

แบบแสดงข้อมูลรายงานประจำปี
(แบบ 56-1 ONE REPORT)

2568



GROWTH FOR GOOD

บริษัท ธนูลักษณ์ จำกัด (มหาชน)



YEAR ANNIVERSARY

GROWTH **FOR** GOOD

Thanulux Public Company Limited



YEAR ANNIVERSARY



สารบัญ

สารจากคณะกรรมการบริษัท	4
จุดเด่นในรอบปี	6

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

• โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	9
• การบริหารจัดการความเสี่ยง	49
• การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	59
• การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)	90
• ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	101

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

• นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	104
• โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ	130
• รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	150
• การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	182

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

• รายงานความรับผิดชอบทางการเงิน	187
• รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	188
• งบการเงิน	193
• หมายเหตุประกอบงบการเงิน	209

ส่วนที่ 4 เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ	268
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	286
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	287
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	288
เอกสารแนบ 5	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ และกฎบัตรกรรมการและกรรมการ	288
เอกสารแนบ 6	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	288
GRI content index		289



สารจากคณะกรรมการบริษัท

ปี 2568 นับเป็นอีกหนึ่งปีสำคัญของบริษัท ธนุลักษณะ จำกัด (มหาชน) หรือ TNL ภายหลังการปรับโครงสร้างธุรกิจ ซึ่งถือเป็นช่วงเวลาแห่งการเปลี่ยนผ่านการทบทวน และการพัฒนาเชิงกลยุทธ์ของธุรกิจหลักทั้ง 4 กลุ่ม เพื่อรองรับความท้าทายที่เกิดขึ้นในหลายมิติ ท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว บริษัทยังคงยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ การบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ และการสร้างคุณค่าในระยะยาวอย่างมั่นคง

ในปีที่ผ่านมา บริษัทมุ่งเสริมสร้างความแข็งแกร่งของศักยภาพด้านสินเชื่อ ควบคู่กับการยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการพัฒนาบุคลากร และระบบการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างสมดุลระหว่างการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุนของลูกค้า กับการรักษามาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวด เพื่อเสถียรภาพของลูกค้า นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

ตลอดระยะเวลากว่า 50 ปีของการดำเนินธุรกิจ บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ การมองเห็นโอกาสทางธุรกิจควบคู่กับการรับมือความท้าทายอย่างรอบคอบ บริษัทเชื่อมั่นว่าความสำเร็จอย่างยั่งยืน มิได้วัดผลจากประกอบการทางการเงินเพียงอย่างเดียว หากแต่เกิดจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแล พร้อมทั้งการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้า นักลงทุน หน่วยงานกำกับดูแล ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่บริษัทเข้าไปมีส่วนร่วม



“

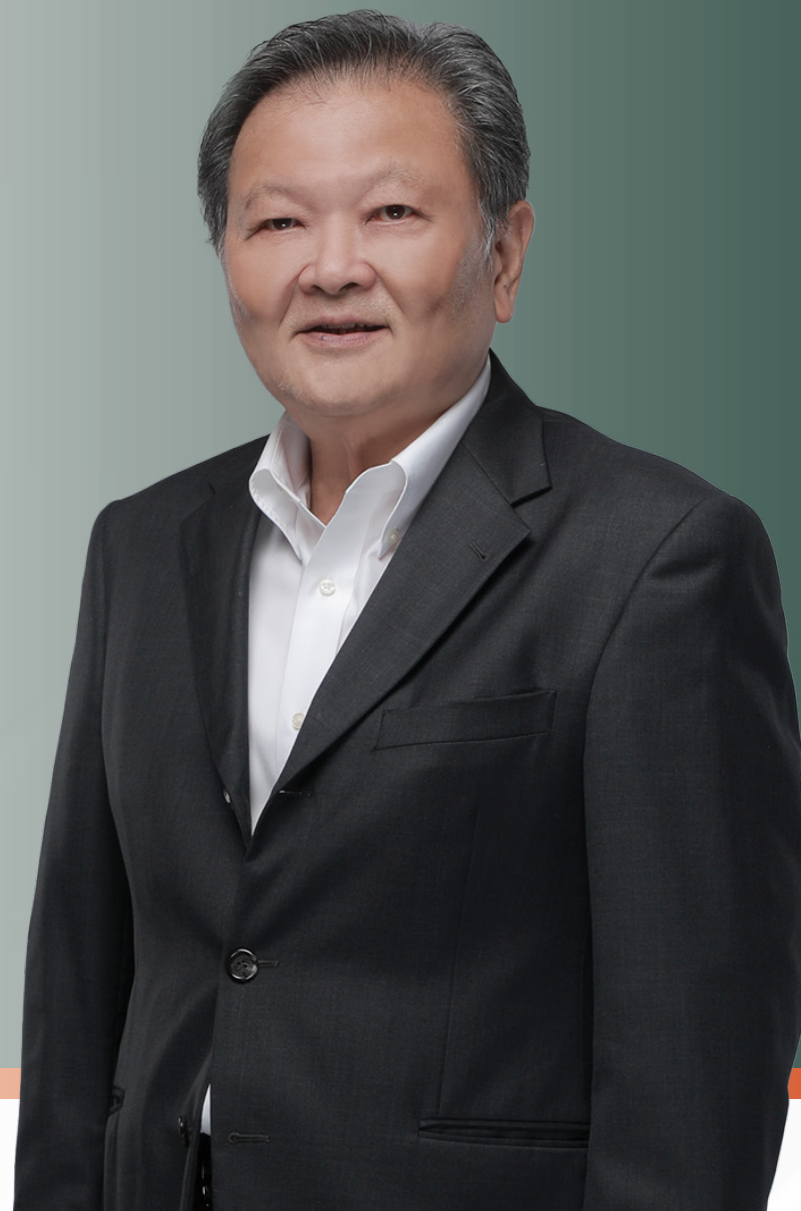
บริษัทมองไปข้างหน้าด้วยทัศนะเชิงบวกบนพื้นฐานของความรอบคอบ พร้อมปรับตัวให้สอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ โดยยังคงรักษาแนวทางการบริหารเงินทุนและความเสี่ยงอย่างรัดกุม ด้วยทีมผู้บริหารที่มีความเข้มแข็งและพนักงานที่ทุ่มเท ในโอกาสนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตร และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ที่ให้การสนับสนุนและร่วมเป็นพลังสำคัญในการขับเคลื่อนบริษัทอย่างต่อเนื่อง และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้ร่วมเดินทางไปสู่ความสำเร็จอย่างมั่นคงและยั่งยืนร่วมกันต่อไป

”



นายประเวช องอาจสิทธิกุล

ประธานกรรมการ



จุดเด่นในรอบปี

ข้อมูลทางการเงินสำคัญ

บริษัท ทรูโลกซ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์รวม

หนี้สินรวม

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่

ทุนจดทะเบียน

ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

รายได้รวม^{2/}

ค่าใช้จ่ายรวม^{3/}

กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง

กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก – สุทธิภาษีเงินได้

กำไรสุทธิสำหรับปี^{4/}

กำไรสุทธิส่วนของบริษัทใหญ่

ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)

กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)^{5/}

มูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น

เงินปันผลต่อหุ้น

2566^{1/}

2567^{1/}

2568

13,420

13,916

15,158

2,927

3,317

4,304

10,493

10,599

10,854

10,467

10,599

10,854

312

312

312

305

305

305

1,126

1,120

1,212

327

464

361

368

350

415

145

51

-

513

401

415

503

400

415

1.76

1.31

1.36

34.45

34.79

35.63

0.30

0.40

0.60^{6/}

2566^{1/}2567^{1/}

2568

อัตราส่วนทางการเงิน

ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (เท่า)	8.95	5.26	3.41
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย (เท่า)	2.89	4.29	5.66
ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (เท่า)	1.31	0.62	0.99
หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เท่า)	0.28	0.31	0.40
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (%)	-	20.67%	14.97%
อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (%)	52.77%	57.67%	56.47%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	5.97%	4.72%	4.71%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	8.16%	6.12%	6.38%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (%)	5.31%	4.89%	3.96%
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%)	1.59%	3.78%	3.41%
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (%)	0.00%	31.55%	29.21%
อัตราส่วนสินเชื่อกับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (%)	26.65%	6.57%	4.70%

ข้อมูลหลักทรัพ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

มูลค่าที่ตราไว้ (บาท/หุ้น)	1.00	1.00	1.00
ราคาหุ้น (บาท)	35.25	36.00	21.20
หุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว (ล้านหุ้น)	305	305	305
มูลค่าหลักทรัพ์ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	10,737.95	10,966.42	6,458.00

- หมายเหตุ: ^{1/} ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2567 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ถือในบริษัททีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด (“TNLX”) ดังนั้น ธุรกิจสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ได้ถูกจัดประเภทเป็นส่วนการดำเนินงานที่ยกเลิก และแยกผลการดำเนินงานออกจากผลการดำเนินงานปกติ โดยแสดงเป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษีเงินได้ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดประเภทรายการของส่วนงานที่ยกเลิกนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ใหม่เพื่อนำมาแสดงเปรียบเทียบกับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567
- ^{2/} รายได้รวม ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยรับ รายได้ค่าที่ปรึกษาและค่ากับดูแลโครงการ รายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน และรายได้อื่น
- ^{3/} ค่าใช้จ่ายรวม ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการบริหาร และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ^{4/} กำไรสุทธิ รวมส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า
- ^{5/} กำไรสุทธิต่อหุ้น เป็นกำไรต่อหุ้นส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่
- ^{6/} การจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตรา 0.60 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงิน 182.77 ล้านบาท ขึ้นอยู่กับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ในวันที่ 27 เมษายน 2569

1

ส่วนที่

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- การบริหารจัดการความเสี่ยง
- การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)
- ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

บริษัท ธนูลักษณ์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “TNL”) ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2518 โดยคุณบุญยสิทธิ์ โชควัฒนา โดยมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 3 ล้านบาท มีจำนวนพนักงาน 75 คน สถานประกอบการตั้งอยู่ที่บริเวณวัดดอกไม้ โดยผู้ถือหุ้นทั้งหมดมีสัญชาติไทย ประกอบด้วยบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ซึ่งได้แก่ บริษัทสหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ไอ.ดี.เอฟ. จำกัด

มีวัตถุประสงค์ประกอบธุรกิจ คือ การผลิตสินค้าเสื้อผ้าสำเร็จรูป โดยเริ่มต้นด้วยการรับจ้างผลิตเสื้อผ้า และด้วยศักยภาพการผลิตของกลุ่มสหพัฒนา ที่มีชื่อเสียงด้านคุณภาพ และโรงงานที่ได้มาตรฐาน ตลอดจนความมุ่งมั่นจริงจัง แบรินด์แอร์โรว์ (“ARROW”) จากประเทศสหรัฐอเมริกา จึงได้เสนอข้อตกลงให้เป็นตัวแทนลิขสิทธิ์การผลิตเสื้อผ้าแบรนด์ ARROW

ชื่อ “ธนูลักษณ์” ถูกตั้งขึ้นให้สอดคล้องกับชื่อของ ARROW ที่มีสัญลักษณ์เป็นลูกศร โดยธนูลักษณ์มีสัญลักษณ์สีแดง รูปพระรามแผลงศรขึ้นฟ้า แฝงไปด้วยความหมาย รูปพระรามบ่งบอกถึงความเป็นไทย สีแดงบ่งบอกถึงความโชคดี และธนูที่แผลงขึ้นฟ้าหมายถึงเทรนด์แฟชั่นที่พุ่งไปข้างหน้า

TNL เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2530 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดในปี 2537

ต่อมาในปี 2565 บริษัทได้ก้าวเข้าสู่การเปลี่ยนแปลงครั้งใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้บริษัทในระยะยาว ด้วยการปรับโครงสร้างธุรกิจ รวมถึงการจัดการสินทรัพย์

และโครงสร้างองค์กร เพื่อยกระดับศักยภาพการเติบโตอย่างยั่งยืนซึ่งการปรับโครงสร้างดังกล่าว ครอบคลุมถึงการจัดโครงสร้างกลุ่มบริษัทใหม่ การปรับพอร์ตการลงทุนออกจากธุรกิจที่ไม่ใช่ธุรกิจหลัก (non-core businesses) และการขยายการลงทุนไปยังธุรกิจการเงินและอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพในการสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอและสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

โดยเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2565 มีมติอนุมัติจัดตั้งบริษัทย่อยของบริษัทจำนวน 2 บริษัท ได้แก่ (1) บริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด (“TNLX”) โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อรองรับการจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของบริษัทในอนาคตให้มีความชัดเจน และ (2) บริษัท ทีเอ็นแอล อัลโลแอนซ์ จำกัด (“TNLA”) โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อใช้ในการเป็นนิติบุคคลกลางในการเข้าลงทุนใน 7 บริษัทร่วมทุน ซึ่งประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2565 มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 90 ในบริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด (“OXA”) ซึ่งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกันแก่ผู้ประกอบการ จากบริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (“SPI”) และอนุมัติการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 50 ในบริษัท 7 แห่งที่ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ประเภทที่อยู่อาศัย จากบริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“RABBIT”) และบริษัท ยู โกลบอล ฮอสพิทอลลิตี้ จำกัด (“UGH”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ RABBIT

