นายพงษ์ชัย	อมตานนท์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางรังษี	เลิศไทรภิญโญ	กรรมการบริหาร
3. นายณรงค์ศักดิ์	เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการบริหาร
4. นางสาวราศิณี	เลิศไทรภิญโญ	กรรมการบริหาร

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหาร

1. วางแผนและกำหนดนโยบายกลยุทธ์ดำเนินกิจการของบริษัทให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ และสภาวะการแข่งขัน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ควบคุม ดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายหรือแผนธุรกิจ รวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติหรือกำหนดไว้แล้ว
3. เสนอแผนการลงทุนและ/หรือการระดมทุนของบริษัท เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
4. กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้ขอบเขตวัตถุประสงค์
5. อนุมัติการใช้จ่ายเงินลงทุนที่ได้กำหนดไว้ในงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว หรือเป็นไปตามที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติในหลักการแล้ว
6. มีอำนาจดำเนินการซื้อขาย จัดหา รับเช่า ถูกรถยนต์ เช่าซื้อ ครอบครอง ปรับปรุง ใช้อุปกรณ์หรือจัดการโดยประการอื่นซึ่งทรัพย์สินใดๆ รวมถึงการลงทุนตามแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติแล้ว
7. มีอำนาจในการอนุมัติการซื้อทรัพย์สิน หรือการชำระราคาใด ๆ อันสืบเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัทตามสัญญาและ/หรือตกลงกับคู่ค้า โดยมีรายละเอียดตามผังอำนาจอนุมัติที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดภายในวงเงินที่คณะกรรมการได้มอบอำนาจไว้ คณะกรรมการบริหารมีอำนาจอนุมัติการซื้อ การจัดจ้าง การเช่า การเช่าซื้อ ทรัพย์สินใด ๆ ตลอดจนมีอำนาจลงทุนและดำเนินการชำระค่าใช้จ่ายใดๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยมีรายละเอียดตามคู่มือการปฏิบัติงาน-อำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
8. มีอำนาจพิจารณากำหนดสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพการณ์และสถานะทางเศรษฐกิจ
9. ดำเนินการเรื่องอื่น ๆ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินการข้างต้น หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในแต่ละคราวไป

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารดังกล่าวข้างต้น จะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือการมอบอำนาจช่วงในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือผู้รับมอบอำนาจช่วงหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว ตามที่ข้อบังคับของบริษัทหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

## คณะกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยระยะเวลา 1 ปี ในที่นี้หมายถึง ช่วงเวลาระหว่างวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้งจนถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป กรรมการตรวจสอบ ซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการเสนอชื่อ และแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ได้

คณะกรรมการตรวจสอบจัดให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง (4 ครั้งต่อปี) โดยมีการกำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำเสนอเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการตรวจสอบและผู้เข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบมีเวลาในการพิจารณาเรื่องต่างๆ หรือเรียกขอข้อมูลประกอบการพิจารณาเพิ่มเติม โดยวาระการประชุมจะครอบคลุมเรื่องต่างๆ ตามที่กฎหมายและ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนด โดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายดำรงค์ แก้วประสิทธิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
2. นายบุญชัย ไสวรรณวิษุกล	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ
3. พลเรือเอกไกรสร จันทรสุวานิชย์	กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ

ทั้งนี้ นายดำรงค์ แก้วประสิทธิ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง ถอดถอนและเลิกจ้างบุคคล ซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้ง เข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Charter)
  - (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย



## 7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

**คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และมีอำนาจในการเรียกประชุมเพิ่มได้ตามความจำเป็น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 60 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 40 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. พลเรือเอกไกรสร จันทรสุวานิชย์	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
2. พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอรุณ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
3. นายบุญชัย ไสวรรณวิษกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการอิสระ
4. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร
5. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน/กรรมการบริหาร

**ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**การสรรหา

- กำหนดหลักเกณฑ์และนโยบายในการสรรหากรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้าง จำนวน องค์ประกอบของคณะกรรมการ และกำหนดคุณสมบัติของกรรมการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี
- สรรหา คัดเลือก และเสนอบุคคลให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย ผู้บริหารระดับสูงสุด และเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติในกรณีที่ตำแหน่งว่างลง เนื่องจากครบวาระและในกรณีอื่นๆ
- ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวกับการสรรหาตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การกำหนดค่าตอบแทนการอบรมกรรมการและผู้บริหาร

- เสนอนโยบายผลตอบแทน แนวทางการจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับกรรมการในคณะกรรมการบริษัท คณะอนุกรรมการต่างๆ และผู้บริหารระดับสูง ให้เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะตลาดอยู่เสมอ
- กำหนดค่าตอบแทนที่จำเป็นและเหมาะสมทั้งที่เป็นตัวเงินและมีตัวเงินของคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคลในแต่ละปี โดยพิจารณาความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลงาน และเปรียบเทียบกับบริษัทในธุรกิจที่คล้ายคลึงกัน และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
- รายงานนโยบาย หลักการ/เหตุผลของการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี
- ปฏิบัติการอื่นใดที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

**คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจัดให้มีหรือเรียกประชุมตามที่เห็นสมควร อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง (4 ครั้งต่อปี) โดยมีการกำหนดวาระการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างชัดเจน และนำส่งเอกสารประกอบการประชุมให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้เข้าร่วมประชุมเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีเวลาในการพิจารณาเรื่องต่างๆ หรือเรียกขอข้อมูลประกอบการพิจารณาเพิ่มเติม โดยวาระการประชุมจะครอบคลุมเรื่องต่างๆ ตามที่กฎหมายและ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลประกาศกำหนด และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการบริหารความเสี่ยง 4 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายดำรงศักดิ์ แก้วประสิทธิ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
2. นายบุญชัย ไสวรรณวิฑูรย์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง/กรรมการอิสระ
3. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายศิวพันธ์ จิตนวิโรจน์วงศ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- พิจารณาให้ความเห็นชอบ กำหนดนโยบาย โครงสร้าง และการจัดการความเสี่ยง ทั้งในกรอบภาพรวมและนโยบายที่เกี่ยวข้อง การบริหารและจัดการความเสี่ยงที่ส่วนหรือฝ่ายต่างๆ จะได้กำหนดขึ้นเพื่อให้สอดคล้องหรือปฏิบัติให้ถูกต้องตามที่กฎหมายใดๆ กำหนด ซึ่งจะมีผลกับการประกอบธุรกิจของ บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
- กำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการ แผนปฏิบัติการบริหาร และจัดการความเสี่ยงทุกส่วนงานที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัท รวมถึงการกลั่นกรองเรื่องการบริหารความเสี่ยงในประเด็นที่สำคัญ และการกำหนดระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ การจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- ส่งเสริม สนับสนุน ติดตามการดำเนินการแก้ไข กำกับ และตรวจสอบ ให้การบริหารและจัดการความเสี่ยงเป็นผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์และนโยบายที่กำหนดไว้
- กำกับ ดูแลความก้าวหน้าของแผนบริหารความเสี่ยง และแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) รวมถึงการบริหารจัดการภาวะวิกฤติ (Crisis Management)
- เสนอความเห็น เสนอแนะมาตรการ หรือวิธีการแก้ไขปัญหาอุปสรรคในเรื่องการบริหารความเสี่ยงกำหนดกรอบนโยบาย (Policy Framework) และขั้นตอนสำหรับการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในแต่ละด้านตามความเหมาะสม รายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตามวาระและเรื่องที่เกี่ยวข้อง
- มีอำนาจพิจารณาแต่งตั้งอนุกรรมการ หรือคณะทำงานบริหารความเสี่ยง หรือผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในแต่ละด้านเพื่อปฏิบัติงาน แก้ไข หรือบรรเทาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามความเหมาะสม
- พิจารณาความเสี่ยงขององค์กร โดยแบ่งประเภทความเสี่ยง แบ่งเป็น 6 ด้าน ดังนี้
  - 1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
  - 2) ความเสี่ยงด้านการตลาดและการขาย
  - 3) ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน
  - 4) ความเสี่ยงด้านการเงิน
  - 5) ความเสี่ยงด้านการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย
  - 6) ความเสี่ยงด้านภาพลักษณ์และชื่อเสียง
- พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงขององค์กรที่มอบหมายให้อนุกรรมการ หรือคณะทำงานบริหารความเสี่ยง หรือผู้รับผิดชอบความเสี่ยงในแต่ละด้านไปปฏิบัติงาน รวมทั้ง ติดตาม บริหาร จัดการความเสี่ยง และรายงานผลการประเมินความเสี่ยงขององค์กรให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

#### คณะกรรมการจัดซื้อ

บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการจัดซื้อขึ้น เพื่อให้การดำเนินการจัดซื้อเครื่องมือเงินออนไลน์ (ตู้นิยาม) จาก บริษัท ฟอर्थ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (FORTH) มีความเป็นธรรม และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการสั่งซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการจัดซื้อ ประกอบด้วย กรรมการจัดซื้อ 2 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการจัดซื้อ
2. นางสาวราศิณี เลิศไตรภพญู	กรรมการจัดซื้อ



## ขอบเขต อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการจัดซื้อ

1. คณะกรรมการจัดซื้อเป็นตัวแทนของคณะกรรมการบริษัท
2. คณะกรรมการจัดซื้อทำหน้าที่ในการกำหนดแบบคุณสมบัติของสินค้าที่จะจัดซื้อและกำหนดราคา
3. พิจารณาและคัดเลือกสินค้าที่มีคุณภาพ และมีคุณสมบัติที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท
4. พิจารณาราคาซื้อเครื่องเติมเงินออนไลน์ในราคาที่ไม่เกินกว่าราคาที่บริษัทสามารถจัดหาได้ในตลาดทั่วไป โดยเครื่องเติมเงินออนไลน์ที่จัดซื้อต้องมีคุณสมบัติและคุณภาพที่สามารถเปรียบเทียบกับเครื่องเติมเงินที่ FORTH เสนอขาย

## คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะผู้บริหาร ตามนิยามของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยผู้บริหาร 5 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล		ตำแหน่ง
1. นายณรงค์ศักดิ์	เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการผู้จัดการ/ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
2. นางสาวราชนิ	เลิศไทรภิญโญ	ผู้อำนวยการสายงานขายและการตลาด
3. นายฐณัทพงศ์	สร้อยสุวรรณ <sup>1</sup>	ผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด
4. นายสราวุธ	ปาเจริญ	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริหารตัวแทน
5. นางสาวรุ่งริ	บางกุล	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน

หมายเหตุ: <sup>1</sup> ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 มีมติแต่งตั้งนายฐณัทพงศ์ สร้อยสุวรรณ เข้าดำรงตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด

\*ผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.) หมายถึง กรรมการผู้จัดการ หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งในระดับบริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป หรือเทียบเท่า

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ

1. เป็นผู้บริหารจัดการและควบคุมดูแลการดำเนินงานตามปกติของบริษัท รวมถึงอาจมอบอำนาจให้ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นใดดำเนินการเกี่ยวกับการดำเนินงานตามปกติประจำวันของบริษัท
2. เป็นผู้กำหนดและกำกับดูแลการดำเนินการโดยรวมในทางปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารกำหนด
3. ดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหารได้มอบหมาย
4. มีอำนาจในการอนุมัติ การซื้อ เช่า หรือลงทุนตามแผนงานที่ได้มีมติอนุมัติไว้แล้ว หรือมีอำนาจในการอนุมัติหรือยกเลิกการซื้อ การจ้าง การเช่า การเข้าซื้อ การขายทรัพย์สิน การลงทุน และการชำระราคาหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยมีรายละเอียดตามคู่มือการปฏิบัติงาน-อำนาจดำเนินการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
5. มีอำนาจในการอนุมัติ การซื้อทรัพย์สิน หรือการชำระราคาหรือค่าใช้จ่ายต่างๆ อันสืบเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท ตามสัญญาและ/หรือข้อตกลงกับคู่ค้า โดยมีรายละเอียดตามคู่มือการปฏิบัติงาน-อำนาจดำเนินการที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
6. เป็นผู้พิจารณาเรื่องกลยุทธ์ทางธุรกิจและการระดมทุนของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับของความสำคัญ
7. มีอำนาจจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ปลดออก ให้ออก เลิกจ้าง กำหนดอัตราค่าจ้าง ให้เงินรางวัล ปรับขึ้นเงินเดือน และค่าตอบแทนอื่นๆ ของพนักงานทั้งหมดของบริษัทในตำแหน่งต่ำกว่าผู้จัดการฝ่ายลงไป
8. มีอำนาจดำเนินการเปิดและปิดบัญชีเงินฝากประเภทต่างๆ กับธนาคารและสถาบันการเงิน เพื่อความสะดวกในการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของบริษัท โดยต้องคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
9. ขออนุมัติการแต่งตั้งที่ปรึกษาต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินงานของบริษัท โดยผ่านคณะกรรมการบริหารของบริษัท
10. มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ บันทึก เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อรักษาไว้ซึ่งระเบียบวินัยภายในองค์กร

11. นำเสนอแนวทางการบริหารให้แก่คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารได้พิจารณา
12. สรุปผลการดำเนินงาน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหาร
13. กำกับดูแลและบริหารงานในส่วนงานการบริหารการขายและการตลาดทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการดังกล่าวข้างต้นนั้น กรรมการผู้จัดการจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและระเบียบวาระต่างๆ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และจะไม่รวมถึงอำนาจและ/หรือการมอบอำนาจช่วงในการอนุมัติรายการใดที่ตนหรือผู้รับมอบอำนาจช่วง หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) มีส่วนได้เสียหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดขัดแย้งกับบริษัท ซึ่งการอนุมัติรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าวตามที่ข้อบังคับของบริษัท หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด

การอื่นใดนอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น กรรมการผู้จัดการไม่สามารถกระทำได้ เว้นแต่จะได้รับมอบหมายจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป นอกจากนี้ การมอบอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ เป็นการมอบอำนาจโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณา

## เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนางสาวรุ่งรวี บางกุล ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ดูแลการจัดกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท และดูแลให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
    - (ก) ทะเบียนกรรมการ
    - (ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีของบริษัท
    - (ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
  2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร และส่งสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงาน
  3. จัดทำระบบการเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการแสดงข้อมูลดังต่อไปนี้ รวมทั้งดูแลให้มีการเก็บรักษาเอกสารหรือหลักฐานดังกล่าวให้ถูกต้องครบถ้วน และสามารถตรวจสอบได้ในระยะเวลาไม่น้อยกว่า 5 ปีนับแต่วันที่มีการจัดทำเอกสารหรือข้อมูลดังกล่าว
- การเก็บรักษาเอกสารและหลักฐานข้างต้น ให้หมายความรวมถึงการเก็บรักษาด้วยระบบคอมพิวเตอร์ หรือระบบอื่นใดที่สามารถเรียกดูได้ โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อความ
- (1) การให้ข้อมูลประกอบการขอมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
  - (2) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท หรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 มาตรา 57 มาตรา 58 หรือมาตรา 199 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
  - (3) ความเห็นของบริษัท เมื่อมีผู้ทำคำเสนอซื้อหุ้นของบริษัทจากผู้ถือหุ้นเป็นการทั่วไป
  - (4) การให้ข้อมูลหรือรายงานอื่นใดเกี่ยวกับกิจการที่บริษัทจัดทำขึ้น เพื่อเผยแพร่ต่อผู้ถือหุ้น หรือประชาชนทั่วไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด
4. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนดต่อไป
  5. ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และไม่กระทำการใดอันเป็นการขัดหรือแย้งกับประโยชน์ของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ
  6. ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบและความระมัดระวังยิ่งยวดในฐานะผู้ประกอบธุรกิจเช่นนั้น จะพึงกระทำภายใต้สถานการณ์อย่างเดียวกันโดย
    - (1) การตัดสินใจได้กระทำไปด้วยความเชื่อโดยสุจริตและสมเหตุสมผลว่าเป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ
    - (2) การตัดสินใจได้กระทำบนพื้นฐานข้อมูลที่เชื่อโดยสุจริตว่าเพียงพอ
    - (3) การตัดสินใจได้กระทำไปโดยตนไม่มีส่วนได้เสีย ไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในเรื่องที่ตัดสินใจนั้น

ทั้งนี้ ในกรณีที่เลขานุการบริษัทพ้นจากตำแหน่งไม่ว่าจะปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้คณะกรรมการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทใหม่ภายใน



## หน่วยงานกำกับดูแลกิจการ

บริษัทจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง โดยมี นางจุฑามาศ มุ่งมาตร ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลกฎระเบียบ ข้อปฏิบัติ และการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้องของบริษัท และการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศในการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท รวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทอย่างครอบคลุมและเหมาะสม ในฐานะบริษัทที่ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับ และเป็นผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 16 (7) และผู้ประกอบอาชีพเกี่ยวกับการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ตามมาตรา 16 (9) ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจบัตรเครดิตอิเล็กทรอนิกส์ และการควบคุมดูแลธุรกิจบริการการชำระเงินภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) และในฐานะบริษัทจดทะเบียนในการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กสท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) รวมถึงกฎหมายบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

อีกทั้ง หน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยงของบริษัท ยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงในบริษัทในเครือฟอร์ตสมาร์ทด้วย ซึ่งจะรวมถึงการกำกับดูแลกฎระเบียบ ข้อปฏิบัติ และการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบของกฎหมาย มีการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ ในบริษัท ฟอร์ต สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

# การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

## องค์ประกอบและการสรรหาคณะกรรมการบริษัท

1. ให้บริษัทมีคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและกรรมการของบริษัทจะต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดและกรรมการบริษัทจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทหรือไม่ก็ได้
2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริษัทตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - 2.1 ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่ง (1) หุ้นต่อหนึ่ง (1) เสียง
  - 2.2 ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 2.1 เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ กรณีเลือกบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - 2.3 บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับลงมาจะมีคะแนนเสียงเท่ากับเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับส่วนหนึ่งในสาม (1/3) และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งอีกได้ และกรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง
4. กรรมการคนใดจะลาออกจากตำแหน่งให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท โดยการลาออกนั้นจะมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
6. ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัดหรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการผู้นั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน และมติของคณะกรรมการตามความในวรรคแรกจะต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่
7. ให้คณะกรรมการเลือกกรรมการหนึ่งคนเป็นประธานกรรมการ และในกรณีที่กรรมการพิจารณาเห็นสมควร จะเลือกกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนเป็นรองประธานกรรมการก็ได้ รองประธานกรรมการมีหน้าที่ตามข้อบังคับในกิจการซึ่งประธานกรรมการมอบหมาย

## องค์ประกอบและการสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทจะต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทและเห็นชอบโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทและมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์รวมถึงประกาศ ข้อบังคับและ/หรือระเบียบของตลาดหลักทรัพย์กำหนดโดยมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน ต้องเป็นผู้มีความรู้ด้านการบัญชีและการเงิน วาระการดำรงตำแหน่งของคณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปีนับจากวันที่มีมติแต่งตั้งและเมื่อครบวาระแล้ว หากคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นยังไม่ได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่ก็ให้คณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิมปฏิบัติหน้าที่ต่อไปจนกว่าคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่แทน คณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิมที่หมดวาระลงและ/หรือเป็นไปตามวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยกรรมการตรวจสอบที่สรรหาได้จะต้องเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติเป็นคณะกรรมการตรวจสอบดังนี้



## คุณสมบัติคณะกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้น เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นการร่วมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำหรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
10. กรรมการอิสระตามคุณสมบัติข้างต้น อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ตัดสินใจในการดำเนินการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบองค์คณะ (Collective Decision) ได้

## คุณสมบัติคณะกรรมการตรวจสอบ

1. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
2. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
3. มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องมีกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยหนึ่งคนที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอ ที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
4. มีหน้าที่ในลักษณะเดียวกับที่กำหนดไว้ในประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

## องค์ประกอบและการสรรหาคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารจะต้องเป็นกรรมการบริษัทและ/หรือผู้บริหารของบริษัท ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร โดยที่คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการบริหารคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร

## องค์ประกอบและการสรรหากรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการจะมาจากการเสนอชื่อของคณะกรรมการบริหาร โดยคัดเลือกจากบุคคลที่มีชื่อเป็นคณะกรรมการบริหารอยู่ในขณะที่ทำการคัดเลือก เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่ถูกเสนอชื่อเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ

## การประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีนโยบายกำหนดการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปี และจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุม และได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการว่าต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

### สถิติการเข้าประชุมของกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด	
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
1. นายทิจิต นิมกุล	6/6	-
2. นายดำรง แก้วประสิทธิ์	6/6	4/4
3. นายบุญชัย โสวรรณวิชกุล	6/6	4/4
4. พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวนิชย์	6/6	4/4
5. พลตำรวจโทบริหาร เสียงอารมณ	5/6	-
6. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	6/6	-
7. นางรังษิ เลิศไตรภโย	6/6	-
8. นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	6/6	-
9. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	6/6	-

## การประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

### สถิติการเข้าประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการจัดประชุมทั้งหมด	
	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. นายดำรง แก้วประสิทธิ์	4/4	-
2. นายบุญชัย โสวรรณวิชกุล	4/4	2/2
3. พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวนิชย์	-	2/2
4. พลตำรวจโทบริหาร เสียงอารมณ	-	2/2
5. นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	4/4	-
6. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	-	2/2
7. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	4/4	2/2



## การกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ล่วงหน้า

1. บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง เพื่อพิจารณางบการเงิน การวางนโยบายและติดตามผลการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าในแต่ละปีและแจ้งให้กรรมการบริษัทแต่ละท่านทราบ ทั้งนี้ไม่รวมการประชุมวาระพิเศษ

ในปี 2562 ได้มีการกำหนดตารางการประชุมกรรมการประจำปี 2563 เป็นการล่วงหน้า (ตารางการประชุมนี้อาจมีการเปลี่ยนแปลงได้) โดยไม่รวมการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1.	วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563	วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563	วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2563	วันที่ 23 มกราคม 2563
2.	วันที่ 14 พฤษภาคม 2563	วันที่ 14 พฤษภาคม 2563	วันที่ 5 พฤษภาคม 2563	วันที่ 17 กันยายน 2563
3.	วันที่ 13 สิงหาคม 2563	วันที่ 13 สิงหาคม 2563	วันที่ 3 สิงหาคม 2563	
4.	วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563	วันที่ 12 พฤศจิกายน 2563	วันที่ 2 พฤศจิกายน 2563	

ในปี 2562 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (Non Executive Director) ในวันที่ 19 ธันวาคม 2562

## ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### 1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### 1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2562 มีมติอนุมัติกำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบค่าตอบแทนกรรมการ	ปี 2562
<b>ค่าเบี้ยประชุม</b>	
ประธานกรรมการบริษัท	33,000 บาท / คน / ครั้ง
กรรมการบริษัท	22,000 บาท / คน / ครั้ง
ประธานกรรมการตรวจสอบ	49,500 บาท / คน / ครั้ง
กรรมการตรวจสอบ	46,200 บาท / คน / ครั้ง
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	15,000 บาท / คน / ครั้ง
กรรมการบริหารความเสี่ยง	10,000 บาท / คน / ครั้ง
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	15,000 บาท / คน / ครั้ง
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	10,000 บาท / คน / ครั้ง

หมายเหตุ ที่ประชุมดังกล่าวได้กำหนดค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ในวงเงินรวมไม่เกิน 2,500,000 บาท

1.1) ค่าตอบแทนรายบุคคลในฐานะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ	
	2561	2562	2561	2562
1. นายพิชิต นิมกุล	231,000	198,000	-	-
2. ดำรงค์ แก้วประสิทธิ์	154,000	132,000	198,000	198,000
3. นายบุญชัย โสวรรณวิชกุล	154,000	132,000	184,800	184,800
4. พลเรือเอกไกรสร จันทรสวานิชย์	154,000	132,000	184,800	184,800
5. พลตำรวจโท เสียงอารมณ์	154,000	110,000	-	-
6. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	154,000	132,000	-	-
7. นางรังษิ เลิศไตรภพโย	154,000	132,000	-	-
8. นายสมชัย สูงสว่าง	110,000	-	-	-
9. นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	154,000	132,000	-	-
10. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	44,000	132,000	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,463,000</b>	<b>1,232,000</b>	<b>567,600</b>	<b>567,600</b>

1.2) ค่าตอบแทนประจำปี

ค่าตอบแทนประจำปี	ปี 2561	ปี 2562
วงเงินค่าตอบแทน	1,000,000 บาท	1,000,000 บาท

หมายเหตุ ที่ประชุมดังกล่าวได้กำหนดค่าตอบแทนประจำปี วงเงินไม่เกิน 1,000,000 บาท

2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง		คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
	2561	2562	2561	2562
1. นายดำรง แก้วประสิทธิ์	60,000	60,000	-	-
2. พลเรือเอกไกรสร จันทรสวานิชย์	-	-	30,000	30,000
3. นายบุญชัย โสวรรณวิชกุล	40,000	40,000	-	20,000
4. พลตำรวจโท เสียงอารมณ์	-	-	20,000	20,000
5. นายพงษ์ชัย อมตานนท์	-	-	10,000	20,000
6. นางรังษิ เลิศไตรภพโย	-	-	-	-
7. นายสมชัย สูงสว่าง	20,000	-	10,000	-
8. นายศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	30,000	40,000	-	-
9. นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	20,000	40,000	-	20,000
<b>รวม</b>	<b>170,000</b>	<b>180,000</b>	<b>80,000</b>	<b>110,000</b>



### 3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหาร	ปี 2561		ปี 2562	
	จำนวนผู้บริหาร (ราย)	จำนวนเงิน(บาท)	จำนวนผู้บริหาร (ราย)	จำนวนเงิน(บาท)
เงินเดือนและโบนัส	5	7,915,285.08	5	5,591,029.00

หมายเหตุ บริษัทมิได้ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่ผู้บริหาร นอกเหนือจากเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ ตรวจสอบสุขภาพประจำปี และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม โดยการจ่ายโบนัสและ ปรับเงินเดือนประจำปี จะประเมินผลจากการปฏิบัติงาน (KPIs) และผลประกอบการของธุรกิจ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

### 2. ค่าตอบแทนที่ไม่เป็นตัวเงิน

- ไม่มี -

## ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีประจำปี 2562 ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยมีรายละเอียดดังนี้

- บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี จำนวนเงิน 1,590,000 บาท
- บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรคคิง จำกัด จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี จำนวนเงิน 245,000 บาท
- บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี จำนวนเงิน 195,000 บาท

### 2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่น ให้แก่ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย สอบบัญชี จำกัด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- ค่าตรวจสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการประกอบธุรกิจบริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ บัญชี ค (6) (e-Money) จำนวนเงิน 630,000 บาท

# โครงสร้างการถือหุ้น

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562 FSMART มีทุนจดทะเบียน 400 ล้านบาท เป็นทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วจำนวน 400 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 800 ล้านหุ้นมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 ลำดับแรกของบริษัท ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน (%)
1	บริษัท ฟอรัท คอร์पोเรชั่น จำกัด (มหาชน)	395,965,800	49.50
2	คุณพงษ์ชัย อมตานนท์	27,174,640	3.40
3	บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)	20,000,000	2.50
4	คุณมนต์ทิพย์ วิทยาการ	13,439,600	1.68
5	คุณวันทนา อมตานนท์	13,408,960	1.68
6	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	13,204,573	1.65
7	คุณศิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	12,000,000	1.50
8	คุณโสภณ อัครศิริวรรณท์	9,861,200	1.23
9	คุณสมชาย อรรถเดชสกุล	8,800,000	1.10
10	คุณพิศาลักษณ์ นิมกุล	7,647,500	0.96
	รวม	521,502,273	65.20

ที่มา: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัท

1. บริษัท ฟอรัท คอร์पोเรชั่น จำกัด (มหาชน) โดยผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ฟอรัท คอร์पोเรชั่น จำกัด (มหาชน) ได้แก่

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วน (%)
กลุ่มอมตานนท์	522,657,900	54.44%

หมายเหตุ 1) ข้อมูล ณ วันปิดสมุดทะเบียนล่าสุด เมื่อวันที่ 7 มกราคม 2563 (ที่มา: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด)  
 2) กลุ่มอมตานนท์ประกอบด้วยนายพงษ์ชัย อมตานนท์ (นับรวมคู่สมรส) ถือหุ้นร้อยละ 41.75 นางรังษิ เลิศไตรภิญโญ ถือหุ้น ร้อยละ 6.19 นายแกลิก อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 6.03 นายพัทธนันท์ อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.02 นางสาวนิตา อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.02 นายอัฐิลา อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.03 นายชวิน เลิศไตรภิญโญ ถือหุ้นร้อยละ 0.23 นางสาวราศิณี เลิศไตรภิญโญ ถือหุ้นร้อยละ 0.16 นายสิทธิโชค อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.003 และนางสาวลักขิกา อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.002

2. กลุ่มอมตานนท์ ซึ่งประกอบด้วย นายพงษ์ชัย อมตานนท์ (นับรวมคู่สมรส) ถือหุ้นร้อยละ 5.07 นางรังษิ เลิศไตรภิญโญ ถือหุ้นร้อยละ 0.74 นายแกลิก อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.72 นางสาวราศิณี เลิศไตรภิญโญ ถือหุ้นร้อยละ 0.08 นายชวิน เลิศไตรภิญโญ ถือหุ้นร้อยละ 0.05 นายพัทธนันท์ อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.006 นางสาวนิตา อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.003 นายอัฐิลา อมตานนท์ ถือหุ้นร้อยละ 0.01



# นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในแต่ละปี ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ และหักเงินสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่ได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท และตามที่กฎหมายกำหนด หากไม่มีเหตุจำเป็นอื่นใด และการจ่ายเงินปันผลนั้น ไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

ทั้งนี้ มติของคณะกรรมการของบริษัทที่อนุมัติให้จ่ายเงินปันผลจะต้องถูกนำเสนอ เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ และให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

	2560	2561	2562
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) <sup>1</sup>	0.55 บาท	0.62 บาท	0.66 บาท
กำไรต่อหุ้น (บาท)	0.68 บาท	0.74 บาท	0.75 บาท
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรต่อหุ้น	81%	84%	88%
จำนวนหุ้น (หุ้น)	800,000,000 หุ้น	780,000,000 หุ้น	780,000,000 หุ้น <sup>2</sup>
รวมเงินปันผลจ่าย (บาท)	440,000,000 บาท	483,600,000 บาท	514,800,000 บาท

หมายเหตุ: <sup>1</sup> สำหรับผลการดำเนินงานปี 2562 คณะกรรมการบริษัท มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลในรูปของเงินสดให้แก่ผู้ถือหุ้น รวมทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 0.66 บาท โดยเงินปันผลดังกล่าว บริษัทได้มีการจ่ายครั้งแรกเป็นเงินปันผลระหว่างกาล ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2562 คงเหลือเป็นเงินปันผลจ่ายครั้งที่ 2 ในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท ทั้งนี้ การให้สิทธิปันผลดังกล่าวต้องรอการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในวันที่ 17 เมษายน 2563

<sup>2</sup> ไม่รวมหุ้นซื้อคืนจำนวน 20,000,000 หุ้น

# การกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการ ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญในการปฏิบัติที่จะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ และเป็นพื้นฐานในการนำมาซึ่งความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจ และเสริมสร้างองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้น คณะกรรมการ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณทางธุรกิจ ภายใต้หลักการธรรมาภิบาลที่ดี และยึดถือเป็นข้อพึงปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งคณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี ในปี 2562 คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายที่มีสามารถปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท และคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยอมรับพร้อมนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่อง

## หมวดที่ 1

### สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการ ตระหนักถึงความสำคัญในสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น โดยวางหลักการในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามกฎหมายโดยตลอด เช่น สิทธิในการซื้อขายและโอนหุ้น สิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ที่พิจารณาสิทธิในการมอบอำนาจให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทน สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการและผู้สอบบัญชี สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิในการเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อกรรมการล่วงหน้า เป็นต้น และได้ดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิดังกล่าวโดยเคร่งครัด และไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น

#### 1. การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยปฏิบัติตามแนวทางการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

#### การกำหนดวัน เวลา และสถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ตามข้อบังคับของบริษัท กำหนดให้บริษัทจะต้องจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท โดยในปี 2562 บริษัทได้จัดประชุมสามัญประจำปีขึ้นในวันศุกร์ที่ 19 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ สำนักงานบริษัท ฟอรั่ม สمارท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ชั้น 7 เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นสถานที่ที่สะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมีการเปิดรับลงทะเบียนตั้งแต่วันที่ 12.00 น.

#### ก่อนวันประชุม

เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการเข้าร่วมประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารดังกล่าวมุ่งที่จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลเพียงพอในการพิจารณาผลมติในแต่ละวาระการประชุมและเอื้ออำนวยให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิได้เต็มที่ ซึ่งประกอบด้วย

- ข้อเท็จจริงและเหตุผล พร้อมทั้งความเห็นของคณะกรรมการสำหรับแต่ละวาระ
- ข้อมูลประกอบที่สำคัญ เช่น ประวัติของกรรมการรายบุคคลและคำนิยามของกรรมการอิสระ สำหรับการพิจารณาในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการซึ่งออกตามวาระ และรายละเอียดคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยบริษัทได้นำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ เบื้องประชุม โบนัส/บำเหน็จ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี เพื่อประกอบการพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ
- รายละเอียดขั้นตอนการประชุม และการมอบอำนาจของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถมอบอำนาจให้แก่กรรมการอิสระได้ โดยแบบฟอร์มการมอบอำนาจเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้



- บริษัทให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยในที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 บริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญในที่ประชุมอย่างกะทันหัน
- บริษัทเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้นในเว็บไซต์ของบริษัท ([www.boonterm.com](http://www.boonterm.com)) ก่อนการประชุม

### วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่จะเข้าร่วมประชุมและดำเนินการประชุมอย่างโปร่งใส รวมทั้งสร้างบรรยากาศให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถาม และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ ดังนี้

- สนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบคำถามและรับทราบความเห็นของผู้ถือหุ้น โดยในปี 2562 มีกรรมการเข้าร่วมการประชุมรวม 8 ท่าน จากจำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 89 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้โอกาสที่เท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น การถามคำถามต่อที่ประชุมในแต่ละวาระตามระเบียบวาระการประชุม และประธานในที่ประชุมได้ให้ความสำคัญ และตอบข้อซักถามในทุกประเด็น โดยมีการบันทึกการประชุมอย่างครบถ้วน ประธานกรรมการในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ และดำเนินการประชุมอย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยให้มีการลงคะแนนและสรุปมติที่ประชุมแต่ละวาระ
- จัดให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ เพื่อความโปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยการนับคะแนนเสียง บริษัทจะนับ 1 หุ่น เป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นมติวาระปกติ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ชี้ขาดอีกเสียงหนึ่งต่างหาก นอกเหนือจากการออกเสียงในฐานะเป็นผู้ถือหุ้น สำหรับการออกเสียงในวาระพิเศษ ให้เป็นไปตามข้อบังคับของ บริษัทหรือกฎหมาย และข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนด
- กรณีที่ผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในวาระการประชุมเรื่องใด ผู้ถือหุ้นท่านนั้นจะถูกห้ามออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- ว่าจ้างที่ปรึกษากฎหมายภายนอก เป็น Inspector เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบผลของมติและผลการลงคะแนน

### หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2562 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายในวันทำการถัดไป โดยมีมติดังกล่าวระบุผลของการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และจัดส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นซึ่งมีการระบุรายชื่อกรรมการ/ ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และผลของการลงคะแนนเสียง เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ ต่อกออกเสียงในแต่ละวาระที่เสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งประเด็นที่สำคัญ ๆ ข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระและการชี้แจงจากคณะกรรมการบริษัทอย่างละเอียดให้แก่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องบนเว็บไซต์ของบริษัท ([www.boonterm.com](http://www.boonterm.com))

## หมวดที่ 2

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

การสร้างเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารจะดูแลให้การใช้เงินของผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเหมาะสม เป็นปัจจัยสำคัญต่อความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท คณะกรรมการจึงควรกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกันดังนี้

#### ก. สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน

ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นรายใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถใช้สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระของบริษัท ที่บริษัทเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยผู้ถือหุ้นจะต้องส่งหนังสือมอบฉันทะที่ระบุรายละเอียดครบถ้วน พร้อมทั้งสำเนาบัตรประชาชนหรือหนังสือเดินทาง หรือเอกสารแสดงตนอื่น ๆ ตามที่กำหนด กลับมายังบริษัท ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทได้จัดส่งรายละเอียดการมอบฉันทะและหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ([www.boonterm.com](http://www.boonterm.com))

## ข. สิทธิในการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติม นอกเหนือจากวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี โดยในการเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมสามารถเสนอได้ตามขั้นตอน ดังนี้

- จัดส่งเรื่องที่จะเสนอให้บรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมเพิ่มเติมพร้อมด้วยเหตุผล รายละเอียดข้อเท็จจริง และข้อมูลที่จำเป็นลงในแบบเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ([www.boonterm.com](http://www.boonterm.com))
- บริษัทจะตรวจสอบการเป็นผู้ถือหุ้นของผู้เสนอเพิ่มวาระการประชุมกับทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ซึ่งเกณฑ์การพิจารณาเรื่องที่มีผู้เสนอให้บรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมเพิ่มเติมคือ ต้องเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการหรืออาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ หากคณะกรรมการบริษัทมีมติเห็นชอบกับเรื่องที่เสนอเพิ่มเติมแล้ว บริษัทจะบรรจุเข้าเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งระบุว่าเป็นวาระที่เสนอโดยผู้ถือหุ้น หากไม่ผ่านความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.boonterm.com](http://www.boonterm.com))

## ค. สิทธิในการเสนอบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยบริษัทขอสงวนสิทธิ์พิจารณาเฉพาะบุคคลที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังนี้

- มีคุณสมบัติถูกต้องและไม่มีความต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- มีวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน หรือคุณสมบัติอื่น ทั้งนี้ เป็นไปตามที่บริษัทกำหนด
- ต้องอุทิศเวลาอย่างเพียงพอ และทุ่มความสามารถอย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยถือเป็นหน้าที่และพร้อมที่จะเข้าร่วมการประชุมของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- ไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 บริษัท

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคัดสรรผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ แต่หากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทไม่คัดเลือกที่จะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ที่ได้รับเสนอชื่อดังกล่าวจะถูกเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา นอกเหนือความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ที่ประชุมลงมติครั้งสุดท้าย ซึ่งเอกสารที่ผู้ถือหุ้นต้องแนบมาด้วยในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง ได้แก่ (1) แบบฟอร์มเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และ (2) ข้อมูลบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการโดยแนบใบหุ้นหรือหนังสือยืนยันการถือหุ้นจากบริษัทหลักทรัพย์/ตัวแทน ซึ่งเจ้าของข้อมูลต้องลงนามยินยอมและรับรอง และส่งอีเมลหรือไปรษณีย์ลงทะเบียนถึงบริษัทภายในระยะเวลาที่บริษัทกำหนด

## ง. การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายจำกัดการใช้ข้อมูลภายในให้อยู่ในวงเฉพาะผู้บริหารตั้งแต่ระดับกลางถึงระดับสูงที่เกี่ยวข้อง ภายนอกในแผนกหรือบริษัท รวมถึงผู้บริหารชั่วคราว ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่ยกเว้นอำนาจการเข้าถึงข้อมูลโดยไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลซึ่งบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุดนิติบุคคลนั้น สำหรับงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบแล้วจะถูกเก็บไว้ที่ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ข้อมูลที่เป็นความลับอื่นจะใช้เพื่อการบริหารหรือกับบุคคลในระดับผู้จัดการขึ้นไปเท่านั้น บริษัทมีบทลงโทษกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง หากมีการใช้ข้อมูลภายในที่ทำให้เกิดความเสียหาย นอกจากนั้น บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## จ. การกำกับดูแลเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ภายใน

บริษัทมีนโยบายไม่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และผู้ทราบข้อมูลผลการดำเนินงานภายใน งบการเงิน หรือข้อมูลอื่น ที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน บริษัทมีบทลงโทษกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง หากมีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อเป็นการสร้างราคาให้กับหลักทรัพย์ของบริษัท



นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 และรับทราบบทกำหนดโทษตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 รวมถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์โดยผู้สมรสหรือผู้ที่ยูกันด้วยกันฉันสามีภรรยาและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวแก่เลขานุการบริษัทในวันเดียวกับที่รายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดให้แจ้งภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

## ฉ. ความสัมพันธ์ของนักลงทุน

บริษัทมีนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) โดยมีวัตถุประสงค์เฉพาะในการรับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ โดยรับผิดชอบจัดทำแผนงาน กิจกรรม และการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารของบริษัทให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และสื่อมวลชน เพื่อเป็นการส่งเสริมภาพลักษณ์ และความน่าเชื่อถือในการดำเนินกิจการของบริษัท ซึ่งผู้เกี่ยวข้องสามารถติดต่อตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

ข้อมูลติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ของบริษัท

ที่ตั้ง : เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน

เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 0-2278-1777 ต่อ 1224

อีเมล : investor@forthsmart.co.th

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดช่วงเวลากลางคืนติดต่อสื่อสารกับนักวิเคราะห์และนักลงทุน (Quiet Period) ในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลประกอบการของบริษัท โดยครอบคลุมถึงการให้ข่าวและการเปิดเผยข้อมูลเชิงการเงินต่อสาธารณะของผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ล่วงหน้าเป็นเวลา 14 วัน ก่อนวันประกาศผลประกอบการรายไตรมาสและรายปี เพื่อหลีกเลี่ยงการให้ข้อมูลอย่างไม่เป็นธรรมซึ่งอาจนำไปสู่ผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์บริษัท

## ข. หลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ

ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทนำหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการมาปรับใช้ให้เกิดการปฏิบัติอย่างเหมาะสม เป็นประโยชน์ต่อการสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทอย่างยั่งยืน โดยหลักปฏิบัติสำหรับคณะกรรมการ 8 ประการ มีดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

## หมวดที่ 3

### บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท ไม่ควรกระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น และควรกำหนดมาตรการชดเชยกรณีผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการละเมิดสิทธิ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทด้วย

บริษัทให้สิทธิและความสำคัญแก่ผู้ที่มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่งทางการค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

## การเคารพกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน

บริษัทเคารพกฎหมาย วัฒนธรรม ชนบทธรรมเนียม ประเพณีและหลักสิทธิมนุษยชนสากล ในทุกพื้นที่ที่เข้าไปดำเนินธุรกิจ โดยไม่ฝ่าฝืนและปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องเคารพในสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่ละเมิดสิทธิส่วนบุคคลรวมทั้งเคารพในเกียรติและศักดิ์ศรี ไม่แบ่งแยกการศึกษา ชาติ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา และเพศ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนว่ามีการละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนแต่อย่างใด

### ผู้ถือหุ้น

บริษัทคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างสูงสุด โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินกิจการให้มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง พร้อมเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และบริหารความเสี่ยงเพื่อเพิ่มมูลค่าให้กับบริษัทในระยะยาว โดยสิทธิของผู้ถือหุ้นแสดงไว้ในหมวดที่ 1

### พนักงาน

บริษัทถือว่า ทรัพยากรบุคคลเป็นทรัพย์สินที่มีค่าสูงสุด มีสิทธิส่วนบุคคล และมีสิทธิได้รับการคุ้มครองไม่ให้ละเมิดสิทธิส่วนบุคคล รวมทั้งสิทธิในการได้รับการปฏิบัติและได้รับโอกาสอย่างเท่าเทียมกัน ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญในด้านค่าตอบแทน การดูแลสวัสดิการ และความปลอดภัยของพนักงานตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### ค่าตอบแทนของพนักงาน

บริษัทมุ่งดูแลค่าตอบแทนของพนักงานอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ค่าตอบแทนสามารถแข่งขันกับตลาดแรงงานได้ บริษัทมิได้ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่พนักงานและผู้บริหาร นอกเหนือจากเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส ประกันอุบัติเหตุ ประกันชีวิต กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตรวจสอบสุขภาพประจำปี และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม โดยในทุก ๆ ปี พนักงานจะมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนพิเศษ (เงินโบนัส) ซึ่งพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงาน และผลกำไรของบริษัทในแต่ละปี นอกจากนี้ พนักงานมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนที่เพิ่มขึ้นทุก ๆ ปี ซึ่งขึ้นอยู่กับผลการปฏิบัติงานของพนักงานตามตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก (Key Performance Indicator: KPI) และผลประกอบการของธุรกิจ เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

#### สวัสดิการของพนักงาน

1. ประกันอุบัติเหตุ
2. ประกันชีวิตและประกันสุขภาพ
3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนประกันสังคม
4. เงินช่วยเหลือกรณี พนักงาน บิดา มารดา ภรรยา หรือบุตรเสียชีวิต
5. เบี้ยเลี้ยงปฏิบัติงานต่างจังหวัด
6. ค่าน้ำมันรถ กรณีพนักงานนำรถมาใช้ในงาน และค่ายานพาหนะตามจริง เมื่อต้องไปติดต่อกับให้บริษัท
7. ปรับค่าจ้างประจำปี
8. โบนัสประจำปี ขึ้นอยู่กับผลประกอบการและผลการดำเนินงานหลัก (Key Performance Indicator: KPI)
9. เครื่องแบบพนักงาน
10. การจัดงานสังสรรค์ประจำปี การท่องเที่ยวต่างจังหวัดประจำปี และงานกีฬาประจำปี
11. สวัสดิการเงินกู้ อาทิ เงินกู้เพื่อที่อยู่อาศัย เป็นต้น

#### จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี

บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน โดยในปี 2562 มีพนักงานที่เข้ารับการอบรม 252 ราย รวมชั่วโมงอบรม 2,751 ชั่วโมง เฉลี่ย 10.92 ชั่วโมงต่อคน

#### นโยบายความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุน ส่งเสริม ระบบการจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานและบรรลุดตามนโยบายอย่างต่อเนื่อง โดยมีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ ให้พนักงาน ผู้มาติดต่อ ผู้รับเหมา และผู้ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งเผยแพร่ต่อสาธารณะ โดยมีนโยบาย ดังนี้



1. ดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยการส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินการกิจกรรมและแผนงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้เกิดความปลอดภัย และสุขภาพอนามัยของพนักงาน
2. ดำเนินธุรกิจด้วยการปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
3. จัดหาและส่งเสริมให้พนักงานทุกคนสวมใส่อุปกรณ์ป้องกันอันตรายส่วนบุคคลที่ได้มาตรฐานอย่างเหมาะสมและปลอดภัยในการปฏิบัติงาน
4. ให้การสนับสนุนด้านความรู้ การฝึกอบรม และให้ข้อมูลข่าวสารด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ให้แก่พนักงานทุกคน ตามความจำเป็นเพื่อการปฏิบัติงานโดยปลอดภัย
5. ให้การสนับสนุนและส่งเสริมให้มีการดำเนินกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อลดการเกิดอุบัติเหตุ อุบัติภัย และโรคจากการทำงาน

ทั้งนี้ในปี 2562 มีอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการทำงาน 4 ครั้ง โดยพนักงานไม่ได้หยุดงาน

### ลูกค้า – ตัวแทนบริการ (Master Agent)

บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าในกลุ่มตัวแทนบริการ มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ต่ออย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมถึงการดูแลรักษาข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ

บริษัทจัดเตรียมทีมงานฝ่ายขายเพื่อให้คำแนะนำกับตัวแทนบริการของบริษัท และฝ่ายบริการลูกค้าตัวแทนจะคอยแนะนำและให้คำปรึกษาทางด้านเทคนิค โดยแยกให้มีเจ้าหน้าที่ดูแลแบ่งตามภูมิภาค เพื่อให้สามารถให้บริการและดูแลตัวแทนบริการได้อย่างทั่วถึงและทันเวลา กรณีมีปัญหาจะจัดเจ้าหน้าที่ลงพื้นที่ปฏิบัติงาน เพื่อช่วยเหลือตัวแทนบริการให้สามารถแก้ไขปัญหาเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติให้สามารถกลับมาให้บริการได้เป็นปกติโดยเร็ว รวมถึงหน่วยงานสนับสนุนฝ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า - ตัวแทนบริการได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่คอยให้คำแนะนำและให้ความช่วยเหลือซึ่งเปิดให้บริการในช่วงเวลา 8.00 - 21.00 น. ตลอด 7 วัน

นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้ตัวแทนบริการสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยมีการจัดฝึกอบรม การจัดงานสัมมนาให้กับตัวแทนบริการอย่างสม่ำเสมอเพื่อเสริมสร้างศักยภาพด้านการบริหารจัดการ การออกให้คำแนะนำตัวแทนบริการในการบริหารจัดการทางด้านการขาย การตรวจสอบและการควบคุมภายใน รวมถึงการบริหารจัดการสินค้าคงคลังเป็นต้น และการร่วมมือกับธนาคารในการปล่อยวงเงินสินเชื่อให้กับตัวแทนบริการ รวมถึงการจัดสรรผลตอบแทนที่เหมาะสมและเป็นธรรม

### ลูกค้า – รายย่อย (End User)

บริษัทคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก ในการให้บริการข้อมูลที่ต้องอยู่บนพื้นฐานของความจริง ไม่ทำให้ลูกค้าเข้าใจผิดพลาด หรือได้รับข้อมูลที่ไม่ครบถ้วน และที่สำคัญบริษัทมีกระบวนการในการสร้างความมั่นใจว่าเป็นข้อมูลที่ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน และมีการรักษาความปลอดภัยข้อมูลลูกค้าโดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายหรือการเข้าถึงข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าโดยผู้ไม่มีอำนาจ

ทั้งนี้ บริษัทได้คำนึงถึงความสะดวก ในการใช้บริการที่เครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติของลูกค้ารายย่อย เมื่อเกิดปัญหาขึ้น ลูกค้าสามารถติดต่อแจ้งทางบริษัทเพื่อขอความช่วยเหลือ ขอคำแนะนำการให้บริการ โดยจัดให้มีศูนย์บริการบุญเต็ม (Boonterm Call Center) โทร. 1220 แก้ไขปัญหาให้ลูกค้าทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง รวมถึงการดูแลลูกค้าผู้ใช้บริการในรูปแบบเชิงรุก หากพบปัญหาจะดำเนินการประสานเพื่อจัดการแก้ไขปัญหาลูกค้า โดยไม่รอการรับแจ้งปัญหาจากลูกค้า และสำหรับกรณีลูกค้าแจ้งปัญหาผ่านช่องทางอื่น เช่น เว็บไซต์จะมีทีมติดตามและส่งเรื่องให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตรวจสอบ ดำเนินการแก้ไขและตอบกลับลูกค้าภายใน 3 วันทำการ

ในปี 2562 บริษัทได้มีการวัดระดับความพึงพอใจของลูกค้าต่อการให้บริการผ่านศูนย์บริการลูกค้าโทร 1220 คิดเป็นคะแนนเฉลี่ยตลอดทั้งปีเท่ากับ 95.52%

### คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมีนโยบายการค้าเป็นธุรกิจอย่างเป็นธรรม ไม่บิดเบือนข้อมูล หลอกลวง หรือใช้วิธีอื่นใดที่ไม่ถูกต้องตามครรลองของการแข่งขัน บริษัทดำเนินธุรกิจ และถือปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การจ่ายเงินสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง เป็นต้น รวมถึงไม่แข่งขันด้วยการใส่ร้ายป้ายสี กลั่นแกล้ง หรือบิดเบือน ข้อเท็จจริงของคู่แข่ง

ในปี 2562 บริษัทไม่ได้รับการร้องเรียนว่ามีการดำเนินธุรกิจต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่เป็นธรรมแต่อย่างใด

## ลูกค้า – Operator

บริษัทยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ไว้ต่อกู้ค้าทุกประเภท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ในปี 2562 บริษัทมีการเจรจากับลูกค้า เพื่อให้มีบริการใหม่ๆ เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และปรับปรุงบริการให้มีความทันสมัย เพื่ออำนวยความสะดวก สร้างความรวดเร็วในการให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อย ให้สามารถรองรับลูกค้ากลุ่มเดิม รวมถึงการขยายฐานของลูกค้ากลุ่มใหม่ได้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้ง บริษัทยังมุ่งเน้นการแสวงหากู้ค้ารายใหม่ๆ เพื่อเพิ่มเติมบริการของเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติให้มีความหลากหลาย และยังเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับลูกค้า – ตัวแทนบริการอีกด้วย

## ลูกค้า – Supplier

บริษัทมุ่งพัฒนากระบวนการจัดหาสินค้าและบริการให้เป็นไปอย่างมีมาตรฐาน พัฒนาและรักษาสัมพันธภาพที่ยั่งยืนกับลูกค้าและคู่สัญญาที่มีวัตถุประสงค์ชัดเจนในเรื่องคุณภาพของสินค้าและบริการ บริษัทจึงจัดให้มีกระบวนการจัดหาสินค้าและบริการที่เป็นธรรม ดังนี้

- คัดเลือกลูกค้าจากราคาและคุณภาพ และแข่งขันบนข้อมูลที่ได้รับอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
- ในการเจรจาทางธุรกิจ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ต้องละเว้นการรับเงิน ของกำนัล สินทรัพย์ หรือผลประโยชน์ที่ไม่สุจริตจากลูกค้าหรือคู่สัญญา
- ชำระเงินให้ลูกค้าและคู่สัญญาตรงเวลา ตามเงื่อนไขการชำระเงินที่ตกลงกันอย่างเคร่งครัด
- ปกป้องรักษาข้อมูลอันเป็นความลับระหว่างลูกค้าและคู่สัญญา
- ปฏิบัติด้วยความซื่อตรง น่าเชื่อถือ และมีการแจ้งกฎหมาย ข้อบังคับและนโยบายที่เกี่ยวข้องให้รับทราบ

ในปี 2562 บริษัทได้จัดหาสินค้าและบริการที่เป็นธรรมต่อลูกค้า – Supplier ตามนโยบายที่วางไว้

## เจ้าหนี้เงินกู้

บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดตามสัญญาเงินกู้อย่างเคร่งครัด โดยได้มีการชำระหนี้เงินกู้ตามกำหนดระยะเวลา และได้ให้ความร่วมมือกับสถาบันทางการเงินในการเปิดเผยรายงานทางการเงินและข้อมูลอื่น ๆ ตามที่ต้องการ อย่างถูกต้องและครบถ้วน ตลอดจนดูแลหลักทรัพย์ค้ำประกัน และร่วมมือในการแก้ไขปัญหาร่วมกัน หากเกิดกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทสามารถชำระคืนเงินกู้ได้ตรงตามเงื่อนไขการชำระหนี้ตามที่ตกลงกันไว้

## หน่วยงานของรัฐ

บริษัทยึดมั่นและพร้อมจะปฏิบัติตามการกำกับดูแล และลงโทษ ตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมาตรฐานการปฏิบัติของหน่วยงานของรัฐ

## การป้องกันการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยได้ประกาศไว้ในจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานให้ยึดถือปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติงานโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่มีลิขสิทธิ์ถูกต้อง โดยห้ามติดตั้งและใช้งานโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ลิขสิทธิ์ไม่ถูกต้องในบริษัทโดยเด็ดขาด

## มาตรการเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยให้มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทเกี่ยวข้อง พร้อมทั้งคำนึงถึงการรักษาสภาพแวดล้อมและการดำเนินงานที่อาจส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและชุมชนใกล้เคียง รวมถึงมีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพตามนโยบายสิ่งแวดล้อมที่วางไว้ เช่น การควบคุมอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศในสำนักงานให้เหมาะสม การปิดเครื่องปรับอากาศและปิดไฟในช่วงพักเที่ยง การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างสำนักงานเป็นหลอดไฟ LED ทั้งสำนักงาน การเปิดไฟเฉพาะจุดที่ต้องการใช้งาน การเดินขึ้นลงบันไดแทนการใช้ลิฟต์ การใช้กระดาษที่ใช้แล้วหนึ่งหน้านำกลับมาใช้งานให้เกิดประโยชน์มากขึ้น (reuse) เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทได้ฝึกอบรมเกี่ยวกับมาตรการด้านสิ่งแวดล้อมรวมถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ความรู้และปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง



## ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากการเป็นผู้ประกอบธุรกิจการให้บริการการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับระบบเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ โดยบริษัทจัดให้มีกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ดังรายละเอียดแสดงในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

### กลไกการร้องเรียนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย กรณีถูกละเมิดสิทธิ

บริษัทมีช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ กรณีถูกละเมิดสิทธิ โดยผู้ร้องเรียนสามารถนำส่งข้อร้องเรียนเป็นลายลักษณ์อักษร และมีข้อมูลอย่างเพียงพอ รวมทั้ง ระบุชื่อ-สกุล และที่อยู่ที่สามารถติดต่อกลับได้สะดวกของผู้ร้องเรียนมาตามช่องทางที่บริษัทกำหนด โดยเลขานุการบริษัทจะส่งข้อร้องเรียนต่อไปยังคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ หรือผู้บริหารเพื่อทำการตรวจสอบและแก้ไขแล้วแต่กรณี ช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนของบริษัท ดังนี้

- 1) กรณีที่เป็นข้อร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ให้ส่งถึงคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะดำเนินการสอบสวน และรายงานต่อคณะกรรมการต่อไป

**ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ**

**ฝ่ายตรวจสอบภายใน**

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 0-2278-1777

- 2) กรณีที่เป็นข้อร้องเรียนจากผู้ถือหุ้น จะส่งต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัท ในกรณีนี้ผู้ถือหุ้นอาจติดต่อประธานกรรมการตรวจสอบโดยตรง หรือตามที่อยู่บริษัทที่ระบุไว้

**ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ/ประธานคณะกรรมการบริษัท**

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 0-2278-1777

- 3) กรณีที่เป็นข้อร้องเรียนของลูกค้า คู่ค้า ประชาชนทั่วไป จะนำไปยังคณะผู้บริหารเพื่อหาทางแก้ไข แล้วรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

- 4) กรณีที่เป็นข้อร้องเรียนจากเจ้าหน้าที่ ข้อร้องเรียนจะส่งไปยังคณะผู้บริหาร หรือผู้บริหารอาจพิจารณาส่งข้อร้องเรียนดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป

**เลขานุการบริษัท**

บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 0-2278-1777

อีกทั้ง บริษัทได้เพิ่มช่องทางเพื่อรับข้อร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ([www.boonterm.com](http://www.boonterm.com)) ในเมนู “ติดต่อเรา” และไปที่ส่วนของ “แบบฟอร์มติดต่อ/รับข้อร้องเรียน” เพื่อเป็นช่องทางที่สามารถรับการแจ้งปัญหาหรือข้อร้องเรียนแจ้งผู้ให้บริการ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทได้โดยตรง

ในปี 2562 ไม่มีการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการกระทำผิดกฎหมาย หรือจรรยาบรรณการถูกละเมิดสิทธิ จากผู้มีส่วนได้เสียมายังช่องทางดังกล่าว

### กระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียนว่าอาจเป็นการกระทำผิด

บริษัทกำหนดแนวปฏิบัติในการบริหารจัดการเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนและได้รับการแจ้งเบาะแส โดยได้ประกาศไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งมีขั้นตอนดังนี้

1. รวบรวมข้อเท็จจริง

2. การประมวลผลและกลั่นกรองข้อมูล
3. กำหนดมาตรการดำเนินการ
4. รายงานผล

### สิทธิหรือความคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส

บริษัทมีการกำหนดนโยบายสิทธิหรือความคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยบริษัทจะรับฟังทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใสและเอาใจใส่ รวมทั้งให้ความสำคัญกับทุกฝ่าย กำหนดระยะเวลาการสอบสวนอย่างเหมาะสม ข้อผู้ร้องเรียนจะถูกปิดเป็นความลับ ผู้ร้องเรียนจะได้รับความคุ้มครองจากการถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน

## หมวดที่ 4

### การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ สามารถรับทราบข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และข้อมูลอื่น ๆ โดยผู้สนใจสามารถเข้าถึงข้อมูลต่าง ๆ ของบริษัทได้แก่ งบการเงิน รายงานประจำปี การทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม และการปฏิบัติตามนโยบายต่าง ๆ ดังกล่าว เป็นต้น โดยบริษัทจะได้มีการปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ในระหว่างปี บริษัทเปิดโอกาสให้กับกลุ่มหรือคณะบุคคลต่าง ๆ เช่น ผู้ถือหุ้น นักข่าว สถาบันการเงิน ลูกค้าและสถาบันการศึกษา เป็นต้นได้เข้าเยี่ยมชมกิจการ นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของข้อมูลต่อนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทจึงมีนโยบายให้เปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในรายงานประจำปี และหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา ตลอดจนความเห็นจากการทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ และได้แสดงรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี

### การพบปะกับนักลงทุน

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานเกี่ยวกับ “นักลงทุนสัมพันธ์” (Investor Relations) เพื่อสื่อสารกับบุคคลภายนอก เช่น ผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยเปิดโอกาสให้สามารถเข้าพบผู้บริหารของบริษัทได้ตามความเหมาะสมภายใต้หลักเกณฑ์ที่ว่า ข้อมูลให้เป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณะแล้ว

ในปี 2562 มีผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป และนักวิเคราะห์เข้าเยี่ยมชมกิจการ (Company visit/Conference call) รวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง และบริษัทได้เข้าร่วมงานบริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน (Opportunity day) จำนวน 4 ครั้ง

## หมวดที่ 5

### ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

### โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ ทั้งทางด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการและอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท โดยได้พิจารณาจากหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ประกอบ รวมทั้งหมด 9 ท่าน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 44.44 ของกรรมการทั้งหมดเพื่อเป็นการถ่วงดุลคณะกรรมการ โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด คุณสมบัติของกรรมการอิสระ รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งการสรรหากรรมการได้แสดงอยู่ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”



บริษัทกำหนดนโยบายในการกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านสามารถดำรงตำแหน่งโดยให้กรรมการแต่ละท่านสามารถดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนได้ไม่เกิน 5 บริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทยังไม่ได้กำหนดจำนวนวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ แต่ได้ยึดถือความรู้และความสามารถที่จะสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทต่อไป

บริษัทมีนโยบายแยกบุคคลผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานบริหารให้เป็นคนละบุคคล เพื่อความชัดเจน และความโปร่งใสในการบริหารงาน โดยมีการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบของประธานบริหารไว้อย่างชัดเจน รวมถึงเปิดเผยข้อมูลคุณสมบัติและวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละท่านไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

ในปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทได้ประชุมร่วมกันทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้า และคณะกรรมการได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 5 วันทำการ รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”

### คณะกรรมการชด้อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการชด้อย 5 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการจัดซื้อ คุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการทั้ง 5 ชุดดังกล่าว ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”

### จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมให้จัดทำจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้มีการดำเนินงานอย่างถูกต้องตามหลักจริยธรรม เศรษฐกิจ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และตรวจสอบได้สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ยึดถือและปฏิบัติโดยถือเป็นภาระและความรับผิดชอบโดยทั่วกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัท ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือในการดำเนินกิจการอันจะทำให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน

### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีการดำเนินงานและมีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกรอบของกฎหมายว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายที่เกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและอาชญากรรมที่มีอาญาอาชญากรรมร้ายแรงสูงเรื่องเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจตามขอบเขตกรอบของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง ยังกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยเริ่มจากกระบวนการวิเคราะห์ความเสี่ยง การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยง การติดตามและควบคุมความเสี่ยง ตลอดจนการสร้างมาตรฐานและเกณฑ์ตัวชี้วัดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม เพื่อให้เกิดกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอ

อีกทั้ง ในปี 2562 บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของบริษัท ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับและการให้บริการสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ กระทรวงการคลังผ่านธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้บริษัทมีหน้าที่ต้องจัดให้มีกระบวนการและการดำเนินการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงองค์กร เพื่อให้มีการดำเนินงานและมีระบบการบริหารและจัดการความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจที่มีประสิทธิภาพเพิ่มเติมด้วย

### แนวทางการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ค่าตอบแทนกรรมการกำหนดจากภาระหน้าที่และขอบเขตความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งผลการปฏิบัติงานของกรรมการ และผลการดำเนินงานของบริษัท โดยให้สอดคล้องกับอัตราค่าตอบแทนในตลาดหรืออุตสาหกรรม ค่าตอบแทนกรรมการผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าวอยู่ในระดับที่เหมาะสม เทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมลักษณะเดียวกัน โดยจะคำนึงถึงภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่าน ทั้งนี้ เพื่อสามารถจูงใจ และรักษาบุคลากร

ที่มีคุณภาพไว้ได้ คำตอบแทนและโบนัสประจำปีสำหรับผู้บริหารระดับสูงจะมีหลักเกณฑ์ในการพิจารณาที่แน่นอน โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัท ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และผลการดำเนินงานของผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่าน

### วาระการดำรงตำแหน่ง

ในระยะเวลา 1 ปี กรรมการบริษัทจำนวนหนึ่งในสามหรือใกล้เคียงกับจำนวน 1 ใน 3 มากที่สุด ต้องออกจากตำแหน่ง โดยกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่อีกวาระได้ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งนับจากวันแต่งตั้งจนถึงวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

### การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองโดยรวม ไม่น้อยกว่าปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหาเพื่อการปรับปรุงแก้ไขและเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานร่วมกันของกรรมการ

โดยในรอบการปฏิบัติงานปี 2562 การประเมินผลงานคณะกรรมการ มีการประเมินแบบรายคณะ รายบุคคล และการประเมินผลกรรมการชุดย่อยทุกชุด โดยเลขานุการบริษัทจะนำส่งแบบประเมินให้กรรมการทุกท่านประเมิน และเมื่อกรรมการประเมินเรียบร้อยแล้วจะนำส่งแบบประเมินกลับมายังเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมคะแนนการประเมินและสรุปผลวิเคราะห์การปฏิบัติงานของคณะกรรมการแต่ละชุดและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563

หลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยทุกชุด แบบรายคณะ จะครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังนี้

- 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- 3) การประชุมคณะกรรมการ
- 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ
- 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

หลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบบรายบุคคล จะครอบคลุมประเด็นสำคัญ ดังนี้

- 1) คุณสมบัติของกรรมการ
- 2) การประชุมคณะกรรมการ
- 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ต้องจัดปฐมนิเทศกรรมการเข้าใหม่ เพื่อให้กรรมการมีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังสนับสนุนนโยบายส่งเสริมให้กรรมการทุกท่าน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งเลขานุการบริษัท ต้องเข้ารับการฝึกอบรมเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างต่อเนื่อง ทั้งการจัดฝึกอบรมภายใน และการเข้าร่วมอบรมกับสถาบันภายนอกอื่น ๆ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors :IOD) เป็นต้น

โดยในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้สนับสนุนให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เข้าอบรมและเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- ☐ เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2562 – 28 สิงหาคม 2562 นางสาวราศิณี เลิศไตรภิญโญ กรรมการบริหาร/ผู้อำนวยการสายงานขายและการตลาด ได้เข้าอบรมหลักสูตร CTO-Blockchain for Digital Transformation in Logistic (mai) จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ☐ เมื่อวันที่ 10-11 และ 16-17 ตุลาคม 2562 นางสาวรุ่งริ บางกุล ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน/เลขานุการบริษัท ได้เข้าอบรมหลักสูตร ความรู้พื้นฐานสำหรับวิชาชีพนักลงทุนสัมพันธ์ จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



- ☐ เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2562 นายดำรงดี แก้วประสิทธิ์ ประธานกรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์ กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ และนายบุญชัย ไสวรรณวันิชกุล กรรมการตรวจสอบ/กรรมการอิสระ ได้เข้าอบรม หลักสูตรความยั่งยืนของธุรกิจในยุคดิจิทัล รู้ให้ไว ใช้ให้เป็น จัดโดยบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด

## แผนสืบทอด (Succession Plan)

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร และนโยบายสืบทอดตำแหน่งในกรณีฉุกเฉินหรือเกษียณของผู้บริหาร โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส ซึ่งจะพิจารณาจากความรู้และความสามารถ รวมทั้งประสบการณ์และจริยธรรม

## การปฐมนิเทศคณะกรรมการใหม่

สำหรับกรรมการและผู้บริหารใหม่ บริษัทได้จัดเตรียมข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับบริษัท ได้แก่ โครงสร้างองค์กรและผู้บริหาร ลักษณะการประกอบธุรกิจ ผลิตภัณฑ์และบริการ ผลการดำเนินงาน ระเบียบข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมทั้งข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการใหม่ เพื่อให้กรรมการดังกล่าวสามารถเข้าใจลักษณะการประกอบธุรกิจและรูปแบบการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้ง เพื่อให้รับทราบบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระ

## การประชุมกันเองระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

บริษัทจัดให้มีการประชุมของกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้ประชุมกันเองตามความเหมาะสม เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้อภิปราย หรือปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในบริษัท และประเด็นเสนอแนะที่ควรนำไปพัฒนาการดำเนินงานของ บริษัท ในปี 2562 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (Non Executive Director) ในวันที่ 19 ธันวาคม 2562

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติ บริษัทจะนำไปเป็นแนวทางในการปรับใช้ให้เหมาะสมต่อไป ได้แก่

ข้อที่ยังไม่ปฏิบัติ	เหตุผล
กำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการ หรือผู้ที่กรรมการมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อ ขายหุ้นของบริษัทตนเองอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้า ก่อนทำการซื้อขาย	คณะกรรมการได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบของบุคคลที่เกี่ยวข้องรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ห้ามนำข้อมูลที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้กระทำการซื้อขายหรือเพื่อประโยชน์ส่วนตนที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง โดยกำหนดเป็นจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

# การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัท ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น (หุ้น)		เพิ่มขึ้น (ลดลง)
		ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561	ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562	
นายพิชิต นิยมกุล	ประธานกรรมการบริษัท	4,460,010	4,500,010	40,000
นายดำรงค์ แก้วประสิทธิ์	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-	-
นายบุญชัย โสวรรณวิชกุล	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-
พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-	-	-
พลตำรวจโทบริหาร เสี่ยงอารมณ	กรรมการบริษัท กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-	-	-
นายพงษ์ชัย อมตานนท์ <sup>1</sup>	กรรมการบริษัท กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการบริหาร	40,583,600	40,583,600	-
นางรังษิ เลิศไตรภัญญ์	กรรมการบริษัท กรรมการบริหาร	5,891,750	5,891,750	-
นายคิวพันธ์ รัตนวิโรจน์วงศ์	กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง	12,000,000	12,000,000	-
นายณรงค์ศักดิ์ เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการบริษัท กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน	-	-	-
นางสาวราติณี เลิศไตรภัญญ์	กรรมการบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายขายและการตลาด	655,400	655,400	-
นายสรารัฐ ปาเจริญ	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายบริการตัวแทน	-	-	-
นางสาวรุ่งริ บางกุล	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายการเงิน เลขานุการบริษัท	-	-	-

หมายเหตุ <sup>1</sup> นายพงษ์ชัย อมตานนท์ นับรวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ



# การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

## นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

คณะกรรมการตระหนักดีว่า การดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม มีอุดมการณ์ในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันทุกรูปแบบอย่างมุ่งมั่น เป็นพื้นฐานที่สำคัญอันจะนำมาซึ่งความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจและเสริมสร้างให้องค์กรเติบโตได้อย่างยั่งยืน ดังนั้น เพื่อแสดงเจตจำนงอันแน่วแน่ของบริษัทในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน คณะกรรมการจึงมีมติกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ แนวปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม โดยบริษัทได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน” เป็นลายลักษณ์อักษร และมีการชี้แจงทำความเข้าใจ รวมทั้งสื่อสารถึงมาตรฐานการปฏิบัติให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคนของบริษัท เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจน นอกจากนี้ เพื่อให้นโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันได้รับการดำเนินการและสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย คณะกรรมการจะดำเนินการติดตามและทบทวนความเหมาะสมของนโยบาย โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รายงานผลการติดตามและผลการประเมินความเหมาะสมของนโยบายอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง

โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัท กระทำการอันใดที่เป็นการเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน การดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ เพื่อประโยชน์ทางตรงหรือทางอ้อมต่อตนเอง ครอบครัว เพื่อนและคนรู้จัก โดยครอบคลุมถึงทุกธุรกิจในทุกประเภท และทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าตนจะอยู่ในฐานะเป็นผู้รับ ผู้ให้ หรือผู้เสนอให้

## การประเมินความเสี่ยง

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้น โดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมในหัวข้อความเสี่ยงทางการเงิน และมีการรายงานความเสี่ยงไปยังคณะกรรมการบริษัท เป็นรายไตรมาส โดยมีหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ให้เป็นไปตามรายงานการประเมินความเสี่ยงของบริษัท

## การฝึกอบรมและการสื่อสาร

ในปี 2562 บริษัทได้ประกาศและสื่อสารนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันให้กับพนักงานทุกระดับทราบ รวมถึงมีการปิดประกาศนโยบายต่าง ๆ ผ่านบอร์ดข่าวสารภายใน และเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงผู้จัดการฝ่ายแต่ละฝ่ายทำการสื่อสารกับพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย

ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมายให้เจ้าหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง ให้ความรู้เกี่ยวกับแนวทางการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ในการจัดฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกคนในบริษัทอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

## แนวทางการปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแล และควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต

บริษัทกำหนดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยให้ครอบคลุมไปถึงกระบวนการบริหารงานบุคคล ตั้งแต่การสรรหาหรือการคัดเลือกบุคลากร การเลื่อนตำแหน่ง การฝึกอบรม การประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงาน และการให้ผลตอบแทน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยสรุปได้ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างทุกคนของบริษัท ต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยต้องไม่เข้าไปเกี่ยวข้องไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
2. พนักงานไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3. บริษัทจะให้เป็นธรรมและคุ้มครองพนักงานที่ปฏิเสธหรือแจ้งเรื่องการทุจริตและคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการทุจริตและคอร์รัปชัน
4. ผู้ที่กระทำการทุจริตและคอร์รัปชัน จะต้องได้รับการพิจารณาทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ นอกจากนี้ถ้าจะได้รับความผิดตามกฎหมาย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย
5. พนักงานจะต้องตระหนักถึงความสำคัญในการเผยแพร่ ให้ความรู้ และทำความเข้าใจกับบุคคลอื่นที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับบริษัท เพื่อให้บุคลากรและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน
6. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้าง ปูฝังและรักษาวินัยวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าการทุจริตและคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้

## แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทกำหนดให้มีแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

1. กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานพนักงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจที่กำหนดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ
2. จัดให้มีผู้ตรวจสอบระบบควบคุมภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการ และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
3. กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำมามาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนติดตาม ทบทวน และปรับปรุงมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ อย่างทันเวลาและสม่ำเสมอ
4. หากการสืบสวนข้อเท็จจริงแล้วพบว่า ข้อมูลจากการตรวจสอบหรือข้อร้องเรียน มีหลักฐานที่มีเหตุอันควรให้เชื่อว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการฝ่าฝืนการกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท หรือแนวทางปฏิบัติในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชันหรือข้อสงสัย คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร



# การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการเชื่อว่า การมีโครงสร้างการบริหารจัดการที่เหมาะสมจะช่วยให้บริษัทสามารถขับเคลื่อนไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด ปัจจุบันบริษัทมุ่งดำเนินการให้บริษัทมีระบบการบริหารจัดการที่ดีและมีประสิทธิภาพ มีการเชื่อมโยงส่วนต่าง ๆ ที่สำคัญเข้าไว้ด้วยกัน ทั้งในด้านการกำกับดูแลกิจการ (Governance) การควบคุมภายใน (Internal control) การบริหารความเสี่ยง (Risk management) และการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง (Compliance)

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน จึงได้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นต่อการควบคุมภายในของบริษัทว่า ระบบการทำงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้ และสามารถลดหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดและกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ตามข้อบังคับว่าด้วยกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee Charter) สอบทานทั้งด้านการเงินและด้านปฏิบัติการ ให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผลตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการอิสระเป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน เป็นกรรมการ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดให้จัดตั้งคณะทำงานบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่ทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน และการบริหารความเสี่ยงจากการดำเนินงาน และการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยต้องจัดให้มีการประชุมรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับประเด็นการประเมินและบริหารความเสี่ยงของบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบรวมจำนวน 2 ท่าน ซึ่งเป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการเข้าประชุมด้วย เพื่อให้ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในสำหรับปี 2562 โดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

สรุปได้ว่า จากความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบและจากการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร คณะกรรมการบริษัทได้มีความเห็นสอดคล้องกันว่า ไม่พบประเด็นข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการใช้ทรัพยากร การดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดความผิดพลาดระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งทุกหน่วยงานมีการปฏิบัติตามขั้นตอนและระเบียบที่กำหนดไว้ โดยกระบวนการปฏิบัติงานและบริหารงานของบริษัทยึดตามกรอบแนวปฏิบัติด้านการควบคุมภายใน ซึ่งอ้างอิงตามมาตรฐานสากลของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission (COSO) ซึ่งประกอบ ด้วย 5 องค์ประกอบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

## 1. องค์การและสภาพแวดล้อม (Organizational Control and Environment Measure)

บริษัทได้กำหนดเป้าหมายและแผนการดำเนินธุรกิจไว้อย่างชัดเจน และสามารถวัดผลได้จากดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกฝ่ายให้สำเร็จผลตามเป้าหมายที่กำหนด และบริษัทมีการติดตามและประเมินผลอย่างสม่ำเสมอ โดยการตั้งเป้าหมายการปฏิบัติงานได้ดำเนินการอย่างรอบคอบ และได้พิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจน ได้มีการวิเคราะห์ถึงการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานให้เป็นไปอย่างสมเหตุสมผล โดยไม่มีการจูงใจหรือให้ผลประโยชน์ตอบแทนที่เกินสมควรแก่พนักงาน ในลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำทุจริตหรือประพฤติมิชอบ

บริษัทได้จัดโครงสร้างองค์กรและสายการบังคับบัญชาที่เหมาะสมกับการบริหารจัดการองค์กรโดยรวม และมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม

บริษัทมีการจัดทำจริยธรรมทางธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติของพนักงานเป็นลายลักษณ์อักษรและประกาศให้พนักงานทุกคนรับทราบ และปฏิบัติตาม โดยหากมีการฝ่าฝืนจะมีบทลงโทษตามระเบียบและข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัท

บริษัทมีการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรในธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ ไว้ในระเบียบและวิธีปฏิบัติงานที่สามารถตรวจสอบซึ่งกันและกันและมีระบบการควบคุมที่รัดกุมและสามารถป้องกันการทุจริตได้

บริษัทให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานความเป็นธรรมต่อคู่ค้า ซึ่งเป็นแนวปฏิบัติตามที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทมีการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษรในเรื่องของการดูแลรักษาสังแวดล้อม เพื่อให้พนักงานทุกคนรับทราบและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมร่วมกันภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 2. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management Measure)

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยง โดยจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัททำหน้าที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานประเมินปัจจัยความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก ที่มีผลกระทบโดยตรงและโดยอ้อมต่อบริษัท รวมถึงการกำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงให้เหลืออยู่ในระดับที่บริษัทยอมรับได้ โดยสามารถจัดการความเสี่ยงที่เผชิญอยู่ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะทำงานบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และจะมีประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทเพื่อสรุปภาวะความเสี่ยงของบริษัท และรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นรายไตรมาส ซึ่งในการประชุมได้มีการกล่าวถึง ผลการดำเนินงาน ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ผลกระทบ และการเสนอแนะมาตรการป้องกันหรือลดทอนความเสี่ยงตามวาระสำคัญ และมีการรายงานความคืบหน้าของผลการดำเนินงานโดยผู้รับผิดชอบอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ ผู้บริหารและผู้จัดการฝ่ายในแต่ละส่วนงานที่เกี่ยวข้อง จะต้องแจ้งหรือนำนโยบายไปสื่อสารให้พนักงานในสายการบังคับบัญชาได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

นอกจากนี้ ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ติดตามตรวจสอบ ผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงขององค์กรที่เป็นไปตามมาตรการการบริหารความเสี่ยงเพื่อมั่นใจว่า ความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่ยอมรับและจัดการได้

## 3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร (Management Control Activities)

บริษัทมีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจน และเหมาะสม โดยมีดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานเป็นเครื่องมือในการวางแผนและควบคุม มีคู่มือจริยธรรมธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติในการทำงาน รวมทั้ง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้พนักงานได้ปฏิบัติ และได้มีการกำหนดขอบเขตอำนาจและวงเงินอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการและฝ่ายบริหารไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร

บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงานด้านการอนุมัติ การบันทึกบัญชี และการดูแลรักษาทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน โดยการอนุมัติให้เป็นไปตามคู่มืออำนาจการอนุมัติ การบันทึกบัญชีเป็นหน้าที่ของฝ่ายบัญชี และการดูแลรักษาทรัพย์สินเป็นหน้าที่ของผู้ใช้งานตามคู่มือการปฏิบัติเรื่องการควบคุมและบริหารทรัพย์สินและบันทึกรายการโดยฝ่ายบัญชี

บริษัทมีการกำหนดนโยบายในทำธุรกรรมกับคู่ค้าหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (รายการระหว่างกัน) ซึ่งครอบคลุมถึงกรณีผู้ที่เกี่ยวข้องดังกล่าว นำโอกาสหรือประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว โดยการเข้าทำรายการระหว่างกันดังกล่าว ต้องมีการนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เห็นเกี่ยวกับความจำเป็น และความสมเหตุสมผลในการเข้าทำรายการ โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในการทำธุรกรรมนั้น จะไม่มีส่วนในการพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นหรือออกเสียงในธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ บริษัทได้ระบุไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมธุรกิจเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่อาจเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ว่า ต้องคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทและให้กระทำเสมือนการทำรายการกับบุคคลภายนอก (On arms' length basis) และประกาศเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้พนักงานทุกท่านรับทราบ และยึดถือปฏิบัติ

ในกรณีที่มิใช่รายการเกี่ยวโยงกันที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาว บริษัทจะจัดให้ฝ่ายบัญชีและฝ่ายการเงินดำเนินการติดตามคู่สัญญาว่าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันกับบริษัท กรณีที่มีสถานการณ์ที่มีสาระสำคัญจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือคณะกรรมการบริษัท



บริษัทมีการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยสม่ำเสมอ และมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่  
สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่กำหนด เพื่อรักษาชื่อเสียงและสร้างความไว้วางใจในการดำเนินธุรกิจ

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication Measure)

ในการเสนอเรื่องให้ที่ประชุมคณะกรรมการพิจารณาทุกครั้ง บริษัทจะจัดเตรียมเอกสารข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างเพียงพอเพื่อ  
ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการ โดยจะจัดส่งพร้อมหนังสือเชิญประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมโดยเฉลี่ยไม่น้อยกว่า 7 วัน

บริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุม โดยให้ระบุรายละเอียด  
สำคัญครบถ้วน เช่น วันและเวลาในการประชุม ผู้เข้าร่วมประชุม ผลการพิจารณาวาระต่าง ๆ ในที่ประชุม เป็นต้น ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถใช้  
ตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการได้

บริษัทมีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีอย่างครบถ้วนและจัดเก็บอย่างเป็นหมวดหมู่ โดยไม่เคยได้รับแจ้งเรื่องความ  
บกพร่องในการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีจากผู้สอบบัญชี โดยบริษัทได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและ  
เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญต่อระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ทั้งการสื่อสารภายในที่มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารภายในบริษัทให้  
ผู้ปฏิบัติงานทราบข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลธุรกิจของบริษัท ผ่านเว็บไซต์  
www.boonterm.com ให้แก่ผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ และบุคคลทั่วไปสามารถได้รับข้อมูลข่าวสารได้ตลอดเวลา รวมถึงการเปิดเผย  
ข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบริษัทจัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเป็นไปตาม  
แนวนโยบายและมาตรการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางระบบสารสนเทศตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง  
ประกาศกำหนด

#### 5. ระบบการติดตาม (Monitoring)

บริษัทมีการจัดประชุมฝ่ายบริหารเป็นประจำทุกเดือน และมีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง เพื่อ  
การติดตามผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องจากดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ว่าเป็นไปตามแผนงานหรือไม่ พร้อมทั้งร่วมกัน  
วิเคราะห์หาสาเหตุ และแนวทางการแก้ไขปัญหาในกรณีที่ผลการดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนงาน โดยบริษัทจะดำเนินการพิจารณาและ  
ปรับปรุงเป้าหมายให้เปลี่ยนแปลงไปตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนไปพร้อมทั้งเสนอวิธีการแก้ไขปัญหาเพื่อมิให้เกิดซ้ำ

บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้อย่างสม่ำเสมอ โดยบริษัทได้จ้าง บริษัท ฟอร์ท คอร์  
ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระ สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติงานตาม  
ระบบการควบคุมภายใน โดยเน้นการตรวจสอบให้ครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติงานที่มีความเสี่ยงที่สำคัญ ประเด็นต่าง ๆ ที่ตรวจพบและ  
นำเสนอรายงานผลความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและผลความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการตรวจสอบ  
โดยตรงเป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งนี้ หากตรวจพบข้อบกพร่อง ผู้ตรวจสอบภายในจะรายงานผลการตรวจสอบต่อฝ่ายบริหาร และ/หรือ  
ผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบทุกครั้งที่เข้าปฏิบัติงาน และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง ในที่ประชุม  
คณะกรรมการตรวจสอบ ฝ่ายบริหาร และ/หรือผู้เกี่ยวข้องจะรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการบริษัท

อีกทั้ง ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทได้จ้าง บริษัท เคทีเอ็มจี ภูมิโยธ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้ปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ตรวจสอบ  
ระบบ เพื่อตรวจสอบระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ใช้สนับสนุนการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ประจำปี 2562 โดยจะ  
รายงานผลการตรวจสอบต่อผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบ รวมถึงรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการ  
ตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท

ฝ่ายบริหารของบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัททันทีที่เกิดเหตุการณ์ทุจริต หรือในกรณีที่  
มีเหตุสงสัยว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงสิ่งที่ได้ทำการตัดสินใจดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่มี หรืออาจมีผลกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของ  
บริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

# ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ การกำกับดูแลกิจการที่ดี การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม และการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

## การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทจะจัดให้มีระบบการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่น และความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนมีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เพื่อนำไปสู่ความเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ

## การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมภายใต้หลักธรรมาภิบาล เคารพกฎระเบียบของสังคม แข่งขันทางการค้าอย่างยุติธรรม เคารพสิทธิในทรัพย์สิน และปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

## การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชนและเสรีภาพขั้นพื้นฐาน และปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช้แรงงานเด็ก

## การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทคำนึงถึงการคุ้มครองทางสังคมของแรงงาน ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานตรงตามข้อกำหนด ตลอดจนการสร้างผูกพันระหว่างพนักงานและองค์กรด้วยการจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นธรรมในด้านผลตอบแทน สวัสดิการ และความก้าวหน้าในอาชีพ รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมกับกิจกรรมสังคมภายในและภายนอกองค์กร

## ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทมุ่งเน้นการปฏิบัติด้านการตลาดที่เป็นธรรม โดยตอบสนองความต้องการ ความพึงพอใจของลูกค้า ทั้งการจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า ข้อเสนอแนะในการใช้สินค้าและการบริการ เพื่อให้เกิดความพึงพอใจอย่างสูงสุด และคงไว้ซึ่งความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน

## การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทสนับสนุนกิจกรรมสาธารณะประโยชน์แก่ชุมชนและสังคม พร้อมกับส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานมีจิตอาสา และมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมการพัฒนาชุมชนและสังคม

## การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมที่มีประสิทธิภาพตามระบบมาตรฐานและยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันและลดปัญหาสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการเข้าไปมีส่วนร่วมกับภาคส่วนอื่น ๆ ของสังคมในการจัดกิจกรรม เพื่อรักษาและปรับปรุงคุณภาพสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ กิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมที่บริษัทได้ดำเนินการในปี 2562 นำเสนอไว้ในหัวข้อ “กิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม”



[illegible]

1111



1. *Journal of the American Medical Association*, 2002; 287: 2603-2609.

[illegible]

[illegible]



# รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งจะทำให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและลดอุปสรรคหรือสิ่งที่ไม่คาดหวังที่อาจเกิดขึ้น จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งประกอบด้วย กรรมการบริษัทรวม 4 ท่าน (ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 2 ท่าน) โดยกำหนดหน้าที่ในการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง การจัดทำแผนการบริหารความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงทางธุรกิจของบริษัท รวมทั้งการกำหนดมาตรการป้องกันแก้ไขความเสี่ยง และการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยมีคณะทำงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน และการบริหารความเสี่ยงของบริษัท และรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยในปี 2562 มีการประชุมการบริหารความเสี่ยงรวม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณาแผนบริหารความเสี่ยงองค์กรประจำปี ที่ผู้บริหารจากสายงานที่เกี่ยวข้องได้ทำการประเมินความเสี่ยงและจัดระดับความสำคัญของความเสี่ยง พร้อมทั้งกำหนดผลกระทบที่เกิดขึ้น และกำหนดวิธีจัดการความเสี่ยงนั้นๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือลดโอกาสที่จะเกิดขึ้น
2. ติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กร ภายใต้นโยบายและกรอบข้อกำหนดของการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่บริษัทได้กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงองค์กรอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้ฝ่ายกำกับดูแลกิจการและบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ติดตามและสอบทานการจัดการความเสี่ยงของแต่ละบริษัท เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้
3. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบ

จากการดำเนินงานดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีความมั่นใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินไปอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับหลักและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมกับธุรกิจ การปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องและครบถ้วน โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะพิจารณา ติดตาม และนำเสนอแผนการบริหารความเสี่ยงองค์กรต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส



(นายดำรง แก้วประสิทธิ์)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

# รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งขึ้นตามมติคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีได้เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน การบัญชี กฎหมายและการบริหารจัดการ ดังมีรายนามต่อไปนี้

- |                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| 1. นายดำรงศ แก้วประสิทธิ์         | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายบุญชัย โสวรรณวิชกุล         | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์ | กรรมการตรวจสอบ       |

คณะกรรมการตรวจสอบมีนางสาวรุ่งริ บ้างกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบในการกิจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างเป็นอิสระในการช่วยคณะกรรมการบริษัทในการตรวจสอบและสอบทานให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ โดยในปี 2562 มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งได้มีการหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี ตลอดจนผู้ตรวจสอบภายในเพื่อร่วมเสนอข้อมูลและข้อเสนอแนะตามวาระที่เกี่ยวข้อง โดยรายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ ในปี 2562 ปรากฏในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” ทั้งนี้สามารถสรุปสาระสำคัญในการปฏิบัติหน้าที่ได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินของบริษัท ประจำปีไตรมาส และประจำปี 2562 ซึ่งผ่านการสอบทาน และการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว ว่ามีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนด มีความครบถ้วนและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนที่จะให้ความเห็นชอบนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
2. พิจารณาแผนการตรวจสอบ รับทราบผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายในอันเกี่ยวเนื่องกับการวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายใน และนำเสนอฝ่ายบริหาร เพื่อพิจารณาปรับปรุงและแก้ไขตามควรแก่กรณี รวมทั้งติดตามผลความคืบหน้า การปรับปรุงและแก้ไขข้อบกพร่อง ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น โดยคำนึงถึงความเสี่ยงขององค์กรประกอบด้วย
3. สอบทานให้บริษัทถือปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของทางการหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. สอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องดังกล่าวให้มีความถูกต้องครบถ้วน
5. ติดตามความคืบหน้าผลการตรวจสอบการควบคุมทั่วไป และการให้บริการการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท ตามที่ได้รับอนุญาตภายใต้ พ.ร.ฎ. e-Payment จากธนาคารแห่งประเทศไทย
6. ประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี พิจารณาเสนอแต่งตั้ง ถอดถอน เลิกจ้าง และเสนอคำตอบแทนสอบบัญชีประจำปี 2562

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายโดยใช้ความรู้ ความสามารถประกอบกับความระมัดระวังรอบคอบและมีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลจากผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ อย่างสร้างสรรค์ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า กระบวนการจัดทำรายงานทางบัญชีและการเงินของบริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่ดีเพียงพอที่ให้อำนาจได้ว่า รายงานทางการเงินประจำปีไตรมาสและประจำปี 2562 ได้จัดทำอย่างถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการบัญชีที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งมีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างครบถ้วน ถูกต้องและมีรายละเอียดเพียงพอ ไม่



ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทและผู้ถือหุ้น อีกทั้ง บริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในและกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ ตลอดจนยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมธุรกิจหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

สำหรับงบการเงินประจำปี 2563 (วันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563) ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2563 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งบริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีของบริษัทต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยได้ประเมินจากความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ผลการปฏิบัติงานในปี 2562 พบว่ามีความน่าเชื่อถือและเป็นที่น่าพอใจ อีกทั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีที่มีชื่อเสียงและมีมาตรฐานการตรวจสอบเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในการปฏิบัติงานสอบบัญชี นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป



(นายดำรงศ์ แก้วประสิทธิ์)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ



(นายบุญชัย โสวรรณวิชกุล)  
กรรมการตรวจสอบ



(พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์)  
กรรมการตรวจสอบ

# รายงานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งประกอบด้วย กรรมการจำนวน 5 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

1. พลเรือเอกไกรสร	จันทร์สุวานิชย์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. พลตำรวจโทบริหาร	เสียงอารมณ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายบุญชัย	โสวรรณวนิชกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายพงษ์ชัย	อมตานนท์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นายณรงค์ศักดิ์	เลิศทรัพย์ทวี	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีนางสาวรุ่งรวี บางกุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง โดยกรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยสรุปเรื่องพิจารณาที่สำคัญได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติแบบฟอร์มการประเมินคุณสมบัติของคณะกรรมการ เพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาคุณสมบัติของคณะกรรมการ โดยแบบประเมินคุณสมบัติของคณะกรรมการ เป็นแบบฟอร์มมาตรฐานที่มีการใช้ในบริษัททั่วไป
2. พิจารณากรรมการที่ครบกำหนดวาระและเสนอชื่อกรรมการใหม่ ตามมาตรา 71 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 และข้อบังคับของบริษัทข้อ 19 กำหนดให้การประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการในขณะนั้น ซึ่งเท่ากับ 3 ท่านจากกรรมการบริษัททั้งหมด 9 ท่าน และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เพื่อให้ความเห็นชอบต่อไป
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาจากผลประกอบการบริษัท ขนาดธุรกิจ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกับบริษัท และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เพื่อให้ความเห็นชอบต่อไป
4. พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงเพิ่มเติม
5. พิจารณาแผนการอบรมคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง เพื่อพัฒนาต่อยอดองค์ความรู้ของกรรมการในการบริหารงานของบริษัท
6. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนรายคณะ ประจำปี 2562

(พลเรือเอกไกรสร จันทร์สุวานิชย์)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

# รายงานความรับผิดชอบของ คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณางบการเงินของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีแล้ว เห็นว่า งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้น ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไปอย่างโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจอย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนด เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ที่คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานร่วมกับฝ่ายบริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบแล้ว ได้แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายนิสิต นิมกุล)

ประธานกรรมการบริษัท



(นายพงษ์ชัย อมตานนท์)

กรรมการและประธานกรรมการบริหาร



# รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

#### การรับรู้รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ

บริษัทดำเนินธุรกิจให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินออนไลน์ผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ ซึ่งจำนวนรายการการให้บริการมีจำนวนมากและรายได้จากการให้บริการดังกล่าวมีจำนวนที่มีนัยสำคัญและส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มบริษัท ด้วยเหตุนี้ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบเกี่ยวกับมูลค่าและระยะเวลาในการรับรู้รายได้จากการให้บริการดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการรับรู้รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติโดยการประเมินและทดสอบระบบสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบ ทำความเข้าใจและเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่บริษัทออกแบบไว้ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบอัตราค่าบริการที่ได้รับจากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติกับอัตราที่กำหนดในการเรียกเก็บจากผู้ใช้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้จากการให้บริการแบบแยกย่อยเพื่อตรวจสอบความผิดปกติที่อาจเกิดขึ้นของรายได้จากการให้บริการตลอดรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงตรวจสอบการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับบัญชีรายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติที่บันทึกผ่านใบสำคัญทั่วไป

#### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลทั้งหมดอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น) ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้น มีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

### **ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน**

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

### **ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน**

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง  
ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริง หรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้

ณรงค์ นววิเศษ

ศิริรัตน์ ศรีเจริญทรัพย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 5419

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2563

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>สินทรัพย์</b>				
<b>สินทรัพย์หมุนเวียน</b>				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	210,227,710	288,383,154	174,616,445
เงินลงทุนชั่วคราว	8	50,000,000	-	-
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	6, 9	869,497,056	893,177,944	856,395,469
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการโทรศัพท์		128,563,225	136,610,195	128,563,224
สินค้าคงเหลือ		82,021,483	89,768,450	78,049,243
ส่วนของเงินให้กู้ยืมแก่ตัวแทนบริการที่จะถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	25,044,635	-	-
<b>สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น</b>				
ลูกหนี้อื่น - กรมสรรพากร		7,191,096	4,907,756	-
อื่นๆ		25,929,275	18,026,709	25,771,017
<b>รวมสินทรัพย์หมุนเวียน</b>		<u>1,398,474,480</u>	<u>1,430,874,208</u>	<u>1,263,395,398</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>				
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	299,970,000
เงินลงทุนระยะยาวอื่น	12	63,151,815	43,151,815	52,000,000
เงินให้กู้ยืมแก่ตัวแทนบริการ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	10	27,657,853	-	-
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์	13	1,954,011,623	2,361,922,615	1,809,907,916
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14	55,555,903	58,537,116	42,956,404
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าเช่าระยะยาว	6	11,229,167	12,979,167	11,229,167
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	20	4,372,451	3,326,104	3,368,384
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		5,721,495	5,407,573	5,463,663
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<u>2,121,700,307</u>	<u>2,485,324,390</u>	<u>2,224,895,534</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u><b>3,520,174,787</b></u>	<u><b>3,916,198,598</b></u>	<u><b>3,488,290,932</b></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมวดหมู่	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หนี้สินหมุนเวียน</b>				
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	15	730,000,000	660,000,000	730,000,000
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	6, 16	609,108,101	759,414,572	610,574,566
ส่วนของเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	209,991,099	380,373,116	209,991,099
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงินที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		381,864	-	381,864
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		18,733,437	20,383,006	17,117,697
หนี้สินหมุนเวียนอื่น				
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ		566,174,098	596,655,471	564,049,098
อื่นๆ		36,171,092	36,148,817	29,287,731
<b>รวมหนี้สินหมุนเวียน</b>		<b>2,170,559,691</b>	<b>2,452,974,982</b>	<b>2,161,402,055</b>
<b>หนี้สินไม่หมุนเวียน</b>				
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	-	204,435,544	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	18	12,866,563	7,230,941	12,866,563
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		1,176,657	-	1,176,657
<b>รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน</b>		<b>14,043,220</b>	<b>211,666,485</b>	<b>14,043,220</b>
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>2,184,602,911</b>	<b>2,664,641,467</b>	<b>2,175,445,275</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 800,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท		400,000,000	400,000,000	400,000,000
ทุนออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 800,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.5 บาท		400,000,000	400,000,000	400,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		387,242,571	387,242,571	387,242,571
<b>กำไรสะสม</b>				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	22	40,000,000	40,000,000	40,000,000
จัดสรรแล้ว - สำรองหุ้นสามัญซื้อคืน	27	187,341,205	187,341,205	187,341,205
ยังไม่ได้จัดสรร		503,205,902	418,178,812	485,603,086
หุ้นสามัญซื้อคืน	27	(187,341,205)	(187,341,205)	(187,341,205)
ส่วนของกำไรสุทธิของบริษัทฯ		1,330,448,473	1,245,421,383	1,312,845,657
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		5,123,403	6,135,748	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,335,571,876</b>	<b>1,251,557,131</b>	<b>1,312,845,657</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>3,520,174,787</b>	<b>3,916,198,598</b>	<b>3,488,290,932</b>
		-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>กำไรขาดทุน:</b>				
<b>รายได้</b>				
รายได้จากการขายสินค้า	684,831	10,541,950	-	7,451,338
รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเดิมเงินโทรศัพท์ ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินออนไลน์อื่นๆ	1,266,125,227	1,400,536,701	1,266,077,256	1,400,382,591
รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	19 1,860,061,735	1,917,435,041	1,841,562,040	1,891,810,868
รายได้ค่าโฆษณา	21,164,244	21,070,562	-	-
รายได้อื่น	16 271,209,623	252,719,286	263,062,625	252,576,486
<b>รวมรายได้</b>	<b>3,419,245,660</b>	<b>3,602,303,540</b>	<b>3,370,701,921</b>	<b>3,552,221,283</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>				
ต้นทุนขาย	396,865	8,889,023	-	6,432,530
ต้นทุนการบริการ	2,491,761,779	2,631,206,290	2,464,167,866	2,599,500,324
ค่าใช้จ่ายในการบริการ	39,060,158	48,108,349	37,021,885	48,108,349
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	185,738,009	194,055,842	181,909,700	185,844,784
<b>รวมค่าใช้จ่าย</b>	<b>2,716,956,811</b>	<b>2,882,259,504</b>	<b>2,683,099,451</b>	<b>2,839,885,987</b>
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>702,288,849</b>	<b>720,044,036</b>	<b>687,602,470</b>	<b>712,335,296</b>
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(41,427,478)	(62,012,045)	(41,420,305)	(62,005,166)
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>660,861,371</b>	<b>658,031,991</b>	<b>646,182,165</b>	<b>650,330,130</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	20 (77,647,330)	(77,221,755)	(75,210,612)	(75,531,545)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>583,214,041</b>	<b>580,810,236</b>	<b>570,971,553</b>	<b>574,798,585</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18 -	(2,424,287)	-	(2,424,287)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	20 -	484,857	-	484,857
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>	<b>-</b>	<b>(1,939,430)</b>	<b>-</b>	<b>(1,939,430)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>583,214,041</b>	<b>578,870,806</b>	<b>570,971,553</b>	<b>572,859,155</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ฟอर्थ สمارท์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	584,226,386	583,105,351	570,971,553	574,798,585
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(1,012,345)	(2,295,115)		
	<u>583,214,041</u>	<u>580,810,236</u>		
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	584,226,386	581,165,921	570,971,553	572,859,155
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(1,012,345)	(2,295,115)		
	<u>583,214,041</u>	<u>578,870,806</u>		
<b>กำไรต่อหุ้น</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	21			
	<u>0.75</u>	<u>0.74</u>	<u>0.73</u>	<u>0.73</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 ขนแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินรวม										(หน่วย: บาท)
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ					ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ					
	กำไรสะสม					ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ					
	ทุนเรือนหุ้นออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	จัดสรรแล้ว	กำไรสะสม	รวม	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	400,000,000	387,242,571	40,000,000	498,311,586	1,325,554,157	8,430,863	1,333,985,020			1,333,985,020	
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	-	-	-	583,105,351	583,105,351	(2,295,115)	580,810,236			580,810,236	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(1,939,430)	(1,939,430)	-	(1,939,430)			(1,939,430)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	581,165,921	581,165,921	(2,295,115)	578,870,806			578,870,806	
หุ้นสามัญซื้อคืนระหว่างปี (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	(187,341,205)	-	(187,341,205)			(187,341,205)	
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นกำไรสะสมสามัญซื้อคืน (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	-	-	-			-	
กำไรสะสมสามัญซื้อคืน (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(473,957,490)	(473,957,490)	-	(473,957,490)			(473,957,490)	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	418,178,812	1,245,421,383	6,135,748	1,251,557,131			1,251,557,131	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	400,000,000	387,242,571	40,000,000	418,178,812	1,245,421,383	6,135,748	1,251,557,131			1,251,557,131	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	400,000,000	387,242,571	40,000,000	418,178,812	1,245,421,383	6,135,748	1,251,557,131			1,251,557,131	
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	-	-	-	584,226,386	584,226,386	(1,012,345)	583,214,041			583,214,041	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	584,226,386	584,226,386	(1,012,345)	583,214,041			583,214,041	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	(499,199,296)	(499,199,296)	-	(499,199,296)			(499,199,296)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	400,000,000	387,242,571	40,000,000	503,205,902	1,330,448,473	5,123,403	1,335,571,876			1,335,571,876	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							(หน่วย: บาท)
	กำไรสะสม							
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	สำรองตามกฎหมาย	จัดสรรแล้ว	สำรองหุ้นสามัญซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นสามัญซื้อคืน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	400,000,000	387,242,571	40,000,000	-	-	502,270,369	-	1,329,512,940
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	574,798,585	-	574,798,585
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	(1,939,430)	-	(1,939,430)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	572,859,155	-	572,859,155
หุ้นสามัญซื้อคืนระหว่างปี (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	-	-	(187,341,205)	(187,341,205)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็น	-	-	-	-	187,341,205	(187,341,205)	-	-
สำรองหุ้นสามัญซื้อคืน (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	-	(473,957,490)	-	(473,957,490)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	-	413,830,829	(187,341,205)	1,241,073,400
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	400,000,000	387,242,571	40,000,000	-	187,341,205	413,830,829	(187,341,205)	1,241,073,400
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	400,000,000	387,242,571	40,000,000	-	187,341,205	413,830,829	(187,341,205)	1,241,073,400
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	570,971,553	-	570,971,553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	570,971,553	-	570,971,553
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 26)	-	-	-	-	-	(499,199,296)	-	(499,199,296)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	400,000,000	387,242,571	40,000,000	-	187,341,205	485,603,086	(187,341,205)	1,312,845,657