ในวันที่ 6 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงให้กับพันธมิตรทางกลยุทธ์ของบริษัท ได้แก่ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,884 ล้านบาท และในเดือนมีนาคม 2566 บริษัทได้ออกหุ้นเพิ่มทุนให้กับผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น จำนวน

3,051 ล้านบาท เพื่อเป็นเงินลงทุนในการสร้างความเติบโตให้กับธุรกิจ ผ่านการเข้าซื้อธุรกิจใหม่ ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2566 บริษัทได้ลงนามทำสัญญาซื้อขายหุ้น โดยบริษัทเข้าซื้อหุ้นสามัญในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของ บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“OAM”) เพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นสามัญจำนวน 259,998 หุ้น หุ้นละ 100 บาท โดยบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 50/2567 มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญในบริษัท ออกซิเจน แอสเซต จำกัด จากบริษัท สหพัฒนานิเตอร์ โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) จำนวน 99,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วของ OXA ในราคาหุ้นละ 1,000 บาทต่อหุ้น รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 99.99 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2567 ทำให้ ณ ปัจจุบัน บริษัทถือหุ้นทั้งหมดใน OXA

นอกจากนั้น ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการจำหน่ายไปซึ่งหุ้นสามัญทั้งหมดใน TNLX บริษัทย่อยของบริษัท ซึ่งประกอบธุรกิจสิงทอและเครื่องนุ่งห่ม โดยกระบวนการจำหน่ายหุ้นดังกล่าวเสร็จสมบูรณ์ในวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 การดำเนินการนี้เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างทางธุรกิจที่เริ่มต้นในช่วงปี 2566 เพื่อให้บริษัทมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจการเงินได้อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพมากขึ้น และเมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2567 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้อนุมัติการปรับกลุ่มอุตสาหกรรม และหมวดธุรกิจของบริษัท จากกลุ่มอุตสาหกรรมสินค้าอุปโภคบริโภค ในหมวดธุรกิจแฟชั่น เป็นกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน ในหมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ตามลำดับ ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจปัจจุบันของ TNL และทิศทางกลยุทธ์ในการขยายบริการทางการเงินของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 311.55 ล้านบาท และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 304.62 ล้านบาท โดยบริษัทดำเนินธุรกิจการเงินและอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเติบโต โดยประกอบด้วยธุรกิจสินเชื่อที่มีหลักประกัน ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและบริษัทร่วมทุนซึ่งประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์

เพื่อขยายประเภทที่อยู่อาศัย เพื่อกระจายความเสี่ยงและเพิ่มพูนการทำงานร่วมกันระหว่างธุรกิจภายในองค์กร (Synergy) โดยบริษัทได้มุ่งเน้นการสร้างความร่วมมือระหว่างธุรกิจต่าง ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพการแข่งขัน อันนำไปสู่การสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับทุกหน่วยธุรกิจ โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่น่าพึงพอใจ และเพิ่มศักยภาพการเติบโตของบริษัทในระยะยาว

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ตลอดระยะเวลากว่า 50 ปีที่ผ่านมา TNL ได้แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการดำเนินธุรกิจและสร้างผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง ภายใต้บริบททางเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่เปลี่ยนแปลงไป

ในปลายปี 2565 บริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างธุรกิจครั้งสำคัญ เพื่อยกระดับรูปแบบการดำเนินงานและสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนในระยะยาวให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยภายหลังจากที่บริษัทจำหน่ายหุ้นสามัญใน TNLX ซึ่งไม่ใช่ธุรกิจหลักแล้ว บริษัทได้ปรับบทบาทเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) ที่มุ่งเน้นการลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโต และสามารถบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

ปัจจุบันกลุ่ม TNL ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อยซึ่งดำเนินธุรกิจหลักใน 4 ธุรกิจ ได้แก่

- 1) ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยดำเนินธุรกิจผ่าน บริษัท ออกซิเจน แอสเซต จำกัด (“OXA”)
- 2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ โดยดำเนินธุรกิจผ่าน บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“OAM”)
- 3) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย โดยดำเนินธุรกิจผ่าน บริษัท ทีเอ็นแอลอัลไลแอนซ์ จำกัด (“TNLA”)
- 4) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน โดยดำเนินธุรกิจผ่าน บริษัท ออกซิเจน แอดไวซอรี จำกัด (“OA”)



1.1.1 วิสัยทัศน์ และ พันธกิจ



วิสัยทัศน์ (Vision)

เรามุ่งมั่นที่จะปรับปรุงคุณภาพชีวิตของผู้คน
และมุ่งมั่นขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจ
ผ่านการลงทุนที่ประสบความสำเร็จ และยั่งยืน

พันธกิจ (Mission)



- 1 จัดหาและให้บริการชั้นนำด้านนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน
ที่สร้างผลกระทบเชิงบวกต่อชีวิตและความสำเร็จทางธุรกิจ
- 2 มุ่งมั่นสร้างผลิตภัณฑ์และบริการคุณภาพสูงที่จะช่วยปรับปรุงคุณภาพชีวิตของ
คนและส่งเสริมการเติบโตของธุรกิจ
- 3 ส่งมอบความพึงพอใจแก่ลูกค้าและสร้างคุณค่าในระยะยาวให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น
และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด
- 4 ส่งเสริมให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณธรรมและจริยธรรมในการ
ดำเนินงาน และพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ คุณธรรม และจริยธรรม ตลอดจน
รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ค่านิยมองค์กร (Core Value)



GROWTH FOR GOOD:

เติบโตอย่างยั่งยืน เคียงคู่เศรษฐกิจไทย

GROWTH: การเติบโตของบริษัท พนักงาน ลูกค้า สังคม และพันธมิตร
เราเชื่อว่าความสำเร็จที่ยั่งยืนต้องดีต่อทุกฝ่าย ไม่ใช่แค่ฝ่ายใดหนึ่ง

FOR GOOD: บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส ยึดจริยธรรม
โดยให้บริการทางการเงินที่สร้างประโยชน์ให้ลูกค้าและสังคม

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

START



ทศวรรษที่ 1 ปี 2518 – 2528

วางรากฐานธุรกิจ

บริษัทได้เป็นตัวแทนลิขสิทธิ์แบรนด์ ARROW จากประเทศสหรัฐอเมริกา และมอบหมายให้บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) ดูแลด้านการขายและการตลาดในประเทศ ริเริ่มให้มีผู้ให้คำแนะนำการเลือกสินค้า (AC: Arrow Consult) เป็นผู้แนะนำในการเลือกเสื้อผ้าให้กับลูกค้า และจัดให้มีห้องลองเสื้อ (Fitting Room) ให้ลูกค้ามั่นใจเมื่อสวมใส่ ด้านการตลาดได้คิดสโลแกนสินค้าชิ้นแรกของแอร์โร่ “แอร์โร่คือเซ็ด เซ็ดคือแอร์โร่” และเลือกแบรนด์แอมบาสเตอร์ คือ คุณพิชัย วาสนาส่ง พร้อมด้วยสโลแกน “แอร์โร่ เอกลักษณ์ของเอกบุรุษ”

เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้น

- พ.ศ. 2518 • จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2518
ทุนจดทะเบียน 3 ล้านบาท
- พ.ศ. 2526 • เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท เป็น 6 ล้านบาท
- พ.ศ. 2527 • เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท เป็น 12 ล้านบาท



ทศวรรษที่ 2 ปี 2529 – 2538

ร่วมทุนต่อยอดธุรกิจ

บริษัทร่วมทุนกับบริษัทต่างชาติเพื่อขยายธุรกิจผลิตสินค้า เครื่องหนัง เสื้อผ้า และวัตถุดิบต้นน้ำ ก่อสร้างโรงงานในสวนอุตสาหกรรมเครือสหพัฒน์ศรีราชา และขยายเพิ่มไปที่สวนอุตสาหกรรมเครือสหพัฒน์จังหวัดลำพูน และกบินทร์บุรี และได้รับการส่งเสริมลงทุน BOI

เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้น

- พ.ศ. 2530 • เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท เป็น 24 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท
เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2530
- พ.ศ. 2531 • เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท เป็น 45 ล้านบาท และแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้เป็นหุ้นละ 10 บาท
- พ.ศ. 2532 • เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท เป็น 60 ล้านบาท
- พ.ศ. 2537 • แปรสภาพ เป็นบริษัทมหาชนจำกัด



ทศวรรษที่ 3 ปี 2539 – 2548 บททดสอบความแข็งแกร่งขององค์กร

วิกฤตเศรษฐกิจของประเทศในปี 2540 ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงอย่างมาก ภาคธุรกิจประสบภาวะขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน ซึ่งบริษัทได้รับผลกระทบด้วยเช่นกัน รวมถึงยอดขายสินค้าในประเทศและส่งออกลดลง ในวิกฤตนี้ คุณบุญยสิทธิ์ โชควัฒนา ได้มองเป็นโอกาส จึงได้จัดงาน “SAHA GROUP EXPORT & TRADE EXHIBITION” ขึ้นเป็นปีแรก โดยมุ่งเน้นขยายลูกค้าต่างประเทศ ด้วยความสัมพันธ์ที่แน่นแฟ้นกับคู่ค้าในต่างประเทศ และคุณภาพสินค้าของบริษัท ทำให้ยอดส่งออกของบริษัท ทะยานสูงขึ้นถึงร้อยละ 50 ส่งผลให้บริษัทสามารถผ่านวิกฤตเศรษฐกิจมาได้อย่างมั่นคง

เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้น

- พ.ศ. 2539 • เพิ่มทุนจดทะเบียนบริษัท เป็น 120 ล้านบาท
- พ.ศ. 2545 • ได้รับโอนเครื่องหมายการค้า LOUIS FONTAINE จาก บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
- พ.ศ. 2546 • แปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ จากหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2546



ทศวรรษที่ 4 ปี 2549 – 2558 นวัตกรรมที่ไม่สิ้นสุด

เข้าสู่ยุคดิจิทัลที่มีการแข่งขันทางธุรกิจมากยิ่งขึ้น มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และนวัตกรรมต่าง ๆ บริษัทจึงมุ่งเน้นงานด้านวิจัยและพัฒนาวัตกรรม โดยร่วมกับอุตสาหกรรมต้นน้ำในเครือ พัฒนาวัตถุดิบที่มีคุณภาพสูง ทำให้สินค้าที่ผลิตออกมาแตกต่างจากคู่แข่งรายอื่น ๆ ทำให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขัน

เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้น

- พ.ศ. 2550 • ได้รับรางวัลนวัตกรรมยอดเยี่ยมประเภท Product ชื่อนวัตกรรม “Cottazilk”
- พ.ศ. 2555 • เปิดอาคารโรงงานหลังที่ 2 ที่สาขาลำพูน
- พ.ศ. 2558 • บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับสิทธิการใช้เครื่องหมายการค้า ARROW (Licensee) บริษัทจะเป็นผู้ผลิตภายใต้เครื่องหมายการค้า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2558



ทศวรรษที่ 5 ปี 2559 – ปัจจุบัน

การขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยนวัตกรรม

ประเทศไทยกำลังเข้าสู่ยุค 4.0 ซึ่งเน้นการขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยเทคโนโลยี นวัตกรรม และความคิดสร้างสรรค์ บริษัท ร่วมมือกับพันธมิตรอุตสาหกรรมต้นน้ำในการพัฒนาวัตถุดิบ เพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ บริษัทส่งเสริมให้พนักงานมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ โดยจัดประกวด Thanulux Innovation Award ตั้งแต่ปี 2550 โดยผลงานที่ได้รับคัดเลือก จะส่งเข้าประกวดในงานนวัตกรรมเครื่องสหพัฒน์ (Chairman Award) และผลักดันให้มีการจดทะเบียนเครื่องหมายการค้าและสิทธิบัตร

เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้น

- พ.ศ. 2559 • จัดตั้งบริษัทร่วมทุนชื่อ บริษัท เวิลด์ สหแพชั่น จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายสินค้าเครื่องแต่งกายภายใต้เครื่องหมายการค้า “Takeo Kikuchi”
- พ.ศ. 2560 • ได้รับลิขสิทธิ์ให้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์เสื้อเชิ้ตคุณภาพดีจากประเทศเยอรมัน Brand “Olymp”
- พ.ศ. 2561 • ขยายฐานการผลิตสินค้าเครื่องหนัง ที่สาขาแม่สอด จังหวัดตาก
- พ.ศ. 2561 • จัดตั้งบริษัทร่วมทุนชื่อ บริษัท สห โคเมเฮียว จำกัด สำหรับเพิ่มโอกาสลงทุนในธุรกิจใหม่
- พ.ศ. 2562 • ขยายฐานการผลิตสินค้าเครื่องหนัง ที่สาขาลำพูน
- พ.ศ. 2562 • ร่วมลงทุนในหุ้นสามัญเพิ่มทุน บริษัท สห โคเมเฮียว จำกัด
- พ.ศ. 2562 • ร่วมลงทุนในหุ้นสามัญ เพื่อจัดตั้งบริษัท สห แคปปิตอล ทาวเวอร์ จำกัด เพื่อขยายการลงทุนในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- พ.ศ. 2562 • บริษัทได้รับโอนธุรกิจค้าปลีกภายใต้แบรนด์ Era-won จากบริษัท เซเลเบรท เวิร์ธ จำกัด

- พ.ศ. 2563 • บริษัทขยายช่องทางธุรกิจในรูปแบบ B2B B2C ได้แก่ ธุรกิจ Work wear (ชุดข้าราชการ และ ชุด uniform) ธุรกิจ Healthcare และ Medical Textile
- พ.ศ. 2564 • สร้างแบรนด์สินค้าใหม่ ขายผ่านระบบ online มากขึ้น อาทิเช่น เสื้อผ้าเด็ก Bubble และเครื่องหนัง Smyth & Myne
- พ.ศ. 2564 • ขยายไลน์สินค้า นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์เสื้อผ้า และเครื่องหนัง ภายใต้แบรนด์ของบริษัท อาทิเช่น น้ำดื่ม ERAWON ผลิตภัณฑ์ที่เป็น Baby Care ภายใต้ Brand Absorba และนำเข้าชุดตรวจ Antigen Test Kit (ATK) สำหรับตรวจหาเชื้อไวรัส Covid -19 และ เข็มฉีดยา เข้ามาจำหน่าย
- พ.ศ. 2565 • เพิ่มสาขา ศรีราชา จ.ชลบุรี เพื่อขยายฐานการผลิตสินค้าเครื่องหนัง
- พ.ศ. 2565 • ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจงต่อบุคคลในวงจำกัด (Private Placement) ให้แก่ บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 2,884 ล้านบาท
- พ.ศ. 2565 • เปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร โดยมี บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และ บริษัท พีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เข้ามาถือหุ้นใหญ่
- พ.ศ. 2565 • จัดตั้ง บริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด เพื่อรองรับการจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของบริษัทในอนาคต
- พ.ศ. 2565 • จัดตั้ง บริษัท ทีเอ็นแอล อัลโลแชนซ์ จำกัด เพื่อเป็นนิติบุคคลกลางในการเข้าลงทุนในบริษัทร่วมทุน ซึ่งประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์
- พ.ศ. 2565 • ร่วมลงทุนในหุ้นสามัญร้อยละ 90 ใน บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการที่มีหลักประกัน
- พ.ศ. 2566 • ลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดใน บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

พ.ศ. 2567

- เพิ่มทุน และออกเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนการถือหุ้น (Right Offering) จำนวน 3,051 ล้านบาท
- ปรับโครงสร้างกิจการโดยการโอนกิจการบางส่วน (PBT: Partial Business Transfer) ของธุรกิจสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ไปยังบริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท
- บริษัทประสบความสำเร็จในการออกและเสนอขายหุ้นกู้เป็นครั้งแรก มูลค่า 500 ล้านบาท (หุ้นกู้วงเงิน 300 ล้านบาท และหุ้นกู้สำรอง 200 ล้านบาท) ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยหุ้นกู้มีอายุ 2 ปี
- ซื้อหุ้นจำนวน 99,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วของบริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด รวมเป็นมูลค่าการซื้อหุ้นสามัญทั้งสิ้น 99.99 ล้านบาท เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2567
- จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัท ถือในบริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ให้กับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด บริษัท บีเอสซี โซอิน จำกัด บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไอ.ดี.เอฟ. จำกัด รวมมูลค่าการซื้อขายจำนวน 669.90 ล้านบาท โดยธุรกรรมแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2567
- ตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้พิจารณาย้ายกลุ่มอุตสาหกรรมและหมวดธุรกิจของบริษัท จากกลุ่มอุตสาหกรรมสินค้าอุปโภคบริโภค หมวดธุรกิจแฟชั่น ไปยังกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน หมวดธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 4 กันยายน 2567
- ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2567 มูลค่า 700 ล้านบาท ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการขยายธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกันและธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ NPLs และ NPAs
- TNL ได้รับการจัดอันดับ 5 ดาวหรือคะแนนระดับ “ดีเลิศ” ในการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CGR) ของบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2567

พ.ศ. 2568

- ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD) โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 ด้วยคะแนนการประเมินรวมสูงถึงร้อยละ 107
- คณะกรรมการบริษัทของ TNL ได้อนุมัติการจัดตั้ง บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่มีทุนจดทะเบียน 10 ล้านบาท โดยบริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด ให้คำปรึกษาด้านการเงิน โครงสร้างเงินทุน การปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการฟื้นฟู กิจการและการชำระบัญชี ประกอบด้วยการจัดทำและดำเนินแผนสำหรับบริษัทที่ประสบปัญหา นอกจากนี้บริษัทยังจะมองหาโอกาสการลงทุนในบริษัทมหาชนและบริษัทจำกัด ที่มีแผนจะออกการลงทุน พร้อมดำเนินการตรวจสอบสถานะ การประเมินมูลค่า และการวางโครงสร้างข้อตกลงสำหรับการลงทุน
- ออกหุ้นกู้ครั้งที่ 1/2568 มูลค่า 1,000 ล้านบาท ให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการขยายธุรกิจ โดยให้บริษัทย่อยนำเงินไปใช้ในการขยายพอร์ตสินเชื่อ ใช้ในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ทรัพย์สินรอการขาย และ ลงทุนในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย
- TNL ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CGR) ประจำปี 2568 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai IOD) ในระดับ “ดีเลิศ” หรือระดับ 5 ดาว
- TNL ได้รับผลประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 ได้คะแนน 100 คะแนน
- จัดตั้ง บริษัท ทีเอ็นแอลเอ เอสพีวี 1 จำกัด (บริษัทย่อย) ทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท เพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ที่มีศักยภาพร่วมกับพันธมิตรโดยบริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.98

1.1.3 การใช้เงินจากการระดมทุนตามวัตถุประสงค์

(1) การใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้

หุ้นกู้	วัตถุประสงค์การใช้เงินที่ระบุไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูล	จำนวนเงินที่ใช้โดยประมาณ (ล้านบาท)	ระยะเวลาที่ใช้เงินโดยประมาณ	รายละเอียด / ความคืบหน้าของการใช้เงิน
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2566 การเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ TNL25OA	1. เพื่อใช้ในการขยายพอร์ตสินเชื่อ และ / หรือ ใช้ในการจัดหาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและ ทรัพย์สินรอการขาย 2. เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน	500	ภายใน 2 ปี นับตั้งแต่ วันที่ออกหุ้นกู้	ได้ใช้เงินตาม วัตถุประสงค์ ครบถ้วนแล้ว
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2567 การเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ / หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ TNL271A	ให้กู้ยืมเงินหรือชำระหนี้ ภายในกลุ่มบริษัท	700	ภายใน 2 ปี 3 เดือน นับตั้งแต่ วันที่ออกหุ้นกู้	ได้ใช้เงินตาม วัตถุประสงค์ ครบถ้วนแล้ว
หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2568 การเสนอขายต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ / หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ TNL27OA	ให้กู้ยืมเงินหรือชำระหนี้ ภายในกลุ่มบริษัท	1,000	ภายใน 2 ปี 3 เดือน นับตั้งแต่ วันที่ออกหุ้นกู้	ได้ใช้เงินตาม วัตถุประสงค์ ครบถ้วนแล้ว

(2) กฎหมายที่ใช้บังคับ

ตราสารหนี้ที่ใช้บังคับและตีความตามกฎหมายไทย

1.1.4 ข้อผูกพันที่บริษัทให้ค้ำประกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

บริษัทจะต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนของหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) ไม่เกิน 3:1 (สามต่อหนึ่ง) ณ วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีในแต่ละปี โดยคำนวณตามข้อมูลในงบการเงินรวม

1.1.5 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อ	● บริษัท ธนุลักษณะ จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	● TNL
สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	● 989 อาคารคิงบริดจ์ ทาวเวอร์ ชั้น 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ประเภทธุรกิจ	● บริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) ซึ่งลงทุนและดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อยใน 4 กลุ่มธุรกิจหลัก ได้แก่ 1) ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน 2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกัน (NPLs) และทรัพย์สินรอการขาย (NPAs) 3) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย และ 4) ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน
เลขทะเบียนบริษัท	● 0107537001358
โทรศัพท์	● 02 080 0649
เว็บไซต์	● www.tnl.co.th
อีเมล	● comsec@tnl.co.th
ทุนจดทะเบียน และทุนชำระแล้ว	● ทุนจดทะเบียน 311,547,664 บาท ทุนชำระแล้ว 304,622,662 บาท
มูลค่าที่ตราไว้	● 1.00 บาท

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยมีบริษัทย่อยซึ่งดำเนิน 4 ธุรกิจหลัก ประกอบด้วย 1) ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน 2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ 3) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ เพื่อขาย และ 4) ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้น ดังนี้

ธุรกิจตามประเภทของรายได้	ผู้ดำเนินการ	สัดส่วนการถือหุ้น
ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน	บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด (“OXA”)	99.99%
ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“OAM”) ^{1/}	99.99%
ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย	บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด (“TNLA”)	99.97%
ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน	บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด (“OA”)	99.99%

หมายเหตุ: ^{1/} บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) จากธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2563 และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของบริษัทและบริษัทย่อยตามงบการเงินรวม โดยจำแนกตามส่วนธุรกิจ สำหรับปี 2566 - 2568 ประกอบด้วยรายได้ต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

โครงสร้างรายได้ของบริษัท	ดำเนินการโดย	% การถือหุ้นของบริษัท	งวดปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566		งวดปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2567		งวดปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2568	
			ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ธุรกิจหลัก								
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ ^{1/}	OXA	99.99	480.84	42.71	592.37	52.90	553.34	45.66
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อลูกหนี้ ^{2/}	OAM	99.99	71.37	6.34	163.21	14.58	200.20	16.52
รายได้ดอกเบี้ยและค่าที่ปรึกษา ^{3/}	TNLA	99.97	286.60	25.45	306.55	27.38	342.19	28.23
รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน ^{4/}	OA	99.99	-	-	-	-	1.56	0.13
รายได้ดอกเบี้ยอื่น ^{5/}	TNL	-	4.95	0.44	2.95	0.26	0.73	0.06
รวมรายได้จากธุรกิจหลัก			843.75	74.94	1,065.08	95.12	1,098.02	90.60
รายได้อื่น ^{6/}			282.15	25.06	54.67	4.88	113.95	9.40
รวมรายได้			1,125.90	100.00	1,119.75	100.00	1,211.97	100.00
การดำเนินงานที่ยกเลิก								
กำไรสุทธิสำหรับธุรกิจสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม (สุทธิจากภาษีเงินได้) ^{7/}			145.25	-	50.77	-	-	-

หมายเหตุ: ^{1/} รายได้ดอกเบี้ยรับจากการให้สินเชื่อ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลูกหนี้ที่มีหลักประกัน ของบริษัทย่อย บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด

^{2/} รายได้ดอกเบี้ยรับจากการซื้อลูกหนี้ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันจากธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ของบริษัทย่อย บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด

^{3/} รายได้ดอกเบี้ยและค่าที่ปรึกษา หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม และรายได้ค่าที่ปรึกษาและค่าที่ปรึกษาและค่าบริการจากธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ของบริษัทย่อย บริษัท ทีเอ็นแอล อัลโลแอนซ์ จำกัด

^{4/} รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน หมายถึง รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด

^{5/} รายได้ดอกเบี้ยอื่น หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ของบริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน)

^{6/} รายได้อื่น เช่น ดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ดอกเบี้ยรับจากหุ้นกู้ รายได้จากเงินปันผลรับ รายได้จากค่าเช่า และรายได้จากการขายอสังหาริมทรัพย์

^{7/} กำไรสุทธิสำหรับธุรกิจสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม หมายถึง กำไรสุทธิจากการขายและการรับจ้างผลิตจากธุรกิจสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ซึ่งเป็นธุรกิจดั้งเดิมของบริษัท โดยเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นสามัญในบริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด ที่บริษัทถืออยู่ทั้งหมดเสร็จสิ้น ดังนั้น ธุรกิจสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่มได้ถูกจัดประเภทเป็นส่วนการดำเนินงานที่ยกเลิก และแยกผลการดำเนินงานออกจากผลการดำเนินงานปกติ โดยแสดงเป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษีเงินได้ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ และการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