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรก่อนภาษี	660,861,371	658,031,991	646,182,165	650,330,130
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคา	524,951,800	540,596,349	505,144,029	523,594,330
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,312,120	6,523,947	5,373,002	4,475,980
ค่าตัดจำหน่ายเงินจ่ายล่วงหน้าค่าเช่าระยะยาว	1,750,000	1,750,000	1,750,000	1,750,000
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	2,039,714	2,519,451	2,039,714	2,248,474
ขาดทุนจากการบันทึกค่าเมื่ออุปกรณ์เสื่อมสภาพ/สูญหาย (โอนกลับ)	(761,847)	3,445,529	(550,589)	3,178,030
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น	5,635,622	1,578,760	5,635,622	1,578,760
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(473,092)	(4,443,431)	(322,722)	(4,443,431)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,909,329	42,898,603	30,743,610	42,949,855
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์				
และหนี้สินดำเนินงาน	1,229,225,017	1,252,901,199	1,195,994,831	1,225,662,128
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	23,680,888	(112,124,144)	57,575,698	(122,859,819)
เงินจ่ายล่วงหน้าค่าบริการโทรศัพท์	8,046,970	38,642,868	8,046,970	38,642,868
สินค้าคงเหลือ	7,746,967	(14,461,386)	7,730,781	(13,928,982)
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(9,945,991)	12,421,261	(6,764,452)	9,132,450
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(367,421)	506,381	(80,611)	530,912
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	(151,097,240)	5,163,523	(198,112,991)	32,775,440
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	(30,459,098)	(8,132,665)	(37,055,994)	(7,616,239)
เงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,076,830,092	1,174,917,037	1,027,334,232	1,162,338,758
จ่ายดอกเบี้ย	(28,232,054)	(43,143,390)	(31,066,334)	(43,194,641)
จ่ายภาษีเงินได้	(80,554,182)	(65,212,485)	(78,089,078)	(63,784,478)
รับคืนภาษีเงินได้	24,521	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>968,068,377</b>	<b>1,066,561,162</b>	<b>918,178,820</b>	<b>1,055,359,639</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินลงทุนชั่วคราวเพิ่มขึ้น	(50,000,000)	-	-	-
เงินสดจ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	-	(125,000,000)	-
เงินลงทุนระยะยาวอื่นเพิ่มขึ้น	(20,000,000)	(6,000,000)	(20,000,000)	(6,000,000)
เงินสดจ่ายจากการให้กู้ยืมเงินแก่ตัวแทนบริการ	(89,460,000)	-	-	-
รับชำระจากการให้กู้ยืมเงินแก่ตัวแทนบริการ	36,757,511	-	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,466,897	5,649,495	816,897	5,649,495
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(109,025,218)	(105,829,172)	(45,366,001)	(104,984,194)
เงินสดจ่ายเจ้าหน้าที่ค่าซื้ออุปกรณ์	(9,364,769)	(15,505,346)	(9,364,769)	(15,505,346)
เงินสดจ่ายซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,330,906)	(16,037,580)	(7,127,367)	(17,691,105)
<b>เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(241,956,485)</b>	<b>(137,722,603)</b>	<b>(206,041,240)</b>	<b>(138,531,150)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะสั้น	3,460,000,000	2,760,000,000	3,460,000,000	2,760,000,000
จ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้น	(3,390,000,000)	(2,800,000,000)	(3,390,000,000)	(2,800,000,000)
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	-	200,000,000	-	200,000,000
จ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะยาว	(374,817,561)	(420,725,339)	(374,817,561)	(420,725,339)
จ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(250,479)	-	(250,479)	-
จ่ายเงินปันผล	(499,199,296)	(473,957,490)	(499,199,296)	(473,957,490)
ซื้อหุ้นสามัญซื้อคืน	-	(187,341,205)	-	(187,341,205)
<b>เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(804,267,336)</b>	<b>(922,024,034)</b>	<b>(804,267,336)</b>	<b>(922,024,034)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(78,155,444)</b>	<b>6,814,525</b>	<b>(92,129,756)</b>	<b>(5,195,545)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	288,383,154	281,568,629	266,746,201	271,941,746
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี</b>	<b>210,227,710</b>	<b>288,383,154</b>	<b>174,616,445</b>	<b>266,746,201</b>
	-	-	-	-
<b>ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม</b>				
<b>รายการที่ไม่ใช่เงินสด</b>				
รายการซื้ออุปกรณ์ที่ยังไม่ได้จ่ายชำระ	10,478,262	-	-	-
ซื้อยานพาหนะภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	1,809,000	-	1,809,000	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

#### 1. ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ฟอร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯคือการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า รับชำระเงินออนไลน์และให้บริการโฆษณาผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าลงวันที่ 11 ตุลาคม 2559 ออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

#### 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละ ของการถือหุ้น	
			2562 ร้อยละ	2561 ร้อยละ
ถือหุ้นโดยบริษัทฯ				
บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เทรดดิ้ง จำกัด	ขายสินค้าและบริการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง กับเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ และ ให้บริการสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ ส่วนบุคคล	ไทย	99.99	99.99
ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของบริษัทฯ				
บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด	ดำเนินธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์	ไทย	60.00	60.00

- ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท
- จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัท และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการโดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้



## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่อบการเงินของกลุ่มบริษัท

### ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้



กลุ่มบริษัทคาดว่าจะนำมาตรฐานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติใช้ครั้งแรกโดยการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าจะการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้ จะมีผลกระทบต้องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทและเฉพาะของบริษัทที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 166 ล้านบาท และหนี้สิน (หักค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า) ของกลุ่มบริษัทและเฉพาะของบริษัทที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นรวมทั้งสิ้นประมาณ 155 ล้านบาท

#### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 4.1 การรับรู้รายได้

###### ขายสินค้า

รายได้จากการขายสินค้ารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้โอนอำนาจควบคุมในสินค้าให้แก่ลูกค้าแล้ว กล่าวคือ เมื่อมีการส่งมอบสินค้า รายได้จากการขายแสดงตามมูลค่าที่ได้รับหรือคาดว่าจะได้รับสำหรับสินค้าที่ได้ส่งมอบหลังจากหักประมาณการสินค้ารับคืนและส่วนลด โดยไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินออนไลน์อื่นๆ

บริษัทรับรู้รายได้จากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินออนไลน์อื่นๆ เมื่อบริษัทได้ให้บริการแล้วและลูกค้าได้ชำระเงินผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติแล้ว โดยรับรู้เป็นจำนวนสุทธิเท่ากับรายได้ผลตอบแทนส่วนของบริษัท (ไม่รวมต้นทุนค่าบริการโทรศัพท์และค่าบริการออนไลน์อื่นส่วนของผู้ให้บริการระบบโทรศัพท์และผู้ให้บริการออนไลน์)

รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ

รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติรับรู้เมื่อบริษัทได้ให้บริการแล้วและลูกค้าได้ชำระเงินค่าบริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติแล้ว

###### รายได้ค่าโฆษณา

รายได้ค่าโฆษณารับรู้เป็นรายได้ตลอดช่วงเวลาที่ให้บริการ โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน อัตราค่าบริการเป็นไปตามที่กำหนดในสัญญา

###### รายได้อื่น

รายได้อื่น ได้แก่ เงินประกันเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ รายได้เงินเครดิตลูกค้าเติมเงิน รายได้รายการเติมเงินที่ไม่สามารถเติมเงินตามคำสั่งของลูกค้า และรายได้อื่นๆ

เงินประกันเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติเป็นเงินค่าประกันภัยเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติที่เรียกเก็บจากผู้แทนบริการ โดยบริษัทบันทึกเป็นรายได้ตามระยะเวลา



รายได้เงินเครดิตลูกค้าเติมเงิน/โอนเงินเป็นเงินเครดิตที่เครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติเก็บไว้ให้กับลูกค้า เนื่องจากระบบเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติไม่มีการทอนเงิน โดยบริษัทรับรู้เป็นรายได้ เมื่อลูกค้าไม่ใช้เงิน เครดิตนานกว่า 1 ปี

รายได้รายการเติมเงินที่ไม่สามารถเติมเงินตามคำสั่งของลูกค้า บริษัทรับรู้รายได้เมื่อลูกค้าไม่เรียกร้องเงิน ดังกล่าวคืนนานกว่า 1 ปี

#### 4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

#### 4.3 รายได้ค้างรับ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่น

รายได้ค้างรับ ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และลูกหนี้อื่นแสดงมูลค่าตามจำนวนมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินรายได้ค้างรับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หรือลูกหนี้อื่นไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและการวิเคราะห์อายุหนี้

#### 4.4 สินค้าคงเหลือ

สินค้าสำเร็จรูปแสดงมูลค่าตามราคาทุน (วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

#### 4.5 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุน สุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ข) เงินลงทุนในบริษัทย่อย ที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

บริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 4.6 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องบริการรับชำระเงินอัตโนมัติและอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง	5,8 ปี
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	10 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์รอการติดตั้ง

กลุ่มบริษัทตัดรายการส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกฎบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	10 ปี
----------------------	-------

#### 4.8 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับกลุ่มบริษัท หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมกลุ่มบริษัทหรือถูกกลุ่มบริษัทควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับกลุ่มบริษัท

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกลุ่มบริษัท ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของกลุ่มบริษัท ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

#### 4.9 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

#### 4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัทหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

#### 4.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### *ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน*

กลุ่มบริษัทรับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### *ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน*

##### *โครงการสมทบเงิน*

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ



#### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

บริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.12 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 4.14 ตราสารอนุพันธ์

##### สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯรับรู้จำนวนสุทธิของดอกเบี้ยที่ได้รับจาก/จ่ายให้แก่คู่สัญญาตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเป็นรายได้/ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

#### 4.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตามฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มิตตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

## ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

## 6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)			
		นโยบายการกำหนดราคา		งบการเงินรวม	
				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561	2562	2561
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</u>					
ซื้ออุปกรณ์ในการติดตั้งเครื่องบริการรับ	ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม				
ชำระเงินอัตโนมัติ		41	71	12	70
ซื้อเครื่องบริการรับชำระเงินอัตโนมัติ	ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม	-	16	-	16
ซื้อเครื่องให้บริการอัตโนมัติ	ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม	44	-	-	-
ขายเครื่องบริการรับชำระเงินอัตโนมัติ	ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม	-	5	-	5
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	4	3	4	3
ค่าเช่าจ่าย	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	18	20	18	18
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</u>					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้อื่น	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	-	-	4	4
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	-	-	7	5
ค่าคอมมิชชั่นจ่าย	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	-	-	-	1
ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	-	-	1	1
<u>รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>					
รายได้อื่น	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	3	2	3	2
ซื้ออุปกรณ์ในการติดตั้งเครื่องบริการ	ราคาทุนบวกกำไรส่วนเพิ่ม				
รับชำระเงินอัตโนมัติ		35	47	35	47
ค่าคอมมิชชั่นจ่าย	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	4	3	4	3
ค่าเช่าจ่าย	อัตราที่ตกลงร่วมกัน	2	2	2	2



ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>รายได้ค้างรับ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 9)</b>				
บริษัทใหญ่	16	-	-	-
บริษัทย่อย	-	-	1,515	876
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน <sup>(1)</sup>	31	4	31	4
<b>รวม</b>	<b>47</b>	<b>4</b>	<b>1,546</b>	<b>880</b>
<b>ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 9)</b>				
บริษัทย่อย	-	-	5,048	31,109
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน <sup>(1)</sup>	415	491	415	491
<b>รวม</b>	<b>415</b>	<b>491</b>	<b>5,463</b>	<b>31,600</b>
<b>เงินย่ำล่วงหน้าค่าเช่าระยะยาว - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน <sup>(1)</sup>	11,229	12,979	11,229	12,979
<b>รวม</b>	<b>11,229</b>	<b>12,979</b>	<b>11,229</b>	<b>12,979</b>
<b>เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน (หมายเหตุ 16)</b>				
บริษัทใหญ่	15,232	14,054	2,062	12,096
บริษัทย่อย	-	-	16,586	64,161
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน <sup>(1), (2)</sup>	30,710	25,472	30,710	25,472
<b>รวม</b>	<b>45,942</b>	<b>39,526</b>	<b>49,358</b>	<b>101,729</b>

ลักษณะความสัมพันธ์กับกิจการที่เกี่ยวข้อง

<sup>(1)</sup> มีกรรมการและผู้บริหารร่วมกัน

<sup>(2)</sup> เกี่ยวข้องโดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัทฯ

## ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทามีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	7,681	10,196	7,681	10,196
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	5,778	1,770	5,778	1,770
รวม	13,459	11,966	13,459	11,966

## 7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
เงินสด	916	2,063	896	2,043
เงินฝากธนาคาร	208,383	285,965	172,791	264,348
เงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้	929	355	929	355
รวม	210,228	288,383	174,616	266,746

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.30 ถึง 0.90 ต่อปี (2561: ร้อยละ 0.30 ถึง 0.90 ต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทามีเงินฝากธนาคารที่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้จำนวน 0.9 ล้านบาท (2561: 0.4 ล้านบาท) เป็นการดำรงเงินฝากธนาคารขั้นต่ำสำหรับเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้า ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง “การกำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการประกอบธุรกิจการให้บริการเงินอิเล็กทรอนิกส์” โดยบริษัทจะต้องฝากเงินที่ได้รับล่วงหน้าจากลูกค้าไว้เป็นเงินสดที่ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ณ เวลาใดเวลาหนึ่งไม่ต่ำกว่ามูลค่ายอดคงค้างของเงินรับล่วงหน้าจากลูกค้า

## 8. เงินลงทุนชั่วคราว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท ฟอรั่ม สมาร์ท เทรดดิง จำกัด (บริษัทย่อย) มีเงินลงทุนชั่วคราวกับธนาคารพาณิชย์ในประเทศในรูปเงินฝากประจำจำนวน 50 ล้านบาท ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.50 ต่อปี เงินลงทุนดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนภายในเดือนกุมภาพันธ์ 2563

## 9. รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
รายได้ค้างรับ - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	47	4	1,546	880
รายได้ค้างรับ	857,290	881,462	838,000	870,339
ลูกหนี้อื่น - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	415	491	5,463	31,600
ลูกหนี้อื่น	11,861	11,337	11,502	11,268
รวม	869,613	893,294	856,511	914,087
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(116)	(116)	(116)	(116)
รวมรายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น - สุทธิ	869,497	893,178	856,395	913,971

## 10. เงินให้กู้ยืมแก่ตัวแทนบริการ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-
บวก: ให้กู้เพิ่ม	89,460
หัก: ได้รับชำระคืน	(36,757)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	52,703
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(25,045)
เงินให้กู้ยืมแก่ตัวแทนบริการ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	27,658

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมที่ บริษัท ฟอร์ท สมาร์ท เทรดิง จำกัด (บริษัทย่อย) ให้ตัวแทนบริการของบริษัทฯ กู้ยืม มีวงเงินยืมจำนวน 89.5 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามที่ระบุในสัญญา และมีกำหนดชำระคืนทุกเดือนเป็นระยะเวลา 36 เดือน (สิ้นสุดในปี 2565) เงินให้กู้ยืมดังกล่าวไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน



## 11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

บริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน	
	2562 (พันบาท)	2561 (พันบาท)	2562 (ร้อยละ)	2561 (ร้อยละ)	2562 (พันบาท)	2561 (พันบาท)
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทฯ</b>						
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรตติ้ง จำกัด	300,000	175,000	99.99	99.99	299,970	174,970
<b>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัท</b>						
<b>ฟอर्थ สมาร์ท เทรตติ้ง จำกัด</b>						
บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท ดิจิตอล จำกัด	25,000	25,000	60.00	60.00	-	-
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>					<b>299,970</b>	<b>174,970</b>

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เทรตติ้ง จำกัด (บริษัทย่อย) ได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 62.5 ของมูลค่าที่ตราไว้หรือเป็นจำนวน 125 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้ว

## 12. เงินลงทุนระยะยาวอื่น

เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2562 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นในอัตรา ร้อยละ 10 มีมติอนุมัติเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทจากทุนจดทะเบียนจำนวน 320 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 32,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็นจำนวน 620 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 62,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 30,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จำหน่ายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

โดยเมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 บริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติเข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นจำนวน 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท รวมเป็นจำนวน 30 ล้านบาท เพื่อรักษาสัดส่วนการถือหุ้นไว้คงเดิม ต่อมา บริษัท ฟอर्थ เวนดิง จำกัด ได้เรียกชำระค่าหุ้นในอัตราร้อยละ 67 ของมูลค่าที่ตราไว้หรือเป็นจำนวน 20 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายชำระเงินค่าหุ้นดังกล่าวแล้ว

### 13. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	เครื่องบริการรับ ชำระเงินอัตโนมัติ และอุปกรณ์ ที่เกี่ยวข้อง	อุปกรณ์ และเครื่องใช้ สำนักงาน	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ รอการติดตั้ง	
<b>ราคาทุน</b>						
1 มกราคม 2561	48,672	4,058,111	105,203	5,319	183	4,217,488
ซื้อเพิ่ม	23	103,298	1,915	-	593	105,829
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(136)	(20,017)	(208)	(423)	-	(20,784)
โอนเข้า (ออก)	-	-	776	-	(776)	-
31 ธันวาคม 2561	48,559	4,141,392	107,686	4,896	-	4,302,533
ซื้อเพิ่ม	120	117,592	1,791	1,809	-	121,312
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(44,843)	-	-	-	(44,843)
31 ธันวาคม 2562	48,679	4,214,141	109,477	6,705	-	4,379,002
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>						
1 มกราคม 2561	12,221	1,345,677	49,818	2,406	-	1,410,122
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,655	512,666	17,775	500	-	540,596
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(28)	(16,640)	(44)	(346)	-	(17,058)
31 ธันวาคม 2561	21,848	1,841,703	67,549	2,560	-	1,933,660
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,441	500,326	14,574	611	-	524,952
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(37,653)	-	-	-	(37,653)
31 ธันวาคม 2562	31,289	2,304,376	82,123	3,171	-	2,420,959
<b>ค่าเผื่อการเสื่อมสภาพ/สูญหาย</b>						
1 มกราคม 2561	-	3,505	-	-	-	3,505
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	7,475	-	-	-	7,475
ลดลงระหว่างปี	-	(4,030)	-	-	-	(4,030)
31 ธันวาคม 2561	-	6,950	-	-	-	6,950
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	966	-	-	-	966
ลดลงระหว่างปี	-	(3,885)	-	-	-	(3,885)
31 ธันวาคม 2562	-	4,031	-	-	-	4,031
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>						
31 ธันวาคม 2561	26,711	2,292,739	40,137	2,336	-	2,361,923
31 ธันวาคม 2562	17,390	1,905,734	27,354	3,534	-	1,954,012
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี</b>						
2561 (จำนวน 513 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนการบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						540,596
2562 (จำนวน 500 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนการบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						524,952

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	เครื่องบริการรับ				สินทรัพย์ รอการติดตั้ง	รวม
	ส่วนปรับปรุง อาคารเช่า	ชำระเงินอัตโนมัติ	อุปกรณ์	ยานพาหนะ		
		และอุปกรณ์ ที่เกี่ยวข้อง	และเครื่องใช้ สำนักงาน			
ราคาทุน						
1 มกราคม 2561	48,547	3,924,308	104,863	5,319	184	4,083,221
ซื้อเพิ่ม	12	102,974	1,406	-	592	104,984
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(20,017)	-	(423)	-	(20,440)
โอนเข้า (ออก)	-	-	776	-	(776)	-
31 ธันวาคม 2561	48,559	4,007,265	107,045	4,896	-	4,167,765
ซื้อเพิ่ม	120	43,582	1,664	1,809	-	47,175
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(41,286)	-	-	-	(41,286)
31 ธันวาคม 2562	48,679	4,009,561	108,709	6,705	-	4,173,654
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2561	12,215	1,320,190	49,802	2,406	-	1,384,613
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,633	495,796	17,665	500	-	523,594
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(16,639)	-	(346)	-	(16,985)
31 ธันวาคม 2561	21,848	1,799,347	67,467	2,560	-	1,891,222
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,441	480,654	14,438	611	-	505,144
ค่าเสื่อมราคาส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(36,595)	-	-	-	(36,595)
31 ธันวาคม 2562	31,289	2,243,406	81,905	3,171	-	2,359,771
ค่าเผื่อการเสื่อมสภาพ/สูญหาย						
1 มกราคม 2561	-	3,505	-	-	-	3,505
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	7,208	-	-	-	7,208
ลดลงระหว่างปี	-	(4,030)	-	-	-	(4,030)
31 ธันวาคม 2561	-	6,683	-	-	-	6,683
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	966	-	-	-	966
ลดลงระหว่างปี	-	(3,674)	-	-	-	(3,674)
31 ธันวาคม 2562	-	3,975	-	-	-	3,975
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2561	26,711	2,201,235	39,578	2,336	-	2,269,860
31 ธันวาคม 2562	17,390	1,762,180	26,804	3,534	-	1,809,908
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2561 (จำนวน 496 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนการบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						523,594
2562 (จำนวน 481 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนการบริการ ส่วนที่เหลือรวมอยู่ในค่าใช้จ่ายในการบริหาร)						505,144

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทามีเครื่องบริการรับชำระเงินอัตโนมัติและอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการเสื่อมสภาพ/สูญหายของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 501 ล้านบาท (2561: 262 ล้านบาท)