ปัจจุบัน บริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างธุรกิจเสร็จสิ้นแล้ว โดยได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดใน TNLX ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทที่ประกอบธุรกิจสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม การดำเนินการนี้เป็นไปตามแผนการปรับโครงสร้างทางธุรกิจที่เริ่มต้นในปี 2566 เพื่อให้บริษัทมุ่งเน้นไปที่ธุรกิจการเงินได้อย่างเต็มที่และมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยมีรายละเอียดของแต่ละธุรกิจ ดังนี้

1. ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด (“OXA”) ก่อตั้งและจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564 ด้วยเจตนารมณ์เพื่อช่วยต่อลมหายใจให้แก่ผู้ประกอบการที่ขาดสภาพคล่องให้สามารถมีเงินทุนในการยืนหยัดสู้กับความยากลำบากท่ามกลางวิกฤตการณ์โรคระบาดโควิด-19 ภารกิจหลักของ OXA คือการจัดหาโซลูชันทางการเงินที่ออกแบบมาโดยเฉพาะสำหรับลูกค้าแต่ละราย เพื่อช่วยให้ลูกค้าของเรามีโอกาสเข้าถึงเงินทุน และสามารถเติบโตและประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้

เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 บริษัทได้เข้าลงทุนใน OXA โดยการซื้อหุ้นสามัญเดิมร้อยละ 90 จาก บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (“SPI”) เพื่อเป็นการขยายขอบเขตของการประกอบธุรกิจของบริษัทให้กว้างขึ้น เพิ่มโอกาสในการขยายการลงทุนในธุรกิจใหม่ที่ให้ผลตอบแทนที่ดี และเป็นการกระจายความเสี่ยง

ต่อมาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นครั้งที่ 50/2567 มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญในบริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด จากบริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) จำนวน 99,997 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10 ของหุ้นที่ออก

และจำหน่ายแล้วของ OXA ในราคาหุ้นละ 1,000 บาทต่อหุ้น รวมเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 99.99 ล้านบาท โดยบริษัทได้ดำเนินการแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

ปัจจุบัน บริษัทถือหุ้นใน OXA ในสัดส่วนร้อยละ 99.99 โดยกลุ่มบริษัทมุ่งมั่นและส่งเสริมให้ OXA มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ และมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าบุคคลและนิติบุคคลที่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อ 10 ล้านบาทขึ้นไป

OXA มีทีมงานที่มีประสบการณ์มากกว่า 20 ปีในด้านจัดหาเงินทุนแบบมีสินทรัพย์ค้ำประกัน โดยเฉพาะสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์ โดย OXA มีนโยบายสินเชื่อเป็นกรอบการบริหารความเสี่ยงในการให้สินเชื่อตามหลักสากล และอยู่ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่มีความรับผิดชอบ ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง นอกจากนี้ OXA ได้มีการกำหนดกระบวนการพิจารณาและให้สินเชื่อที่มีมาตรฐาน มีความเป็นอิสระ และมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม ตั้งแต่การตรวจสอบสถานะของผู้ขอสินเชื่อ และผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) การประเมินสินทรัพย์ ตลอดไปจนถึงการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อให้ขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อมีความรวดเร็วและยืดหยุ่น ด้วยวิธีที่ยุติธรรม โปร่งใส และเท่าเทียมกัน

โดย OXA มีการตรวจสอบข้อมูลคุณสมบัติของผู้ขอสินเชื่อ และผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) เพื่อประเมินความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของผู้ขอสินเชื่อและผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) และมีการประเมินคุณภาพและสภาพคล่องของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน โดยพิจารณาเลือกหลักประกันที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น หากหลักประกันเป็นที่ดิน จะต้องมีการตั้งของแปลงที่ดินในพื้นที่ที่มีความต้องการและสภาพคล่องสูง มีศักยภาพในการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ได้ เป็นต้น นอกจากนี้ ทาง OXA ยังมีการกำหนดเกณฑ์การให้สินเชื่อที่เหมาะสม สอดคล้องกับกรอบนโยบายสินเชื่อ มีการกำหนดอัตราส่วนการให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV Ratio) ที่เหมาะสม รวมถึงการกำหนดวงเงินสินเชื่อ อัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่เหมาะสมต่อความเสี่ยงของผู้ขอสินเชื่อ และผู้ค้ำประกัน (ถ้ามี) เพื่อเป็นการป้องกันและบรรเทาความเสียหายอย่างเหมาะสมและรัดกุม

นอกจากนั้น OXA ยังได้มีการกำหนดกระบวนการทำงานในการติดตามสถานะความเสี่ยงของลูกหนี้ และการทบทวนสินเชื่อของลูกหนี้แต่ละราย รวมถึงมีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินและตรวจสอบคุณภาพหลักประกันภายหลังการอนุมัติสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนให้มีการเอาประกันภัย หรือการคุ้มครองความเสียหายในด้านต่าง ๆ เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงการผิดชำระหนี้ และบรรเทาความสูญเสียหากต้องมีการบังคับคดีและขายทอดตลาดหลักประกัน ทั้งนี้ OXA ยังมีการกำหนดเกณฑ์การกระจายความเสี่ยง และมีการติดตามสถานะการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นประจำ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในด้านใดด้านหนึ่งมากเกินไป จนอาจส่งผลกระทบต่อบริษัทได้

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 OXA มีการจัดหาแหล่งเงินทุนระยะสั้นจาก TNL สำหรับการให้สินเชื่อ โดย TNL มีแหล่งเงินทุนระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หุ้นกู้ และเงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 31 ธันวาคม 2568 OXA มียอดสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 6,496.40 ล้านบาท และ 6,305.60 ล้านบาท ตามลำดับ

	ณ 31 ธันวาคม 2567	ณ 31 ธันวาคม 2568
ยอดสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ (ล้านบาท)	6,496.40	6,305.60
จำนวนลูกค้า	21 ราย	19 ราย
ลูกค้านิติบุคคล	15 สัญญา	14 สัญญา
ลูกค้าบุคคลธรรมดา	6 สัญญา	5 สัญญา
ระยะเวลาให้สินเชื่อ (เฉลี่ย)	459 วัน	423 วัน

2. ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์

เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2566 บริษัทได้ลงนามทำสัญญาซื้อขายหุ้น โดยบริษัทเข้าซื้อหุ้นสามัญในสัดส่วนร้อยละ 99.99 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“OAM”) เพื่อให้ได้มาซึ่งหุ้นสามัญจำนวน 259,998 หุ้นหุ้นละ 100 บาท โดยบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทยและประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs) จากการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงิน ผู้ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรายอื่น และผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน เพื่อนำมาบริหารจัดการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยมีจุดมุ่งหมายในการช่วยแก้ไขปัญหานี้เสียร่วมกันกับลูกหนี้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ที่ค้างชำระและสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ รวมถึงการรับโอนทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการประมูลซื้อหลักประกันของลูกหนี้ในกรณีบังคับคดี และจากการตีทรัพย์ชำระหนี้ หรือจากการเข้าประมูลหรือรับโอนจากผู้ขายโดยตรงตามเงื่อนไขที่ผู้ขายกำหนดไว้ในการประมูลหรือจำหน่ายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ โดย OAM จะนำทรัพย์สินรอการขายมาปรับปรุงพัฒนาและจำหน่ายต่อไป ซึ่งการประกอบธุรกิจของ OAM แบ่งได้เป็น 2 กลุ่มหลัก ได้แก่ 1) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs) และ 2) ธุรกิจบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (Non-Performing Assets: NPAs)

2.1 ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs)

OAM ดำเนินธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินในประเทศไทย เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทบริหารสินทรัพย์อื่นและผู้ประกอบธุรกิจทางการเงิน เพื่อนำมาบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพด้วยการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เพื่อหาข้อตกลงที่เหมาะสมที่สุดสำหรับทุกฝ่าย และเป็นการช่วยเพิ่มคุณภาพของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กลับมาเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ รวมทั้งมีมูลค่าเพิ่มมากขึ้น

สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ OAM รับซื้อหรือรับโอนมาจะมีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์ซึ่งได้จดทะเบียนจำนองแก่ OAM โดยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจะถูกบันทึกบัญชีตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9 โดยเป็นเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในราคาทุนที่รับซื้อหรือรับโอนมา ซึ่งสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ OAM สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 กลุ่ม ตามประเภทของลูกหนี้คือ 1) สินทรัพย์ด้อยคุณภาพประเภทสินเชื่อภาคธุรกิจ (Corporate & SMEs Loan) ซึ่งมีทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน เช่น ที่ดิน อาคารและสิ่งปลูกสร้าง อาคารพาณิชย์ โรงงาน เป็นต้น และ 2) สินทรัพย์ด้อยคุณภาพประเภทสินเชื่อรายย่อย (Retail Loan) ซึ่งมีทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน เช่น ที่ดิน บ้าน อาคาร และคอนโดมิเนียม เป็นต้น

ในการเข้าประมูลซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ OAM จะมีการวิเคราะห์ตรวจสอบข้อมูลลูกหนี้ที่ได้รับจากผู้ขายโดยละเอียด เช่น ขนาดของพอร์ตสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value: LTV) สถานะทางกฎหมายของลูกหนี้ ข้อมูลและประวัติการชำระในอดีต และประเภทและที่ตั้งของหลักประกัน เป็นต้น เพื่อนำข้อมูลเหล่านี้มากำหนดแนวทางการพิจารณาวิเคราะห์การให้ราคาประมูลซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPLs) ให้มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกหนี้รายตัวและลูกหนี้ในแต่ละกลุ่ม โดย OAM ได้กำหนดหลักเกณฑ์ แนวการเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และจัดทำประมาณการกระแสเงินสดเพื่อกำหนดราคาเข้าซื้อสินทรัพย์ด้อยคุณภาพสำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแต่ละประเภท เพื่อให้เกิดความคล่องตัวกับเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน และสามารถพิจารณาแนวทางการประណหนี้กับลูกหนี้ได้อย่างชัดเจน รวมถึงเสนอแนะแนวทางการประណหนี้ให้กับลูกหนี้ เพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็วและเป็นที่ยอมรับของทุกฝ่ายเท่าที่เป็นไปได้ (Win-Win)

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีหนี้ตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายมูลค่า 6,784.43 ล้านบาท

2.2 ธุรกิจบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPAs)

OAM มีนโยบายที่มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่มีหลักประกันเป็นหลัก โดยทรัพย์สินรอการขายจะมาจากการประมูลซื้อหลักประกันสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากการขายทอดตลาดในกรมบังคับคดี หรือจากการตีทรัพย์ชำระหนี้ของลูกหนี้สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ อย่างไรก็ตาม ทรัพย์สินรอการขายบางส่วนอาจมาจากการเข้าประมูล หรือเข้าซื้อโดยตรงตามเงื่อนไขที่กำหนดโดยผู้ขาย โดย OAM จะมีการประเมินคุณภาพเบื้องต้นของทรัพย์สินรอการขาย เช่น สถานที่ตั้ง มูลค่าตลาด สภาพทรัพย์สิน และประมาณค่าใช้จ่ายสำหรับการปรับปรุงทรัพย์สินรอการขายให้มีสภาพที่พร้อมขาย และจะมีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินทรัพย์สินภายนอก รวมถึงการตรวจสอบเอกสารสิทธิ ผังที่ดิน และข้อกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อความมั่นใจว่าทรัพย์สินรอการขายที่อาจได้มานั้นจะไม่มีปัญหาทางกฎหมายใด ๆ ในอนาคต



3. ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย

บริษัทประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ประเภทที่อยู่อาศัย ผ่านบริษัท ทีเอ็นแอล อัลโลแอนซ์ จำกัด (“TNLA”) ซึ่งบริษัทถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 99.97 โดย TNLA ลงทุนใน 7 บริษัทร่วมทุนภายใต้ข้อตกลงในสัญญาร่วมทุนระหว่างบริษัท กับ บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (“NOBLE”)

โดยเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2565 มีมติอนุมัติจัดตั้ง TNLA โดยมีวัตถุประสงค์การจัดตั้งเพื่อใช้ในการเป็นนิติบุคคลกลางในการเข้าลงทุนใน 7 บริษัทร่วมทุน ซึ่งประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย และต่อมาในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2565 มีมติอนุมัติการเข้าทำรายการซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 50 ในบริษัท 7 แห่งที่ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ประเภทที่อยู่อาศัย จากบริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“RABBIT”) และบริษัท ยู โกลบอล ฮอสพิทอลลิตี จำกัด (“UGH”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ RABBIT และเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 TNLA ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทได้มาซึ่งหุ้นสามัญของบริษัท 7 แห่งที่ประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ประเภทที่อยู่อาศัยเป็นที่เรียบร้อยแล้ว