#### 14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562:		
ราคาทุน	76,238	59,118
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(20,682)	(16,162)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	55,556	42,956
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561:		
ราคาทุน	71,907	51,991
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(13,370)	(10,789)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	58,537	41,202

การกระหยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปี 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	58,537	49,023	41,202	27,987
ซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	4,331	16,038	7,127	17,691
ค่าตัดจำหน่าย	(7,312)	(6,524)	(5,373)	(4,476)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	55,556	58,537	42,956	41,202

#### 15. เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2562	2561
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	2.01 - 2.30	730,000	660,000
รวม		730,000	660,000

เงินกู้ยืมดังกล่าวไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน

## 16. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>กิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์	21,259	20,067	9,570	19,590
เจ้าหนี้อื่น	20,018	16,946	33,551	77,941
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4,665	2,513	6,237	4,198
	45,942	39,526	49,358	101,729
<b>กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน</b>				
เจ้าหนี้การค้า	192,439	316,364	191,842	315,911
เจ้าหนี้อื่น	228,614	239,597	228,417	239,496
เงินรับล่วงหน้าจากผู้ให้บริการ	929	355	929	355
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	141,184	163,573	140,029	160,884
	563,166	719,889	561,217	716,646
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	609,108	759,415	610,575	818,375

ในระหว่างปี 2562 บริษัทฯ ได้โอนกลับเจ้าหนี้อื่นจำนวนประมาณ 173 ล้านบาท (2561: 163 ล้านบาท) ซึ่งเป็นยอดเต็มเงินโทรศัพท์หรือยอดโอนเงินที่ลูกค้าไม่มาใช้บริการเงินเครดิตตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป จำนวนประมาณ 44 ล้านบาท (2561: 35 ล้านบาท) และเป็นยอดเต็มเงินที่ไม่สามารถเต็มเงินตามคำสั่งของลูกค้าโดยลูกค้าไม่เรียกร้องเงินคืนนานกว่า 1 ปี เป็นจำนวนประมาณ 129 ล้านบาท (2561: 128 ล้านบาท) เป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## 17. เงินกู้ยืมระยะยาว

				(หน่วย: พันบาท)	
เงินกู้	วงเงินกู้ (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	การชำระเงิน	งบการเงินรวม / งบการเงินเฉพาะกิจการ	
				2562	2561
1	100	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ชำระเงินเงินต้นเป็นรายเดือนเป็น ระยะเวลา 36 เดือน (สิ้นสุดในปี 2562)	-	8,333
2	200	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ชำระเงินเงินต้นเป็นรายเดือนเป็น ระยะเวลา 36 เดือน (สิ้นสุดในปี 2562)	-	30,542
3	200	อ้างอิง 1M THBFIX + ส่วนเพิ่มตามที่ ระบุในสัญญา	ชำระเงินเงินต้นเป็นรายเดือนเป็น ระยะเวลา 36 เดือน (สิ้นสุดในปี 2562)	-	63,889
4	200	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ชำระเงินเงินต้นเป็นรายเดือนเป็น ระยะเวลา 36 เดือน (สิ้นสุดในปี 2563)	33,333	100,000
5	200	อ้างอิง 1M THBFIX + ส่วนเพิ่มตามที่ ระบุในสัญญา	ชำระเงินเงินต้นเป็นรายเดือนเป็น ระยะเวลา 36 เดือน (สิ้นสุดในปี 2563)	52,778	119,445
6	200	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ชำระเงินเงินต้นเป็นรายเดือนเป็น ระยะเวลา 36 เดือน (สิ้นสุดในปี 2563)	49,880	116,600
7	200	อัตราดอกเบี้ยคงที่	ชำระเงินเงินต้นเป็นรายเดือนเป็น ระยะเวลา 33 เดือน (สิ้นสุดในปี 2563)	74,000	146,000
รวม				209,991	584,809
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				(209,991)	(380,373)
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				-	204,436

17.1 ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสำหรับวงเงินกู้ที่ 5 เป็นจำนวน 200 ล้านบาท เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมของบริษัทฯ โดยมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่ตามที่ระบุไว้ในสัญญา

17.2 ภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขบางประการที่กำหนดไว้ในสัญญาเงินกู้ยืม เช่น การดำรงอัตราส่วนทางการเงินให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา การก่อภาระหนี้สิน และการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้นใหญ่หรือโครงสร้างผู้บริหารอย่างมีนัยสำคัญ เป็นต้น



## 18. สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงาน แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	7,231	3,228	7,231	3,228
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน :				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,126	1,410	3,126	1,410
ต้นทุนดอกเบี้ย	408	168	408	168
ต้นทุนบริการในอดีต	2,102	-	2,102	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	-	10,586	-	10,586
ส่วนที่เกิดการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	-	(4,635)	-	(4,635)
ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	-	(3,526)	-	(3,526)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	12,867	7,231	12,867	7,231

บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า (2561: ไม่มี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ ประมาณ 28 ปี (2561: 28 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม / งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	2.7	2.7
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	7.5	7.5
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.0 - 22.9	0.0 - 22.9

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2562		2561	
	งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินรวม/ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%	เพิ่มขึ้น 1%	ลดลง 1%
อัตราคิดลด	(2,467)	3,139	(1,416)	1,810
อัตราการขึ้นเงินเดือน	3,120	(2,499)	1,713	(1,378)
	เพิ่มขึ้น 10%	ลดลง 10%	เพิ่มขึ้น 10%	ลดลง 10%
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(178)	244	(96)	132

เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2562 พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 7) พ.ศ. 2562 ได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษา ซึ่งได้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วัน กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2562 เป็นต้นไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทามีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 2.3 ล้านบาท บริษัทฯบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในกำไรหรือขาดทุนสำหรับไตรมาส 2 ปี 2562

#### 19. รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ยอดเต็มเงินรวมจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินออนไลน์อื่นๆ	40,074,401	41,643,254	40,042,208	41,617,233
หัก: ต้นทุนค่าบริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินออนไลน์อื่น ส่วนของผู้ให้บริการระบบโทรศัพท์และผู้ให้บริการออนไลน์	(38,214,339)	(39,725,819)	(38,200,646)	(39,725,422)
รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	1,860,062	1,917,435	1,841,562	1,891,811

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 บริษัทามีมูลค่าการเติมเงินผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
มูลค่าการเติมเงินผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	40,204,572	41,777,108	40,171,085	41,749,660

## 20. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	78,707	78,612	75,817	76,525
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(14)	-	(20)	-
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(1,046)	(1,390)	(586)	(993)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน</b>	<b>77,647</b>	<b>77,222</b>	<b>75,211</b>	<b>75,532</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนจาก				
การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	-	485	-	485



รายการกระหนดยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	660,861	658,032	646,182	650,330
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล (ร้อยละ)	20	20	20	20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	132,172	131,606	129,236	130,066
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้บันทึก				
ในปีก่อนแต่นำมาใช้ประโยชน์ในระหว่างปี	(7)	-	-	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(14)	-	(20)	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	1,038	1,210	879	1,064
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	(55,553)	(56,267)	(54,884)	(55,598)
ขาดทุนทางภาษีที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้ประโยชน์	-	673	-	-
อื่นๆ	11	-	-	-
รวม	(54,504)	(54,384)	(54,005)	(54,534)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	77,647	77,222	75,211	75,532

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบแสดงฐานะการเงิน			
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2562	2561	2562	2561
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	2,573	1,446	2,573	1,446
ค่าเผื่ออุปกรณ์เสื่อมสภาพ/สูญหาย	795	1,390	795	1,337
อื่นๆ	1,004	490	-	-
รวม	4,372	3,326	3,368	2,783

## 21. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานแสดงการคำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	584,226	583,105	570,971	574,799
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	780,000	787,730	780,000	787,730
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.75	0.74	0.73	0.73

## 22. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรอง ตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ในปัจจุบัน บริษัทฯได้สำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

## 23. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2562	2561	2562	2561
ส่วนแบ่งผลประโยชน์ให้ผู้แทนบริการ	1,706,214	1,825,436	1,694,817	1,808,796
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	532,264	547,120	510,517	528,070
เงินเดือนและค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	112,186	114,677	111,767	111,743
ค่าบริการระบบรับส่งข้อมูล	101,870	101,173	101,717	100,931
ค่าธรรมเนียมธนาคารจากการให้บริการโอนเงิน	151,457	137,795	151,457	137,795
ค่าซ่อมแซมเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ	28,184	46,553	28,184	46,553

## 24. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักในส่วนงานดำเนินงานที่รายงานเพียงส่วนงานเดียว คือ ให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ ระบบเติมเงินล่วงหน้า รับชำระเงินออนไลน์ ให้บริการโฆษณาผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติและให้บริการอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ และดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียว คือ ประเทศไทย กลุ่มบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์ในงบการเงิน ดังนั้นรายได้ กำไรจากการดำเนินงาน และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงอยู่ใน งบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามส่วนงานดำเนินงานและเขตภูมิศาสตร์แล้ว

## 25. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล แอสเซทส์ จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2562 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวนเงิน 1.5 ล้านบาท (2561: 1.3 ล้านบาท)

## 26. เงินปันผล

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย (พันบาท)	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2561	239,949	0.30
เงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2561	234,008	0.30
<b>รวมเงินปันผลสำหรับปี 2561</b>		<b>473,957</b>	<b>0.60</b>
เงินปันผลประจำปี 2561	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ บริษัทฯ ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2562	249,600	0.32
เงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2562	249,600	0.32
<b>รวมเงินปันผลสำหรับปี 2562</b>		<b>499,200</b>	<b>0.64</b>



## 27. การซื้อหุ้นสามัญคืน/กำไรสะสมจัดสรรสำหรับหุ้นสามัญซื้อคืน

### 2561

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงินโดยมีวงเงินสูงสุดที่จะซื้อหุ้นคืนไม่เกิน 300 ล้านบาท และจำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนไม่เกิน 20,000,000 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท) คิดเป็นไม่เกินร้อยละ 2.5 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยจะดำเนินการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2561 ถึงวันที่ 17 ตุลาคม 2561 และมีกำหนดระยะเวลาจำหน่ายหุ้นซื้อคืนภายหลัง 6 เดือนนับแต่การซื้อหุ้นคืนแล้วเสร็จแต่ต้องไม่เกิน 3 ปี

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นสามัญคืนครบตามจำนวนที่ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติเรียบร้อยแล้ว รวมเป็นจำนวน 20,000,000 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท) คิดเป็นร้อยละ 2.5 ของหุ้นที่จำหน่ายทั้งหมด มูลค่ารวมของหุ้นสามัญซื้อคืนเป็นจำนวนเงิน 187 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองสำหรับหุ้นสามัญซื้อคืนเป็นจำนวนเงิน 187 ล้านบาท เต็มจำนวนแล้ว

### 2562

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงินโดยมีวงเงินสูงสุดที่จะซื้อหุ้นคืนไม่เกิน 320 ล้านบาท และจำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนไม่เกิน 45,000,000 หุ้น (มูลค่าตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท) คิดเป็นไม่เกินร้อยละ 5.6 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยจะดำเนินการซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 2 กรกฎาคม 2563 และมีกำหนดระยะเวลาจำหน่ายหุ้นซื้อคืนภายหลัง 6 เดือนนับแต่การซื้อหุ้นคืนแล้วเสร็จแต่ต้องไม่เกิน 3 ปี

ในระหว่างวันที่ 3 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2563 บริษัทฯ ได้ซื้อหุ้นคืนเป็นจำนวน 5,195,700 หุ้น (มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท) มูลค่ารวมของหุ้นสามัญซื้อคืนเป็นจำนวนเงิน 34 ล้านบาท

## 28. การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 28.1 การผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารและอุปกรณ์สำนักงาน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ปี ถึง 10 ปี บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าตามสัญญาดังกล่าวดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายชำระ		
ภายใน 1 ปี	21	18
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	38	1
มากกว่า 5 ปี	-	1

## 28.2 การค้าประกัน

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทามีหนังสือค้าประกันที่ออกโดยธนาคารในนามของบริษัทาเหลืออยู่เป็นจำนวนเงินประมาณ 120 ล้านบาท (2561: 118 ล้านบาท) ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับภาระผูกพันทางปฏิบัติบางประการตามปกติธุรกิจของบริษัทา
- ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทามีหนังสือค้าประกันที่ออกโดยธนาคารในนามของบริษัทาให้แก่กรมสรรพากรจำนวนประมาณ 3 ล้านบาท เพื่อค้าประกันหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกประเมินภาษีอากรตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 28.4

## 28.3 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีภาระผูกพันในการซื้อสินค้าเป็นจำนวนเงินประมาณ 28 ล้านบาท (2561: 22 ล้านบาท)

## 28.4 การถูกประเมินภาษี

ในเดือนกันยายน 2562 บริษัทาได้รับหนังสือแจ้งการประเมินค่าอากรแสตมป์สำหรับปี 2557 อันเนื่องจากสัญญาการให้บริการกับผู้ให้บริการโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่เป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 3 ล้านบาท (รวมเงินเพิ่ม) อย่างไรก็ตาม บริษัทาไม่เห็นด้วยกับการประเมินดังกล่าว บริษัทาจึงได้ยื่นหนังสือคำอุทธรณ์และคัดค้านการประเมินภาษีอากรต่อคณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์ของ กรมสรรพากร ปัจจุบันคำอุทธรณ์ดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาอุทธรณ์

อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทาเชื่อว่าผลการประเมินนี้จะไม่ก่อให้เกิดผลเสียต่อบริษัทาอย่างเป็นทางการสำคัญ ดังนั้น บริษัทาจึงมิได้บันทึกสำรองเมื่อผลเสียจากการถูกประเมินภาษีดังกล่าวไว้ในบัญชี

## 29. เครื่องมือทางการเงิน

### 29.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัทตามทีนิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น เงินให้กู้ยืมแก่ตัวแทนบริการ เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน เงินกู้ยืมระยะยาวและเงินประกันรับจากผู้แทนบริการ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงดังนี้

#### **ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ**

กลุ่มบริษัทดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้า รับชำระเงินออนไลน์ ให้บริการโฆษณาผ่านเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ และให้บริการอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับเครื่องรับชำระเงินอัตโนมัติ รวมถึงการให้กู้ยืมเงินแก่ตัวแทนบริการของบริษัทา ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

## ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวข้องกับเงินฝากธนาคาร เงินให้กู้ยืมแก่ตัวแทนบริการ เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินกู้ยืมระยะยาวที่มีดอกเบี้ย สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	160	50	210	0.30 - 0.90
เงินลงทุนชั่วคราว	50	-	-	-	-	50	1.50
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	869	869	-
เงินให้กู้ยืมแก่ตัวแทนบริการ	22	28	-	-	3	53	5.00 - 10.00
	72	28	-	160	922	1,182	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	730	-	-	-	-	730	2.01 - 2.30
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	609	609	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	210	-	-	-	-	210	3.80 - 3.90
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	-	-	-	-	566	566	-
	940	-	-	-	1,175	2,115	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	244	44	288	0.30 - 0.90
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	893	893	-
	-	-	-	244	937	1,181	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	660	-	-	-	-	660	2.20 - 2.60
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	759	759	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	380	204	-	-	-	584	3.80 - 4.00
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	-	-	-	-	597	597	-
	1,040	204	-	-	1,356	2,600	



(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	124	51	175	0.30 - 0.90
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	856	856	-
	-	-	-	124	907	1,031	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	730	-	-	-	-	730	2.01 - 2.30
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	611	611	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	210	-	-	-	-	210	3.80 - 3.90
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	-	-	-	-	564	564	-
	940	-	-	-	1,175	2,115	

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย		รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	223	44	267	0.30 - 0.90
รายได้ค้างรับและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	914	914	-
	-	-	-	223	958	1,181	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	660	-	-	-	-	660	2.20 - 2.50
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	818	818	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	380	204	-	-	-	584	3.80 - 4.00
เงินประกันรับจากผู้แทนบริการ	-	-	-	-	595	595	-
	1,040	204	-	-	1,413	2,657	

## 29.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้น หรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2562	2561
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
	ขาดทุน	ขาดทุน
ตราสารอนุพันธ์		
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	0.19	0.34

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยดังกล่าวใช้มูลค่ายุติธรรมลำดับที่ 2

## 30. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของบริษัทฯ คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.6:1 (2561: 2.1:1) และเฉพาะบริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อทุนเท่ากับ 1.7:1 (2561: 2.2:1)

## 31. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2562 รวมทั้งสิ้นในอัตราหุ้นละ 0.66 บาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นไปแล้วในระหว่างปี 2562 ในอัตราหุ้นละ 0.32 บาท เป็นเงินจำนวน 249.6 ล้านบาท คงเหลือเป็นเงินปันผลจ่ายครั้งที่สองในอัตราหุ้นละ 0.34 บาท เป็นเงินจำนวน 265.2 ล้านบาท

## 32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563

## สรุปผลการดำเนินงาน ประจำปี 2562

- กำไรสุทธิ 584 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2% (YoY) สูงสุดตั้งแต่ก่อตั้งบริษัท
- รายได้รวมจากธุรกิจหลัก 3,147 ล้านบาท ลดลง 5.7% (YoY)
- จำนวน "บัญชีเงิน" 130,481 คู่ เพิ่มขึ้น 0.3% (YoY)
- ธุรกิจตัวแทนธนาคาร 6 ธนาคาร (ธนาคารกรุงไทย/ธนาคารกสิกรไทย/ธนาคารกรุงศรีอยุธยา/ธนาคารออมสิน/ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร/ธนาคารไทยพาณิชย์) มี 1,159,351 รายการต่อเดือน เพิ่มขึ้น 25.3% (YoY)
- ธุรกิจให้บริการสินเชื่อ มียอดปล่อยสินเชื่อ 89 ล้านบาท

## ภาพรวมการดำเนินงานธุรกิจ

	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 1/2562	ไตรมาส 2/2562	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 4/2562	ปี 2561	ปี 2562	%YoY
มูลค่าเงินรวมจาก "บัญชีเงิน" (ล้านบาท)	10,442	10,337	10,430	9,943	9,786	41,980	40,496	-3.5%
จำนวน "บัญชีเงิน" ณ วันสิ้นงวด (คู่)	130,053	129,208	129,011	130,283	130,481	130,053	130,481	0.3%
จำนวนรายการโอนเงินต่อเดือน (รายการ)	925,191	975,436	954,173	996,398	1,159,351	925,191	1,159,351	25.3%

ภาพรวมในปี 2562 การดำเนินธุรกิจของบริษัทยังคงรักษาความเป็นอันดับ 1 ในธุรกิจตู้เติมเงินออนไลน์ ทั้งในส่วนของมูลค่าการเติมเงินรวมและจำนวนตู้ที่กระจายครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ โดยบริษัทยังคงเน้นกลยุทธ์การบริหารจุดติดตั้งตู้เติมเงินที่มีคุณภาพและการเพิ่มบริการใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยในช่วงปลายปี บริษัทได้เพิ่มบริการใหม่ อาทิ บริการขายประกันภัย AXA บริการจำหน่ายสินค้าโทรศัพท์มือถือพร้อมระบบพิสูจน์ตัวตน (e-KYC) เป็นต้น อีกทั้งบริษัทได้เป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) เพิ่มอีก 2 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ทำให้ปัจจุบันบัญชีเงินเป็นบริษัทเดียวที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็น Banking Agent มากที่สุดด้วยจำนวนธนาคารรวมทั้งหมด 6 ธนาคาร นอกจากนี้ บริษัทยังได้เริ่มให้บริการสินเชื่อรายย่อยส่วนบุคคลกับกลุ่มตัวแทนตู้เติมเงิน พนักงานของตัวแทนและพนักงานของบริษัทในเครือ เมื่อกลางเดือนธันวาคมที่ผ่านมา นอกจากนี้ บริษัทได้จัดแคมเปญรายการสะสมแต้มเพื่อชิงโชคและแลกของรางวัลเพื่อเพิ่มความถี่ในการใช้บริการจากลูกค้ารายเดิมและดึงดูดลูกค้ารายใหม่ให้มาใช้บริการที่ตู้เติมเงินมากขึ้น

ผลการดำเนินงานในปี 2562 บริษัทมีมูลค่าเงินรวมเท่ากับ 40,496 ล้านบาท ลดลง 3.5% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตาม บริการโอนเงินเข้าบัญชีธนาคารมีการเติบโตที่ดีและต่อเนื่อง จากการเป็นตัวแทนรับฝากเงินสดล่าสุดให้กับ 6 ธนาคาร โดยจำนวนรายการโอนเงินต่อเดือนเท่ากับ 1,159,351 รายการต่อเดือน เพิ่มขึ้น 25.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน นอกจากนี้ บริการประเภทอื่นๆ อาทิ บริการเติมเงินเข้า e-Wallet และแนฟกเกจอินเตอร์เน็ตมือถือ เพิ่มขึ้นเช่นกัน ด้านรายได้รวมจากธุรกิจหลักเท่ากับ 3,147 ล้านบาท ลดลง 5.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน อย่างไรก็ตามบริษัทมีการควบคุมต้นทุนทั้งต้นทุนการบริการและค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารที่ดีขึ้น รวมถึงมีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลง ส่งผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 584 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ทั้งนี้ ณ ปี 2562 บริษัทมีจำนวนตู้สะสมทั้งสิ้น 130,481 ตู้ เพิ่มขึ้น 0.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีจำนวนตู้ให้บริการประจำกว่า 21 ล้านเลขหมายและจำนวนการทำรายการผ่านตู้กว่า 1.9 ล้านรายการต่อวัน



**บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)**  
**คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**  
**ประจำปี 2562**

**ฉบับเต็ม**

**สรุปงบการเงิน สำหรับประจำปี 2562**

**งบกำไรขาดทุน**

รายการทางบัญชี	ไตรมาส 5/2561		ไตรมาส 5/2562		ไตรมาส 5/2562		YoY	QoQ	ปี 2561		ปี 2562		YoY
	บาท	%	บาท	%	บาท	%			บาท	%	บาท	%	
รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเงินกู้ยืมโทรศัพท์													
ระบบเติมเงินผ่านหน้าเว็บไซต์และรับชำระเงินสดในร้าน	339.36	41.4%	310.09	39.8%	290.48	38.0%	-6.3%	-14.4%	1,400.54	41.9%	1,266.13	40.2%	-9.6%
รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินสดอัตโนมัติ	472.76	57.7%	466.66	59.8%	460.66	60.3%	-1.3%	-2.6%	1,917.43	57.4%	1,860.06	59.1%	-3.0%
รายได้ค่าโฆษณา	7.15	0.9%	3.41	0.4%	13.20	1.7%	287.1%	84.6%	21.07	0.6%	21.16	0.7%	0.4%
<b>รายได้รวมจากธุรกิจหลัก (3 รายการ)</b>	<b>819.27</b>	<b>100.0%</b>	<b>780.16</b>	<b>100.0%</b>	<b>764.34</b>	<b>100.0%</b>	<b>-2.0%</b>	<b>-4.7%</b>	<b>3,339.04</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,147.35</b>	<b>100.0%</b>	<b>-5.7%</b>
ต้นทุนค่าบริการ	(652.92)	-79.7%	(622.36)	-79.8%	(599.48)	-78.4%	-3.7%	-8.2%	(2,631.21)	-78.8%	(2,491.76)	-79.2%	-5.3%
<b>กำไรขั้นต้น</b>	<b>166.35</b>	<b>20.3%</b>	<b>157.80</b>	<b>20.2%</b>	<b>164.86</b>	<b>21.6%</b>	<b>6.3%</b>	<b>-0.9%</b>	<b>707.83</b>	<b>21.2%</b>	<b>655.59</b>	<b>20.8%</b>	<b>-7.4%</b>
ค่าใช้จ่ายในการบริหารและกิจการ	(56.57)	-6.9%	(54.81)	-7.0%	(61.26)	-8.0%	11.8%	8.3%	(242.16)	-7.3%	(224.80)	-7.1%	-7.2%
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>109.78</b>	<b>13.4%</b>	<b>102.99</b>	<b>13.2%</b>	<b>103.60</b>	<b>13.6%</b>	<b>0.6%</b>	<b>-5.6%</b>	<b>465.67</b>	<b>14.0%</b>	<b>430.79</b>	<b>13.7%</b>	<b>-7.5%</b>
รายได้อื่น	64.20	7.8%	68.61	8.8%	68.50	9.0%	-0.2%	6.7%	252.72	7.6%	271.21	8.6%	7.3%
กำไรจากการขายสินค้า	0.26	0.0%	0.06	0.0%	0.19	0.0%	216.7%	-26.9%	1.63	0.1%	0.29	0.0%	-82.4%
<b>กำไรก่อนหักค่าเสื่อมค่าทรัพย์สินและภาษีเงินได้</b>	<b>174.24</b>	<b>21.3%</b>	<b>171.66</b>	<b>22.0%</b>	<b>172.29</b>	<b>22.5%</b>	<b>0.4%</b>	<b>-1.1%</b>	<b>720.04</b>	<b>21.6%</b>	<b>702.29</b>	<b>22.3%</b>	<b>-2.5%</b>
ค่าเสื่อมค่าอสังหาริมทรัพย์	(3.16)	-0.4%	(2.21)	-0.3%	(2.12)	-0.3%	-4.1%	-32.9%	(18.32)	-0.6%	(10.03)	-0.3%	-45.3%
ดอกเบี้ยจ่าย	(10.37)	-1.3%	(7.13)	-0.9%	(6.49)	-0.9%	-9.0%	-37.4%	(43.69)	-1.3%	(31.40)	-1.0%	-28.1%
<b>กำไรก่อนหักค่าเสื่อมค่าทรัพย์สินและภาษีเงินได้</b>	<b>160.71</b>	<b>19.8%</b>	<b>162.32</b>	<b>20.8%</b>	<b>163.68</b>	<b>21.4%</b>	<b>0.8%</b>	<b>-1.9%</b>	<b>636.03</b>	<b>19.7%</b>	<b>660.86</b>	<b>21.0%</b>	<b>0.4%</b>
ค่าเสื่อมค่าทรัพย์สิน	(19.07)	-2.3%	(18.99)	-2.4%	(18.20)	-2.4%	-2.1%	-4.6%	(77.22)	-2.3%	(77.65)	-2.5%	0.6%
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>141.64</b>	<b>17.5%</b>	<b>143.33</b>	<b>18.4%</b>	<b>145.48</b>	<b>19.0%</b>	<b>1.2%</b>	<b>-2.7%</b>	<b>580.81</b>	<b>17.4%</b>	<b>583.21</b>	<b>18.5%</b>	<b>0.4%</b>
ส่วนได้เป็นของผู้ถือหุ้นได้เสียที่ไม่ได้ควบคุมและหุ้นนอกบริษัท	(0.64)	-0.1%	(0.05)	0.0%	(0.21)	0.0%	100.0%	100.0%	(2.29)	-0.1%	(1.02)	0.0%	100.0%
<b>กำไรสุทธิ-ส่วนได้เป็นของผู้ถือหุ้น</b>	<b>142.28</b>	<b>17.6%</b>	<b>143.38</b>	<b>18.4%</b>	<b>145.69</b>	<b>19.1%</b>	<b>1.3%</b>	<b>-2.4%</b>	<b>583.10</b>	<b>17.5%</b>	<b>584.23</b>	<b>18.6%</b>	<b>0.2%</b>

**รายได้รวม**

รายได้รวมจากธุรกิจหลักในปี 2562 เท่ากับ 3,147.35 ล้านบาท ลดลง 5.7% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากยอดเติมเงินมือถือที่ลดลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมลูกค้าที่เน้นการใช้แพ็คเกจอินเทอร์เน็ตมือถือมากขึ้น การทำการตลาดของค่ายมือถือที่เน้นการขาย Sim Card Data การทำตลาดมือถือ Post-paid และ e-Wallet การเพิ่มจำนวนของคู่แข่ง ประกอบกับอำนาจการซื้อของผู้บริโภคระดับกลางและระดับล่างลดลง โดยมีรายละเอียดของรายได้รวมดังต่อไปนี้

- 1) รายได้ผลตอบแทนจากการให้บริการเติมเงินโทรศัพท์ระบบเติมเงินล่วงหน้าและรับชำระเงินสดออนไลน์อื่น ๆ (Commission) เท่ากับ 1,266.13 ล้านบาท ลดลง 9.6% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน
- 2) รายได้จากการให้บริการผ่านเครื่องรับชำระเงินสดอัตโนมัติ (Service Charge) เท่ากับ 1,860.06 ล้านบาท ลดลง 3.0% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน
- 3) รายได้ค่าโฆษณา เท่ากับ 21.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.4% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน
- 4) รายได้อื่น เท่ากับ 271.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7.3% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยเติบโตตามการเพิ่มบริการใหม่ๆ บนตู้มากขึ้น

#### ต้นทุนและค่าใช้จ่าย

- 1) ต้นทุนการบริการ ในปี 2562 เท่ากับ 2,491.76 ล้านบาท คิดเป็น 79.2% ของรายได้รวมจากธุรกิจหลัก ต้นทุนบริการลดลง 5.3% เมื่อเทียบกับปีก่อน ส่วนหนึ่งผันแปรตามยอดขายที่ลดลง ในขณะที่บริษัทควบคุมต้นทุนให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องมาตลอด
- 2) ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหาร ในปี 2562 เท่ากับ 224.80 ล้านบาท คิดเป็น 7.1% ของรายได้รวมจากธุรกิจหลัก ค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารลดลง 7.2% เมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้มาจาก บริษัทมีการบริหารค่าใช้จ่ายในการบริการและบริหารให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องมาตลอด

#### กำไร

- 1) กำไรขั้นต้น ในปี 2562 เท่ากับ 655.59 ล้านบาท ลดลง 7.4% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากรายได้หลักที่ลดลง การปรับปรุงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพให้สามารถรองรับบริการใหม่ๆ ของธุรกิจ และการพัฒนาบุคลากรที่ครบอายุการใช้งานให้สามารถใช้งานได้ดีขึ้น
- 2) กำไรสุทธิ ในปี 2562 เท่ากับ 584.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.2% เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยบริษัทมีการบริหารค่าใช้จ่ายให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องมาตลอด ประกอบกับมีต้นทุนทางการเงินที่ลดลงจากการคืนเงินกู้

#### งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2562		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ.	%	ณ.	%	ณ.	%
สินทรัพย์หมุนเวียน	1,430.87	36.5%	1,398.47	39.7%	-32.40	-2.3%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	2,485.33	63.5%	2,121.70	60.3%	-363.63	-14.6%
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>3,916.20</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,520.17</b>	<b>100.0%</b>	<b>-396.03</b>	<b>-10.1%</b>
หนี้สินหมุนเวียน	1,412.61	36.1%	1,230.19	35.0%	-182.42	-12.9%
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย-หมุนเวียน	1,040.37	26.6%	940.37	26.7%	-100.00	-9.6%
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย-ไม่หมุนเวียน	204.43	5.2%	1.17	0.0%	-203.26	-99.4%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	7.23	0.2%	12.87	0.4%	5.64	78.0%
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>2,664.64</b>	<b>68.0%</b>	<b>2,184.60</b>	<b>62.1%</b>	<b>-480.04</b>	<b>-18.0%</b>
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,251.56	32.0%	1,335.57	37.9%	84.01	6.7%
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>3,916.20</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,520.17</b>	<b>100.0%</b>	<b>-396.03</b>	<b>-10.1%</b>

บริษัทมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 3,520.17 ล้านบาท ลดลง 10.1% เมื่อเทียบกับปีก่อน เกิดจากในปี 2562 บริษัทเน้นกลยุทธ์เรื่องจุดติดตั้งคุณภาพ ไม่เน้นการลงทุนเพิ่มในตู้ ประกอบกับมีตู้ที่มีอายุครบ 8 ปีแต่ยังใช้งานได้อยู่ จึงทำให้สินทรัพย์รวมลดลงจากค่าเสื่อมราคาเป็นหลัก ประกอบกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงจากการทยอยคืนเงินกู้

บริษัทมีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 2,184.60 ล้านบาท ลดลง 18.0% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยหนี้สินรวมที่ลดลงเกิดจากการชำระคืนเงินกู้ระยะสั้นและระยะยาว

บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 1,335.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว 6.7% จากกำไรสุทธิในปี 2562 รวมเท่ากับ 584.23 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล 499.20 ล้านบาท

บริษัท ฟอรัท สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)  
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน  
ประจำปี 2562

๕๖๖๖๖

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส 4/2561	ไตรมาส 3/2562	ไตรมาส 4/2562	ปี 2561	ปี 2562
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio)	0.58	0.57	0.64	0.58	0.64
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E ratio)	2.13	1.95	1.64	2.13	1.64
อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt ratio)	0.99	0.87	0.70	0.99	0.70
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA)	14.3%	15.6%	15.7%	14.3%	15.7%
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE)	45.1%	47.6%	45.2%	45.1%	45.2%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่องเท่ากับ 0.64 เท่า เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากหนี้สินหมุนเวียนที่ลดลงจากการชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1.64 เท่า ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการลดลงของเงินกู้ยืมระยะยาว และส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิ

อัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.70 เท่า ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการลดลงของเงินกู้ยืมระยะยาว และส่วนของผู้ถือหุ้นที่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิ

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ เท่ากับ 15.7% เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการบริหารสินทรัพย์ให้เกิดรายได้ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น เท่ากับ 45.2% เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการรักษาความสามารถในการทำกำไร การจ่ายเงินปันผล



## มุมมองของผู้บริหารสำหรับแนวโน้มของธุรกิจในปี 2563

### เป้าหมายปี 2563

- ยอดเดบิตเงินและรายได้ เดบิต 4-6%
- จำนวนตู้บุญเติมเพิ่ม 1,000 – 2,000 ตู้
- งบลงทุน 100-200 ล้านบาท
- ธุรกิจตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) เดบิตร้อยละ 40-45%
- ธุรกิจให้บริการสินเชื่อ วงเงิน 500-800 ล้านบาท

### การดำเนินการ

- เน้นทำเลคเชนภาพในการตั้งตู้บุญเติม และเพิ่มบริการใหม่ต่อเนื่อง
- เพิ่มการเป็นตัวแทนธนาคาร (Banking Agent) อีกอย่างน้อย 1 ธนาคาร จากที่มีอยู่แล้ว 6 ธนาคาร
- เน้นพัฒนาตู้ให้กลายเป็นจุดให้บริการทางการเงินครบวงจร ได้แก่ ผัก ถอน โอน จ่าย และเปิดบัญชีได้ในตู้เดียว
- เน้นปล่อยสินเชื่อรายย่อย เฉพาะกลุ่มตัวแทนตู้บุญเติม พนักงานของตัวแทนและพนักงานของบริษัทในเครือ
- เร่งธุรกิจกระจายสินค้าให้กับร้านค้าปลีกชุมชน (โชห่วย)

ในปี 2563 บริษัทได้ปรับวิสัยทัศน์ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับเปลี่ยนแปลงทั้งทางด้านเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้บริโภคที่กำลังเกิดขึ้น โดยวิสัยทัศน์ใหม่ของบริษัท คือ “ผู้นำเครือข่ายช่องทางบริการอัตโนมัติและการเงินครบวงจร ใช้งานง่าย สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย” และบริษัทได้จัดกลุ่มธุรกิจเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่ ธุรกิจเติมเงิน-รับชำระเงินอัตโนมัติ (Online Top-Up & Payment Business) ธุรกิจผู้ให้บริการทางการเงินและสินเชื่อครบวงจร (Banking Agent & Lending business) และธุรกิจส่งมอบสินค้าและบริการ (Distribution Platform Business) เพื่อรองรับการพัฒนาธุรกิจและการขยายธุรกิจใหม่ของบริษัท

สำหรับธุรกิจเติมเงิน-รับชำระเงินอัตโนมัติ (Online Top-Up & Payment Business) บริษัทยังคงเน้นกลยุทธ์บริหารจัดการจุดติดตั้งตู้บุญเติมที่มีคุณภาพ และเพิ่มบริการใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง ผ่านการพัฒนาตู้บุญเติมให้เป็นผู้จัดระเบียบตู้บุญเติมต่างๆ อาทิ ตู้จำหน่ายจิมการ์ด ตู้ให้บริการพิสูจน์ตัวตนด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) อีกทั้งเพิ่มจำนวนจุดติดตั้งตู้บุญเติมอีก 1,000 – 2,000 ตู้ โดยบริษัทมุ่งเน้นการสร้างความร่วมมือกับองค์กรต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นองค์กรภาครัฐ หรือภาคเอกชน เพื่อให้ตู้บุญเติมเป็นช่องทางให้บริการที่มีมากกว่าบริการเติมเงินโทรศัพท์มือถือ ประกอบกับการที่บริษัทมีเครือข่ายตู้บุญเติมกว่า 130,000 จุดพร้อมด้วยตัวแทนบริการที่กระจายครอบคลุมทั่วประเทศ ไม่ว่าจะเป็นพื้นที่ตัวเมืองหรือต่างจังหวัด จึงทำให้ตู้บุญเติมเป็นช่องทางให้บริการที่สร้างความสะดวกในการเข้าถึงสินค้าและบริการให้กับลูกค้าปัจจุบันพร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าใหม่

สำหรับธุรกิจให้บริการทางการเงินและสินเชื่อครบวงจร (Banking Agent & Lending Business) บริษัทมุ่งเน้นให้บุญเติมเป็นศูนย์กลางของการเป็นตัวแทนธนาคาร หรือ Banking Agents ซึ่งปัจจุบันตู้บุญเติมมีบริการรับฝากเงิน/โอนเงินเข้าบัญชีธนาคารแล้ว 6 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารกสิกรไทย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ธนาคารออมสิน ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร และธนาคารไทยพาณิชย์ โดยบริษัทมีแผนจะร่วมมือกับธนาคารพาณิชย์รายใหม่อีกอย่างน้อย 1 ราย และมีเป้าหมายลดธุรกรรมจากบริการโอนเงินเดบิตร้อยละ 40 – 45 จากปีก่อน อีกทั้งบริษัทได้พัฒนาศักยภาพของตู้บุญเติมอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตู้บุญเติมสามารถเป็นจุดให้บริการทางการเงินครบวงจร ได้แก่ ผัก ถอน โอน จ่าย และเปิดบัญชีผ่านบริการพิสูจน์ตัวตนด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) ในตู้เดียว และสำหรับบริการสินเชื่อ บริษัทได้เริ่มทยอยปล่อยสินเชื่อรายย่อยส่วนบุคคลให้เฉพาะกับกลุ่มตัวแทนตู้บุญเติม พนักงานของตัวแทนและพนักงานของบริษัทในเครือ โดยวงเงินสำหรับการปล่อยสินเชื่อในปัจุบันอยู่ที่ 500-800 ล้านบาท (ระยะเวลา 12 – 36 เดือนต่อสัญญา) ซึ่งกลุ่มลูกค้าดังกล่าวมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทอย่างต่อเนื่อง จัดเป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงต่ำของการปล่อยสินเชื่อ

สำหรับธุรกิจส่งมอบสินค้าและบริการ (Distribution Platform Business) บริษัทเน้นการบริหารจัดการระบบตู้จำหน่ายเครื่องอัตโนมัติทั้งหมด ได้แก่ ตู้จำหน่ายเครื่องดื่มอัตโนมัติที่มีบริการเติมเงิน-รับชำระเงินของตู้บุญเติมให้เลือกใช้บริการ (Vending Machine & Top-Up Service) ตู้จำหน่ายสินค้าอัตโนมัติ ตู้จำหน่ายกาแฟสด ซึ่งปีนี้มีแผนจะขยายตู้ดังกล่าวทั้งหมดอีก 3,000 - 4,000 ตู้ จากปัจจุบันที่มีกว่า 3,500 ตู้ รวมไปถึง ตู้/สถานีชาร์จและเปลี่ยนแบตเตอรี่รถจักรยานยนต์ไฟฟ้า/สถานีชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าซึ่งบริษัทได้พัฒนาเสร็จเรียบร้อยแล้ว คาดว่าจะเริ่มให้บริการได้ในปีนี้ นอกจากนี้ บริษัทยังอยู่ระหว่างการเริ่มต้นดำเนินการธุรกิจใหม่ที่ให้ความเป็นผู้นำเครือข่ายมาเสริมความแข็งแกร่งของธุรกิจ เช่น ธุรกิจกระจายสินค้าให้กับร้านค้าปลีกชุมชน (โชห่วย) ต่างๆ

บริษัทมุ่งเน้นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้ธุรกิจ โดยอาศัยเครือข่ายและความได้เปรียบทางธุรกิจของบริษัท ในการพัฒนาและขยายธุรกิจไปสู่อีกโอกาสใหม่ๆ อยู่เสมอ เพื่อสร้างให้ธุรกิจบุญเติมเป็นธุรกิจที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งจะส่งผลให้บริษัทมีรายได้ที่เติบโตในอนาคต

<b>ชื่อบริษัท</b>	บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (FSMART)
<b>สำนักงานใหญ่</b>	เลขที่ 256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร 10400
<b>โรงงานและคลังสินค้า</b>	66/23-24 หมู่ 12 หมู่บ้านแฟคตอรีแลนด์ 1 ซอย 5 ถนนพุทธมณฑลสาย 5 ตำบลไร่ขิง อำเภอสางครี จังหวัดนครปฐม 73210
<b>ประเภทธุรกิจ</b>	ผู้ให้บริการรับชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการรับชำระเงินแทน และบริการเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Money)
<b>วันที่ก่อตั้ง</b>	3 ธันวาคม 2551
<b>เลขทะเบียนบริษัท</b>	0107556000663
<b>ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว</b>	400,000,000 บาท (หุ้นสามัญ 800,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.5 บาท)
<b>เว็บไซต์</b>	www.boonterm.com
<b>โทรศัพท์ / โทรสาร</b>	โทรศัพท์: 0-2278-1777 โทรสาร: 0-2279-7195
<b>นายทะเบียนหลักทรัพย์</b>	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์: 0-2009-9000 โทรสาร: 0-2009-9991
<b>ผู้สอบบัญชี</b>	นางสาววราพร ประภาศิริกุล                      ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4579 นายณรงค์ พันดาวงษ์                            ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3315 นางสาวศิริรัตน์ ศรีเจริญทรัพย์            ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5419  บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์: 0-2264-0777 โทรสาร: 0-2264-0790
<b>ผู้ตรวจสอบภายใน</b>	นายคมพศ แซ่ตั้ง                                      ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน  บริษัท ฟอর্থ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) 1053/1 ถ.พหลโยธิน แขวงพญาไท เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์: 0-2265-6700

รายงานประจำปี 2562









**บริษัท ฟอर्थ สมาร์ท เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)**

256 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400

โทร. 0-2278-1777 แฟกซ์ 0-2279-7195