- 1) บริษัท ฟิวเจอร์ โดเมน จำกัด (“FD”)
- 2) บริษัท คุณต สเตชัน อัลโลแอนซ์ จำกัด (“KK”)
- 3) บริษัท มาเจสติค พาร์ค จำกัด (“MJP”)
- 4) บริษัท พระราม 9 อัลโลแอนซ์ จำกัด (“R9A”)
- 5) บริษัท ราษฎร์บูรณะ อัลโลแอนซ์ จำกัด (“RBA”)
- 6) บริษัท รัชดา อัลโลแอนซ์ จำกัด (“RDA”)
- 7) บริษัท สุขสวัสดิ์ อัลโลแอนซ์ จำกัด (“SUK”)

ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2566 ได้มีมติอนุมัติให้ TNLA จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่ TNLA ถืออยู่ในบริษัทร่วมค้า 2 แห่ง ได้แก่ R9A ซึ่งประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โครงการอาคารชุด นิว ดิสทริค อาร์ 9 และ KK ซึ่งประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ โครงการอาคารชุด นิว ครอส คุณต สเตชัน เฟส 1 ให้แก่ บริษัท พราว เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) (“PROUD”) โดยธุรกรรมนี้แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566 และที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัท ได้อนุมัติให้ TNLA เข้าซื้อหุ้นสามัญร้อยละ 50 ในบริษัท คุณต อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด จาก NOBLE โดยธุรกรรมนี้เสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2566

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2567 TNLA ได้จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดใน RDA ให้แก่ NOBLE ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาร่วมทุน ส่งผลให้ปัจจุบัน TNLA ดำเนินธุรกิจทุนจำนวน 5 บริษัท ครอบคลุม 7 โครงการร่วมกับ NOBLE โดยมีรายละเอียดดังนี้

บริษัท	ประเภท	ทุนจดทะเบียน และชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ประกอบธุรกิจ
1. บริษัท ฟิวเจอร์ โดเมน จำกัด ("FD")	บริษัทร่วมทุน	200.00	50.00 ^{1/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภททาวน์โฮม ภายใต้โครงการโนเบิล เคิร์ฟ (Noble Curve) และที่ดินจัดสรรภายใต้โครงการโนเบิล คิวเรท (Noble Curate)
2. บริษัท คุณต อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ("KKH") ^{2/}	บริษัทร่วมทุน	1.00	50.00 ^{1/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภทห้องชุดพักอาศัย และอาคารคอมมูนิตีมอลล์ ภายใต้โครงการนิว คอร์ คุณต สเตชัน (Nue Core Khu Khot Station) และไลฟ์ สไต์มอลล์ (Community Mall)
3. บริษัท มาเจสติก พาร์ค จำกัด ("MJP")	บริษัทร่วมทุน	300.00	50.00 ^{1/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภทห้องชุดพักอาศัย และบ้านจัดสรรประเภทบ้านเดี่ยว ภายใต้โครงการโนเบิล ครีเอท (Noble Create)
4. บริษัท ราษฎร์บูรณะ อัลโลแอนซ์ จำกัด ("RBA")	บริษัทร่วมทุน	300.00	50.00 ^{1/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภทห้องชุดพักอาศัย ภายใต้โครงการนิว ริเวอร์เรสต์ ราษฎร์บูรณะ (Nue Riverest Ratburana) และบ้านจัดสรรประเภทบ้านเดี่ยว ภายใต้โครงการโนเบิล เอควา ริเวอร์ฟรอนท์ ราษฎร์บูรณะ (Noble Aqua Riverfront Ratburana)
5. บริษัท สุขสวัสดิ์ อัลโลแอนซ์ จำกัด ("SUK")	บริษัทร่วมทุน	50.00	50.00 ^{1/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภทอาคารพาณิชย์ (Shop House) และโฮมออฟฟิศ (Home Office) ภายใต้โครงการนิว ไฮบ์ สุขสวัสดิ์ (Nue Hybe Suksawat)

หมายเหตุ: ^{1/} ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ FD KKH MJP RBA และ SUK ได้แก่ บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) ("NOBLE") ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด และสิทธิออกเสียงทั้งหมด

^{2/} บริษัทย่อยของบริษัท คุณต อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่ง บริษัท คุณต อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ประกอบด้วย (1) บริษัท คุณต สเตชัน อัลโลแอนซ์ 2 จำกัด (2) บริษัท คุณต สเตชัน อัลโลแอนซ์ 3 จำกัด (3) บริษัท คุณต สเตชัน อัลโลแอนซ์ 4 จำกัด และ (4) บริษัท คุณต สเตชัน อัลโลแอนซ์ มอลล์ จำกัด

โดย TNLA จะรับรู้ผลการดำเนินงานของ 5 บริษัทร่วมทุนผ่านส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากบริษัทร่วมทุน 5 บริษัทดังกล่าว ทั้งนี้ ปัจจุบันโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทร่วมทุนทั้ง 5 บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนา ซึ่งคาดการณ์ว่าจะเริ่มทยอยก่อสร้างแล้วเสร็จ และจะพร้อมโอนตั้งแต่ปี 2567 เป็นต้นไป

นอกจากนี้ TNLA จะรับรู้รายได้จากค่าบริการจัดการและกำกับดูแลโครงการตามสัญญาร่วมทุน ซึ่งเป็นไปตามสัญญา Monitoring Consulting Service Agreement และรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมตามสัดส่วนการถือหุ้น

สถานะของโครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ของบริษัทร่วมทุน ณ 31 ธันวาคม 2568

บริษัท	โครงการ	มูลค่าโครงการ	ยอดจอง	ก่อสร้างแล้วเสร็จ	คาดก่อสร้างเสร็จ	เริ่มเปิดขาย
1. บริษัท ฟิวเจอร์ โดเมน จำกัด (“FD”)	โครงการโนเบิล เคิร์ฟ (Noble Curve)	3,817 ลบ.	7%	45%	2569 ^{1/}	2565
	โครงการโนเบิล คิวเรท (Noble Curate)	1,275 ลบ.	อยู่ระหว่างการปรับแผน	100% ^{2/}	2565	2565
2. บริษัท คุณต อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด (“KKH”)	โครงการนิว คอร์ คุณต สเตชัน (Nue Core Khu Khot Station)	2,192 ลบ.	86%	99%	2568	2566
	โครงการนิว โคสต์ คุณต สเตชัน (Nue Coast Khu Khot Station)	1,468 ลบ.	17%	-	2569	2568
	ไลฟ์ สโตร์มอลล์ (Community Mall)	430 ลบ.	N/A	100%	2566	2567
3. บริษัท มาเจสติก พาร์ค จำกัด (“MJP”)	โครงการโนเบิล ครีเอท (Noble Create)	4,475 ลบ.	48%	91%	2568	2565
4. บริษัท ราษฎร์บูรณะ อัลโลแอนซ์ จำกัด (“RBA”)	โครงการนิว ริเวอร์เรสต์ ราษฎร์บูรณะ (Nue Riverest Ratburana)	4,509 ลบ.	52%	85%	2568	2565
	โครงการโนเบิล เอควา ริเวอร์ ฟรอนท์ ราษฎร์บูรณะ (Noble Aqua Riverfront Ratburana)	1,881 ลบ.	76%	100%	2567	2566
5. บริษัท สุขสวัสดิ์ อัลโลแอนซ์ จำกัด (“SUK”)	โครงการนิว ไฮบ์ สุขสวัสดิ์ (Nue Hybe Suksawat)	1,601 ลบ.	48%	99%	2568	2566

หมายเหตุ: ^{1/} กำหนดการก่อสร้างส่วนที่เหลือขึ้นอยู่กับยอดขายบ้านและบ้านคาง
^{2/} เป็นโครงการที่ดินเปล่า ไม่มีการก่อสร้าง

4. ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการจัดตั้งบริษัทย่อย คือ บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด (“OA”) โดยมีทุนจดทะเบียน 10,000,000 บาท ถือหุ้นโดยบริษัทจำนวน 9,998 หุ้น หรือร้อยละ 99.99 ของทุนจดทะเบียน โดย บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ ถูกจัดตั้งขึ้นมาเพื่อเสริมความแข็งแกร่งของธุรกิจการเงินของบริษัท เพื่อให้เกิดการ synergy กับบริษัทย่อยของบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน และ ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ โดย บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ มีเป้าหมายที่จะดำเนินการในด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าหลากหลายประเภท ตั้งแต่ธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) ไปจนถึงบริษัทมหาชนขนาดใหญ่ ซึ่งการให้บริการนั้นจะประกอบไปด้วย การจัดหาเงินทุนและการปรับโครงสร้างหนี้ การวิเคราะห์และให้คำปรึกษาด้านการฟื้นฟูกิจการและการชำระบัญชี การให้คำปรึกษาด้านการรวบรวมและซื้อกิจการ และบริการทางการเงินอื่นๆ เช่น การตรวจสอบสถานะและการประเมินมูลค่าบริษัทเป้าหมาย การประเมินแผนธุรกิจของบริษัท เป็นต้น

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีลูกค้าที่ให้บริการอยู่ทั้งสิ้นจำนวน 3 ราย

การตลาดและการแข่งขัน

- กลยุทธ์การแข่งขันและจุดแข็งทางธุรกิจ

1. ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

ด้วยประสบการณ์และกลยุทธ์ในการปล่อยสินเชื่อที่มีหลักประกัน โดยเฉพาะหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ การดำเนินงานของบริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด (“OXA”) จึงได้เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีจุดแข็งเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญดังต่อไปนี้

1) แนวทางการให้บริการทางการเงินที่ยืดหยุ่น ภายใต้กรอบการพิจารณาที่มีวินัย

OXA ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักความยืดหยุ่นและความคล่องตัวในการให้บริการ ควบคู่กับกระบวนการพิจารณาสินเชื่อที่เป็นมาตรฐาน โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยบริษัทให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์ข้อมูลของผู้กู้และหลักประกันอย่างรอบด้าน เพื่อออกแบบโครงสร้าง

สินเชื่อที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจและความต้องการของลูกค้า ขณะเดียวกันยังคงยึดมั่นในหลักการบริหารความเสี่ยงและคุณภาพสินทรัพย์อย่างรอบคอบ

2) แนวคิดการดำเนินธุรกิจแบบพันธมิตร (Partnership-based Approach)

OXA มุ่งเน้นการสร้างความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้า โดยยึดหลักการดำเนินธุรกิจในลักษณะพันธมิตร (Partnership-based Approach) ให้บริการด้วยความจริงใจ โปร่งใส และเชื่อถือได้ บริษัทให้ความสำคัญกับการทำความเข้าใจบริบทและความต้องการทางการเงินของลูกค้า เพื่อสนับสนุนการจัดหาเงินทุนสำหรับการดำเนินธุรกิจ การลงทุน หรือการปรับโครงสร้างทางการเงิน (Refinancing) โดยมุ่งหวังให้เกิดผลลัพธ์ที่เหมาะสมและยั่งยืนสำหรับทุกฝ่าย

3) ประสบการณ์ผลงานเป็นที่ยอมรับและเครือข่ายพันธมิตรที่กว้างขวาง

กรรมการ ทีมผู้บริหารระดับสูง และทีมงานของ OXA มีประสบการณ์ยาวนานในธุรกิจการเงิน และสินเชื่อ โดยเคยดำรงตำแหน่งและปฏิบัติงานในองค์กรและสถาบันการเงินชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ส่งผลให้บริษัทมีความเข้าใจเชิงลึกในกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การประเมินความเสี่ยง และการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อ นอกจากนี้ OXA ยังมีเครือข่ายพันธมิตรและนายหน้าที่มีความเชี่ยวชาญ ซึ่งช่วยสนับสนุนการคัดกรองลูกค้าและหลักประกันที่มีคุณภาพ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการดำเนินงาน

2. ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“OAM”) มุ่งเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ที่มีหลักประกันและทรัพย์สินรองการขาย ภายใต้นโยบายการลงทุนและเกณฑ์การพิจารณาที่รอบคอบและมีวินัย โดยให้ความสำคัญกับการกำหนดราคาเข้าซื้อที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของสินทรัพย์ (Risk-adjusted Return)

ทั้งนี้ บริษัทพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องอย่างรอบด้าน อาทิ ขนาดและโครงสร้างของพอร์ตสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value Ratio) สถานะทางกฎหมายของลูกค้า ข้อมูลและประวัติการชำระหนี้ในอดีต รวมถึงประเภทและที่ตั้งของหลักประกัน เพื่อให้การลงทุนเป็นไปอย่างรอบคอบและสอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

สำหรับการกำหนดราคาทรัพย์สินรอการขาย OAM พิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ประกอบกับลักษณะ ประเภท และที่ตั้งของทรัพย์สิน สภาพตลาด อสังหาริมทรัพย์ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ เช่น ภาวะติดพันหรือข้อจำกัดทางกฎหมาย มูลค่าที่กำหนดโดยกรมบังคับคดี ราคาประเมินภายในของบริษัท และราคาประเมินจากสถาบันการเงินผู้ขาย เพื่อให้การตั้งราคาสะท้อนมูลค่าที่เหมาะสมและโอกาสในการสร้างผลตอบแทน

โดย บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด มีจุดแข็งเชิงกลยุทธ์ที่สำคัญ ดังนี้

1) ทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญครบวงจรด้านการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

กรรมการ ทีมผู้บริหารระดับสูง และทีมงานของ OAM มีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพอย่างยาวนาน ครอบคลุมการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ การปรับโครงสร้างหนี้ การดำเนินการทางกฎหมาย ตลอดจนการขายและการตลาด อสังหาริมทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทยังมีฐานข้อมูลและสถิติที่ใช้สนับสนุนการวิเคราะห์มูลค่าหลักประกันประเภทต่าง ๆ ในแต่ละพื้นที่ของประเทศไทย ช่วยเพิ่มความแม่นยำในการตัดสินใจลงทุนและบริหารจัดการสินทรัพย์

2) การลดระยะเวลาในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

OAM มีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่หลากหลาย และเลือกแนวทางที่เหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละราย โดยให้ความสำคัญกับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ที่เหมาะสมควบคู่กับการดำเนินการทางกฎหมายเมื่อจำเป็น บริษัทดำเนินงานภายใต้หลักธรรมาภิบาล และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการทวงถามหนี้และประกาศที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ OAM ยังมีทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญในกระบวนการบังคับหลักประกันและการบริหารจัดการข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพ ความรวดเร็ว และความชัดเจนในการกู้คืนมูลค่าจากสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

3) โครงสร้างองค์กรที่มีความคล่องตัว รองรับการบริหารพอร์ตอย่างมีประสิทธิภาพ

OAM มีการจัดโครงสร้างองค์กรในลักษณะ Lean Organisation เพื่อสร้างความคล่องตัวและประสิทธิภาพในการดำเนินงาน สามารถปรับกลยุทธ์การบริหารสินทรัพย์ให้สอดคล้องกับสภาพตลาดและทิศทางของอุตสาหกรรมได้อย่างทันท่วงที โดยบริษัทวางแผนจำนวนบุคลากร

ให้เหมาะสมกับขนาดและจังหวะการลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ พร้อมทั้งออกแบบโครงสร้างและกระบวนการทำงานให้ครอบคลุมหน้าที่สำคัญ ลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน และเพิ่มคุณค่าในการบริหารจัดการ

3. ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อยาย

บริษัท ทีเอ็นแอล อัลโลแอนซ์ จำกัด (“TNLA”) ดำเนินธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อยายผ่านความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญ โดยมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงและการใช้เงินลงทุนอย่างรอบคอบ ทั้งนี้ TNLA ได้ร่วมลงทุนกับ โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (“NOBLE”) ในรูปแบบบริษัทร่วมทุนภายใต้สัญญาการร่วมค้าในแต่ละโครงการ เพื่อพัฒนาโครงการที่อยู่อาศัยเพื่อยาย โดยอาศัยจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของพันธมิตรในด้านการพัฒนา การออกแบบ และการบริหารโครงการ

โครงการของ TNLA มุ่งเน้นทำเลที่มีศักยภาพ ใกล้โครงข่ายคมนาคมและระบบขนส่งมวลชน รวมถึงจุดเชื่อมต่อถนนสายหลักและทางด่วนสำคัญ ซึ่งเอื้อต่ออุปสงค์ที่อยู่อาศัยในระยะยาว ขณะเดียวกัน บริษัทให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีเอกลักษณ์และการออกแบบที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของแต่ละโครงการ เพื่อเพิ่มความสามารถในการแข่งขันและสนับสนุนอัตราการขายภายใต้สภาวะตลาดที่ท้าทาย

4. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด ดำเนินการในด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าหลากหลายประเภท และให้บริการที่ปรึกษาที่หลากหลาย โดยมุ่งเน้น การจัดหาเงินทุนและการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกค้าเพื่อเป็นการต่อยอดธุรกิจภายในกลุ่มบริษัท โดย บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด มีจุดแข็งดังต่อไปนี้

1) ทีมงานที่มีประสบการณ์มากมายในอุตสาหกรรมการเงินและตลาดทุน

กรรมการ ทีมผู้บริหารระดับสูง และทีมงานมีประสบการณ์และความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมการเงินและตลาดทุน จากประสบการณ์การทำงานทั้งจากในสถาบันการเงินขนาดใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนส่วนบุคคล และ กลุ่มบริษัทมหาชนชั้นนำ ด้วยการต่อยอดจากประสบการณ์ดังกล่าว OA จึงสามารถนำเสนอการวิเคราะห์เชิงกลยุทธ์ พร้อมข้อเสนอแนะที่มีประโยชน์และ

ตรงตามความต้องการของลูกค้า โดยอาศัยความเข้าใจที่ลึกซึ้งในกลไกตลาดและโอกาสการลงทุน เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจ ตามความต้องการของลูกค้า

2) ความเชี่ยวชาญในการสร้างแบบจำลองทางการเงิน การวิเคราะห์ และการประเมินมูลค่าบริษัทในหลากหลายอุตสาหกรรม

ด้วยประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของทีมงานในด้านการสร้างแบบจำลองทางการเงิน การวิเคราะห์ และการประเมินมูลค่า มีส่วนช่วยในการสนับสนุนลูกค้าในธุรกรรมควบรวมและซื้อกิจการ การจัดหาเงินทุนด้วยตราสารหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ และงานที่ปรึกษาทางการเงินอื่น ๆ ในหลากหลายอุตสาหกรรม นอกจากนี้ด้วยการจัดทำแบบจำลองทางการเงินที่มีความละเอียดและสามารถวิเคราะห์ธุรกิจได้ในเชิงลึก OA สามารถช่วยให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างมีข้อมูลครบถ้วน และเข้าใจมูลค่าที่แท้จริงของสินทรัพย์ต่าง ๆ ได้อย่างชัดเจน

3) การจัดทำเอกสารและข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมอย่างครอบคลุม

ตลอดกระบวนการทำธุรกรรม OA ให้การสนับสนุนลูกค้าอย่างครบถ้วนในการให้คำปรึกษา และจัดทำเอกสารสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรม อาทิ สัญญาร่วมทุน สัญญาซื้อขายหุ้น สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้น สัญญาจองซื้อหุ้นเพิ่มทุน และข้อเสนอที่มีได้มีผลผูกพันสำหรับการเข้าทำธุรกรรม โดยมุ่งเน้นการสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรของลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อให้การทำธุรกรรมเป็นไปอย่างราบรื่น และสอดคล้องกับข้อกำหนดทางกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

4) ความร่วมมือที่แข็งแกร่งกับที่ปรึกษาอื่น ๆ เครือข่ายและพันธมิตรที่กว้างขวาง

OA มีความเชี่ยวชาญในการบริหารจัดการธุรกรรมอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการประสานงานอย่างราบรื่นกับที่ปรึกษาต่าง ๆ เช่น ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาการตรวจสอบด้านบัญชี ที่ปรึกษาภาษี และที่ปรึกษาด้านเทคนิคต่าง ๆ ควบคู่ไปกับการใช้ประโยชน์จากเครือข่ายที่กว้างขวางของผู้บริหาร คณะกรรมการ และผู้ถือหุ้น เครือข่ายดังกล่าวช่วยเชื่อมโยงลูกค้าเข้ากับโอกาสต่าง ๆ ที่จะช่วยสนับสนุนการให้บริการของ OA เป็นไปอย่างต่อเนื่องและราบรื่นตลอดกระบวนการ

5) บริการครบวงจรให้แก่ลูกค้าในฐานะสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร

ภายใต้กลุ่มบริษัท มีการดำเนินธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย และ ธุรกิจที่ปรึกษาการเงิน โดยการผสมผสานจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของแต่ละบริษัทย่อยเข้าด้วยกัน OA สามารถนำเสนอการบริการทางการเงินที่ครบวงจรและตอบโจทย์เฉพาะความต้องการของลูกค้า ภายใต้ระบบการดำเนินงานที่เป็นหนึ่งเดียว มีมาตรฐาน และเป็นมืออาชีพ

แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

จากข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย เศรษฐกิจไทยในปี 2568 มีการขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลงอยู่ที่ร้อยละ 2.2 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน รวมถึงแรงขับเคลื่อนจากการใช้จ่ายภาครัฐและการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและบริการที่เกี่ยวข้อง อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกเริ่มได้รับผลกระทบจากการเริ่มบังคับใช้มาตรการภาษีศุลกากรตอบโต้ (Reciprocal Tariffs) ของสหรัฐฯ และการชะลอตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าในช่วงครึ่งหลังของปี ขณะที่การผลิตอุตสาหกรรมในบางสาขา เช่น ยานยนต์และปิโตรเคมี มีการหยุดผลิตชั่วคราวเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพ สำหรับเสถียรภาพภายใน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำที่ประมาณร้อยละ -0.1 ถึง -0.2 ตามทิศทางราคาลงงานและอาหารสดที่ปรับลดลง

สำหรับแนวโน้มในปี 2569 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวชะลอตัวลงอีกมาอยู่ที่ช่วงร้อยละ 1.2 - 2.2 ซึ่งเป็นระดับที่ต่ำกว่าศักยภาพ เนื่องจากมูลค่าการส่งออกสินค้ามีแนวโน้มหดตัวจากผลกระทบของสงครามการค้าที่ชัดเจนขึ้น วัฏจักรสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ซบเซา และปัจจัยฐานสูงในปีที่ผ่านมา ขณะที่อุปสงค์ภายในประเทศจะซบเซาลงตามรายได้ครัวเรือนที่ฟื้นตัวช้าและภาระหนี้สินภาคเอกชนที่ยังอยู่ในระดับสูง ซึ่งกดดันทั้งการบริโภคและการลงทุน โดยมีเพียงภาคบริการจากการท่องเที่ยวที่คาดว่าจะมีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นเป็น 34.1 - 35 ล้านคน และการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) ในอุตสาหกรรมใหม่ เช่น Data Center และอิเล็กทรอนิกส์อัจฉริยะ เป็นแรงพยุ่งสำคัญ อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงจากบรรยากาศทางการเมืองในช่วงก่อนและหลังการเลือกตั้งที่อาจส่งผลให้การจัดทำงบประมาณรายจ่ายปี 2570 ลำช้าออกไป ซึ่งจะกระทบต่อแรงขับเคลื่อนทางการคลัง

1.ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

ในปี 2568 ตลาดสินเชื่อในไทยเผชิญกับสภาวะการขยายตัวที่ติดลบอย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์ที่มีแนวโน้มหดตัวประมาณร้อยละ 2.3 ปัจจัยหลักมาจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงถึงร้อยละ 86.8 ของ GDP (ข้อมูล ณ เดือนกันยายน 2568 จากสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) ซึ่งบั่นทอนความสามารถในการก่อหนี้ใหม่และทำให้คุณภาพสินเชื่อต่ำลง ในส่วนของสินเชื่อภาคธุรกิจ พบความแตกต่างของแนวโน้มอย่างชัดเจน (Divergence) โดยธุรกิจขนาดใหญ่ยังคงมีความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้ในการระดมทุนสำหรับโครงการลงทุน (Project Finance) และการปรับโครงสร้างหนี้ (Refinancing) ขณะที่สินเชื่อกลุ่มผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) หดตัวต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 13 จากระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้นและการเพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อของสถาบันการเงิน

สำหรับปี 2569 คาดว่าสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์จะยังคงหดตัวต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ในอัตราประมาณร้อยละ 0.7 โดยภาคธนาคารและภาคเอกชนเข้าสู่ช่วงการปรับสมดุลทางการเงิน (Deleveraging) ซึ่งผู้กู้ให้ความสำคัญกับการชำระคืนหนี้มากกว่าการก่อหนี้ใหม่ ท่ามกลางความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจที่ขยายตัวต่ำกว่าระดับศักยภาพ อย่างไรก็ตามสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่คาดว่าจะกลับมาขยายตัวได้ในอัตราประมาณร้อยละ 2.0 ขณะที่สินเชื่อ SMEs ยังมีแนวโน้มหดตัวที่ร้อยละ 4.0

ในด้านการแข่งขัน ธุรกิจสินเชื่อที่มีหลักประกันในช่วงปี 2568-2569 ดำเนินอยู่ภายใต้ลักษณะของการแข่งขันบนความระมัดระวัง (Cautious Competition) โดยผู้ให้กู้ให้ความสำคัญกับการคัดกรองคุณภาพลูกหนี้และการบริหารความเสี่ยงมากกว่าการขยายปริมาณสินเชื่อ จากข้อจำกัดด้านกำลังซื้อและคุณภาพสินทรัพย์ที่อ่อนแอลง โครงสร้างการแข่งขันมีลักษณะแบ่งขั้ว โดยการแข่งขันกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มลูกค้าระดับบนและสินเชื่อที่มีหลักประกันคุณภาพสูง ขณะที่กลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงเผชิญกับเกณฑ์การพิจารณาที่เข้มงวดมากขึ้น ภายใต้บริบทดังกล่าว ผู้ให้กู้ทั้งธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารต่างมุ่งเน้นการรักษาคุณภาพพอร์ตสินเชื่อ การควบคุมอัตราส่วน LTV และการปรับโครงสร้างหนี้เชิงรุกเพื่อบริหารความเสี่ยงและรักษาเสถียรภาพของพอร์ตสินเชื่อในระยะยาว

ภายใต้สภาวะการแข่งขันที่เน้นความระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวดในปี 2568 บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด (“OXA”) ดำเนินธุรกิจท่ามกลางสภาวะแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ท้าทายและความไม่แน่นอนด้านคุณภาพสินเชื่อในระบบการเงิน โดยภายหลังจากที่บริษัทบรรลุเป้าหมายการปล่อยสินเชื่อในปี 2567 OXA ได้ปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจ โดยให้ความสำคัญกับการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ และการแก้ไขปัญหาหนี้เสียอย่างเป็นระบบ เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงของคุณภาพสินเชื่อ (Asset Quality) ในระยะยาว

ตลอดปี 2568 บริษัทดำเนินกลยุทธ์การเติบโตแบบคัดเลือก (Selective Growth) ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพสินเชื่อมากกว่าการเติบโตเชิงปริมาณ ทั้งนี้ OXA ยังคงยึดหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันในเชิงอนุรักษ์นิยม (Conservative Valuation) เพื่อกำหนดอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan-to-Value: LTV) ในระดับที่เหมาะสมและรัดกุม และรักษาระดับการครอบคลุมหลักประกัน (Collateral Coverage) ให้อยู่ในเกณฑ์ที่สามารถรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างเพียงพอ

ในด้านการบริหารจัดการลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) บริษัทให้ความสำคัญกับการดำเนินงานเชิงรุกภายใต้กรอบกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล โดยมีการติดตามและจัดการลูกหนี้อย่างใกล้ชิด ควบคู่กับการปรับโครงสร้างหนี้และการบังคับหลักประกันตามความเหมาะสม ส่งผลให้อัตราส่วน NPL ในปี 2568 ปรับลดลงอย่างมีนัยสำคัญจากระดับสูงสุดที่ร้อยละ 38.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 29.21 สะท้อนถึงความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาหนี้เสียและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสินเชื่ออย่างมีวินัย

ในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ OXA สามารถปรับลดอัตราส่วน LTV จากร้อยละ 47.19 ณ สิ้นปี 2567 มาอยู่ที่ร้อยละ 46.72 ณ สิ้นปี 2568 ขณะที่ระดับการครอบคลุมหลักประกัน (Over-collateralisation) อยู่ที่ประมาณร้อยละ 214 ซึ่งถือเป็นกันชนที่ช่วยรองรับความผันผวนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงด้านเครดิตในภาวะตลาดที่ยังมีความไม่แน่นอน

สำหรับปี 2569 OXA จะยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและคุณภาพลูกหนี้เป็นหลัก โดยตั้งเป้าขยายพอร์ต

สินเชื่อเป็นประมาณ 7.1 พันล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทจะยังคงรักษาความเข้มงวดของกระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง และมุ่งเน้นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพและหลักประกันที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานอย่างยั่งยืนและการสร้างมูลค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ภายใต้กรอบการกำกับดูแลที่เหมาะสม

2. ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์

อุตสาหกรรมบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (AMC) ในปี 2568 มีการเปลี่ยนแปลงตามภาวะเศรษฐกิจและนโยบายทางการเงินของประเทศ โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ที่ถูกนำออกมาประมาณขายส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งราคาซื้อขายปรับตัวลดลงจากช่วง 3-4 ปีก่อน เนื่องจากการแข่งขันลดลง ประกอบกับการล่าช้าในการเก็บหนี้เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจที่ถดถอย ทำให้ AMC ต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการเข้าซื้อ เพื่อลดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ โดยจากข้อมูลธนาคารแห่งประเทศไทย ณ ไตรมาส 2 ปี 2568 ยอดคงค้าง NPLs ในระบบสถาบันการเงิน อยู่ที่ 521,665 ล้านบาท คิดเป็น 2.8% ของสินเชื่อรวมในระบบ เทียบกับ 499,167 ล้านบาทในปี 2567 ซึ่งมีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้นในปี 2568 ถึงแม้ว่าจะมีมาตรการช่วยเหลือของภาครัฐจากนโยบายต่าง ๆ เช่น คุณสู้ เราช่วย แต่มาตรการเหล่านี้ยังไม่ได้ทำให้ NPL ในระบบลดลงอย่างมีนัยยะ ทั้งนี้ สินเชื่อที่ถูกจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention Loans) อยู่ที่ 1.25 ล้านล้านบาท ในไตรมาส 2 ปี 2568 เพิ่มขึ้นจาก 1.24 ล้านล้านบาทในปี 2567 ซึ่งสินเชื่อเหล่านี้อาจกลายเป็น NPLs ในอนาคตหากสถานการณ์เศรษฐกิจไม่ฟื้นตัวได้เร็วพอ

ในปีงบประมาณ 2568 OAM ขยายพอร์ตสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) โดยมุ่งเน้นการเข้าซื้อพอร์ตบริหารหนี้ของภาครัฐกิจเท่านั้น ซึ่งพอร์ตเหล่านี้ช่วยเสริมศักยภาพในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ แม้ว่าหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นและนโยบายสินเชื่อที่เข้มงวดจะสร้างความท้าทาย แต่ OAM ได้ปรับกลยุทธ์โดย เสนอเงื่อนไขปรับโครงสร้างหนี้ที่ยืดหยุ่นและขยายระยะเวลาการชำระคืน เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของลูกหนี้และเพิ่มโอกาสในการเก็บเงินสด กลยุทธ์การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (TDR) ที่ยืดหยุ่นนี้ยังคงเป็นแนวทางหลักจูงใจให้ลูกหนี้เข้ามาทำสัญญา และชำระหนี้ สำหรับปี 2569 OAM มองเห็นโอกาสในการเข้าประมูลหนี้เสียของภาครัฐกิจ ท่ามกลางอุปทานในตลาดที่ยังอยู่ในระดับสูง โดยมีแผนลงทุน

1.2 พันล้านบาท และจะเน้นการเติบโต ในอัตราการทำกำไรที่เหมาะสม ให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน นอกจากนี้ OAM ยังมุ่งเน้นในการขายสินทรัพย์ NPA ของ OAM เช่นกัน เพื่อเป็นการสร้างรายได้และการเก็บเงินสด ที่เพิ่มขึ้น ในปี 2569 นี้

3. ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย

ภาคอสังหาริมทรัพย์ไทยในปี 2568 ยังคงอยู่ภายใต้สถานะเศรษฐกิจที่ท้าทาย ซึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยกดดันเชิงโครงสร้าง ทั้งปัญหานี้ครัวเรือนระดับสูงและความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยของสถาบันการเงิน ซึ่งส่งผลให้กำลังซื้อโดยรวมยังคงมีจำกัด แม้สัญญาณการชะลอตัวของตลาดจะเริ่มทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า แต่ระดับกิจกรรมการซื้อขายและการเปิดตัวโครงการใหม่ยังอยู่ในระดับต่ำกว่าค่าเฉลี่ยในอดีต

อย่างไรก็ตาม สถานะดังกล่าวถือเป็น จุดเปลี่ยนเชิงยุทธศาสตร์ที่สำคัญที่ผลักดันให้อุตสาหกรรมเข้าสู่กระบวนการปรับสมดุลใหม่ (Rebalancing) โดยผู้ประกอบการได้ปรับแนวทางการดำเนินธุรกิจให้มีความรอบคอบ และมีประสิทธิภาพมากขึ้น ด้วยการเปลี่ยนผ่านจากแนวทางการทำตลาดมวลชนไปสู่ยุทธศาสตร์ที่เน้น “คุณภาพนำปริมาณ” และความรอบคอบทางการเงิน โดยมุ่งเน้นการบริหารสภาพคล่อง การควบคุมต้นทุน การพัฒนาโครงการที่สอดคล้องกับอุปสงค์ที่แท้จริงของตลาด และการรักษาเสถียรภาพของราคาตลาด มากกว่าการขายตัวเชิงปริมาณ สะท้อนได้จากการเปิดโครงการใหม่ที่ยังคงเป็นไปอย่างจำกัด ทั้งนี้ แม้จะมีความท้าทายเชิงจิตวิทยาจากเหตุการณ์ภัยธรรมชาติ แต่ภาคส่วนที่อยู่อาศัยแนวราบและอสังหาริมทรัพย์ในภูมิภาคศักยภาพอย่างสูง ยังคงแสดงให้เห็นถึง ความยืดหยุ่นที่แข็งแกร่ง (Resilience) จากอุปสงค์ที่แท้จริงและกำลังซื้อของชาวต่างชาติที่เปลี่ยนรูปแบบไปสู่การพำนักระยะยาวมากขึ้น สำหรับแนวโน้มในปี 2569 คาดการณ์ว่าตลาดอสังหาริมทรัพย์เพื่อขายจะยังคงเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทาย ซึ่งจะทำให้ภาพรวมของตลาดฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ภายใต้สมมติฐานว่าเสถียรภาพทางเศรษฐกิจโดยรวมไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และมาตรการสนับสนุนจากภาครัฐ จะยังมีแรงสนับสนุนต่อเนื่อง ทั้งการผ่อนคลายนโยบายสินเชื่อที่อยู่อาศัย LTV เป็น 100% และมาตรการลดค่าธรรมเนียมการโอน-จดจำนอง ที่จะช่วยประคับประคองอุปสงค์ในกลุ่มผู้ซื้อเพื่ออยู่อาศัยจริง นอกจากนี้ การขับเคลื่อนเศรษฐกิจผ่าน โครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมขนาดใหญ่มูลค่ากว่า 1.88 ล้านล้านบาท จะเป็นตัวเร่งมูลค่าและการพัฒนา

ในทำเลศักยภาพรอบสถานีรถไฟฟ้าเส้นทางใหม่ รวมถึง การก้าวเข้าสู่ยุค Digital & Green Transformation ผ่านการลงทุนใน Data Center ของบริษัทยักษ์ใหญ่ระดับโลก และการบูรณาการเทคโนโลยี AI ร่วมกับมาตรฐานความยั่งยืน ESG ในโครงการมิกซ์ยูส จะกลายเป็นเครื่องยนต์หลักที่ดึงดูดเม็ดเงินลงทุน และกลุ่มผู้ซื้อคุณภาพสูงจากตลาดใหม่อย่างได้วันและเมียนมา ส่งผลให้อุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์ไทยยังคงเติบโต และมีความยั่งยืนในระยะยาว

ในด้านการแข่งขัน อุตสาหกรรมพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขายในช่วงปี 2568-2569 ยังคงเผชิญแรงกดดันจากการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ล่าช้า และข้อจำกัดด้านกำลังซื้อ โดยปี 2568 ถือเป็นช่วงตลาดซบเซาในลักษณะ Low Supply Cycle ซึ่งการเปิดตัวโครงการใหม่อยู่ในระดับต่ำอย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่โครงการแข่งขันมีแนวโน้มกระจุกตัวในกลุ่มผู้ประกอบการรายใหญ่ที่มีความได้เปรียบด้านเงินทุน แปรณต์ และความสามารถในการบริหารต้นทุน ส่งผลให้ผู้ประกอบการส่วนใหญ่ปรับกลยุทธ์ไปสู่การพัฒนาโครงการที่มีความเฉพาะตัว มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าคุณภาพ และทำเลที่มีปัจจัยสนับสนุนเชิงโครงสร้างชัดเจน ภายใต้กรอบการแข่งขันที่ให้ความสำคัญกับคุณภาพโครงการ วินัยทางการเงิน และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงมากกว่าการเติบโตเชิงปริมาณ

ในปี 2568 บริษัท ทีเอ็นแอล อัลโลแอนซ์ จำกัด (“TNLA”) ยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้แนวทางการบริหารจัดการอย่างระมัดระวัง ท่ามกลางสภาวะเศรษฐกิจและตลาดอสังหาริมทรัพย์ที่ยังอยู่ในช่วงชะลอตัว โดยแม้จังหวะการขายจะปรับชะลอตามภาวะตลาด บริษัทสามารถรักษาระดับยอดขายได้อย่างสม่ำเสมอ สะท้อนถึงคุณภาพของโครงการ และอุปสงค์ที่แท้จริงของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยในปีที่ผ่านมา โครงการ Noble Create และ Nue Riverest ได้ก่อสร้างแล้วเสร็จตามแผนและเริ่มทยอยโอนกรรมสิทธิ์ในช่วงปลายปี ซึ่งช่วยสนับสนุนการรับรู้รายได้และสร้างความต่อเนื่องของกระแสเงินสดของบริษัท ทั้งนี้ TNLA ยังคงมุ่งเน้นการบริหารโครงการอย่างรอบคอบและการส่งมอบโครงการที่มีคุณภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ สำหรับปี 2569 บริษัทตั้งเป้าหมายโอนกรรมสิทธิ์รวมประมาณ 4.0 พันล้านบาท สอดคล้องกับแนวโน้มการฟื้นตัวของตลาดและกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีคุณภาพในระยะยาว

4. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

ปี 2568 เป็นปีที่ตลาดตราสารทุนและตลาดตราสารหนี้ ต้องเผชิญกับแรงกดดันทางเศรษฐกิจ และ ปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยในปี 2568 มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 18 บริษัท แบ่งเป็น บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ทั้งสิ้น 6 บริษัท และบริษัทจดทะเบียนในตลาด เอ็ม เอ ไอ (MAI) ทั้งสิ้น 12 บริษัท มูลค่าหลักทรัพย์ ณ ราคา IPO ทั้งหมด 77,760 ล้านบาท ซึ่งลดลงในแง่ของจำนวนบริษัท และมูลค่าหลักทรัพย์เมื่อเทียบกับปี 2567 นอกจากนี้ในตลาดตราสารหนี้ ก็มีหลายบริษัทที่ไม่สามารถบริหารงานผ่านแรงกดดันทางเศรษฐกิจจนทำให้เกิดการผิดนัดชำระหนี้เกิดขึ้น ทำให้กระทบกับความเชื่อมั่นของนักลงทุน แต่อย่างไรก็ดี มูลค่าของตราสารหนี้ที่ออกใหม่ในปี 2568 ก็ยังคงมีการเติบโตอยู่ที่ประมาณร้อยละ 4 จากปี 2567 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการออกตราสารหนี้มาทดแทน ตราสารหนี้ที่หมดอายุสำหรับบริษัทที่มีผลประกอบการและเรตติ้งที่ดี ที่ยังมีความเชื่อถือกับนักลงทุนทั้งนักลงทุนรายย่อย และนักลงทุนสถาบัน โดยที่ปรึกษาทางการเงินที่มีส่วนแบ่งตลาดค่อนข้างสูงในตลาดตราสารหนี้ และตราสารทุนโดยมากจะเป็นสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์

นอกจากนี้ จากศูนย์ข้อมูล S&P Global Market Intelligence พบว่าในปี 2568 มูลค่าการทำธุรกรรมการซื้อขายกิจการและการควบรวมกิจการในประเทศไทยมีมูลค่าโดยประมาณ 115,705 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 53 เมื่อเทียบกับปี 2567 โดยในธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน นอกจากสถาบันการเงินและบริษัทหลักทรัพย์แล้ว ยังมีบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศไทยภายใต้ประเภทธุรกิจการให้บริการที่ปรึกษาการลงทุน (66191) ประเภทธุรกิจการให้บริการคำปรึกษาทางด้านการจัดการเงิน (70202) การให้บริการให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการอื่น ๆ ซึ่งมิได้จัด ประเภทไว้ในที่อื่น (70209) โดยมีจำนวนบริษัททั้งสิ้นมากกว่า 1,000 บริษัท อย่างไรก็ตาม OA ได้เล็งให้ถึงโอกาสทางธุรกิจ และ ส่วนแบ่งทางการตลาดในอุตสาหกรรมที่มีผู้เล่นมากมาย

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. เงินลงทุน

บริษัทประกอบธุรกิจด้านการลงทุนโดยการถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ (Holding Company) ดังนั้นทรัพย์สินหลักบริษัทจึงเป็นเงินลงทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 940.93 ล้านบาท ล้านบาท ตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท

2. ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์

บริษัทเป็นเจ้าของทรัพย์สินถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ เช่น ที่ดิน อาคาร และเครื่องจักร โดยทรัพย์สินทั้งหมดดังกล่าวไม่มีภาระผูกพันหรือนำไปเป็นหลักประกันใด ๆ

ทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทย่อย	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ ณ 31 ธันวาคม 2568 (ล้านบาท)	ภาระผูกพัน
อาคารและส่วนปรับปรุง	TNL	28.03	ไม่มี
อุปกรณ์สำนักงานและอื่น ๆ	TNL / OXA / OAM / OA	7.78	ไม่มี
ยานพาหนะ	TNL	-	ไม่มี
รวม		35.81	

3. ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 949.66 ล้านบาท โดยหลัก ๆ เป็นที่ดินและอาคาร ซึ่งไม่มีภาระผูกพัน

4. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 306.15 ล้านบาท โดยหลัก ๆ เป็นที่ดินและอาคาร ซึ่งไม่มีภาระผูกพัน



5. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 26.12 ล้านบาท โดยหลัก ๆ เป็นรายการโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง ซึ่งไม่มีภาระผูกพัน

สำหรับการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีสินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ประกอบด้วย (1) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิทางบัญชีจำนวน 35.03 ล้านบาท และ (2) อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีมูลค่าสุทธิทางบัญชี จำนวน 306.15 ล้านบาท รวมทั้งหมด 341.18 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 2.35 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวปลอดภาระผูกพัน อย่างไรก็ดี อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทมีมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,107 ล้านบาท ในขณะที่บริษัทมีหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ไม่มีประกันจำนวน 3,995.54 ล้านบาท



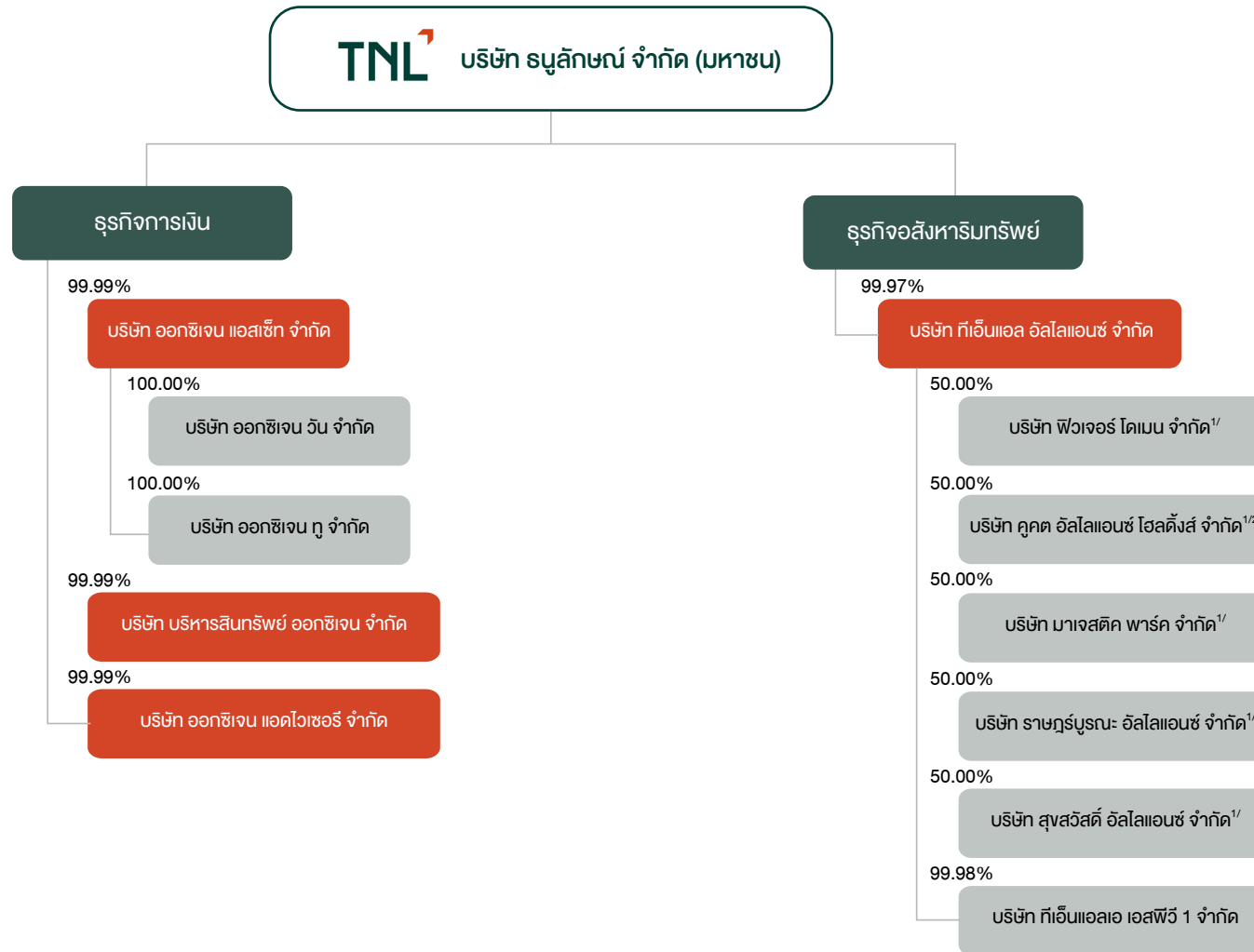
1.3. โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

(1) นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

สำหรับบริษัทย่อย บริษัทจะกำกับดูแล และกำหนดนโยบายในการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อยอีกชั้นหนึ่ง ผ่านคณะกรรมการบริษัทที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการในบริษัทย่อย โดยบุคคลที่จะเข้าไปเป็นกรรมการของบริษัทย่อยนั้น จะต้องเป็นบุคคลซึ่งที่ประชุมของคณะกรรมการบริษัทได้มีมติเห็นชอบและจะมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้บริษัทสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยได้อย่างเต็มที่ โดยบริษัทจะยังคงบริหารธุรกิจด้วยความโปร่งใสตามแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงกฎเกณฑ์หรือระเบียบต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

(2) โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568



หมายเหตุ 1/ ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ 5 บริษัทร่วมทุนใน 5 บริษัทร่วมทุนเพื่อประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ได้แก่ บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

2/ บริษัทย่อยของบริษัท คูคต อัลไลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่ง บริษัท คูคต อัลไลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ประกอบด้วย (1) บริษัท คูคต สเตชั่น อัลไลแอนซ์ 2 จำกัด (2) บริษัท คูคต สเตชั่น อัลไลแอนซ์ 3 จำกัด (3) บริษัท คูคต สเตชั่น อัลไลแอนซ์ 4 จำกัด และ (4) บริษัท คูคต สเตชั่น อัลไลแอนซ์ มอลล์ จำกัด

รายละเอียดเกี่ยวกับการถือหุ้นในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

บริษัท	ความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว (ลบ.)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ที่อยู่
ธุรกิจการเงิน					
1. บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด (“OXA”)	บริษัทย่อย	100.00	99.99	ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการที่มีหลักประกันที่มุ่งเน้นการให้สินเชื่อขนาดไม่ต่ำกว่า 10.00 ล้านบาท	เลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
2. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“OAM”) ^{1/}	บริษัทย่อย	26.00	99.99	ประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกัน (NPLs) และทรัพย์สินรอการขาย (NPAs) จากการรับซื้อและ/หรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและ/หรือทรัพย์สินรอการขายจากสถาบันการเงินและ/หรือผู้ประกอบการธุรกิจทางการเงินผ่านการประมูล เพื่อนำมาบริหารจัดการ โดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจดังกล่าวจากธนาคารแห่งประเทศไทย ^{1/}	เลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
3. บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด (“OA”)	บริษัทย่อย	10.00	99.99	ประกอบธุรกิจให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและทางด้านการบริหารงาน และเป็นผู้ให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการจัดการจัดการทรัพย์สิน การจัดการด้านการเงิน และการจัดการเพื่อปรับปรุงโครงสร้างหนี้และโครงสร้างทุน	เลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
4. บริษัท ออกซิเจน วัน จำกัด (“OX1”)	บริษัทย่อยทางอ้อม	1.00	99.97 (ถือหุ้นผ่าน OXA)	ประกอบธุรกิจรับจ้างอง ขายฝาก และซื้อทรัพย์สินขายทอดตลาด	เลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

บริษัท	ความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว (ลบ.)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ที่อยู่
5. บริษัท ออกซิเจน ทุ จำกัด (“OX2”)	บริษัทย่อยทางอ้อม	0.25	99.97 (ถือหุ้นผ่าน OXA)	ประกอบธุรกิจรับจ้างอง ขยายฝาก และซื้อทรัพย์สินขยายทอดตลาด	เลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์					
1. บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด (“TNLA”)	บริษัทย่อย	1.00	99.97	เพื่อใช้ในการเป็นนิติบุคคลกลางในการเข้าลงทุนใน 7 บริษัทร่วมทุน ซึ่งประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ เพื่อบริการการจัดโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของกิจการให้มีความชัดเจน	เลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
2. บริษัท ทีเอ็นแอลเอ เอสพีวี 1 จำกัด (“TNLA SPV 1”)	บริษัทย่อยทางอ้อม	1.00	99.98 (ถือหุ้นผ่าน TNLA)	ประกอบกิจการซื้อขายให้เข้าสังหาริมทรัพย์ทุกชนิดตามที่กำหนดไว้ในวัตถุประสงค์ของบริษัท	เลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
3. บริษัท ฟิวเจอร์ โดเมน จำกัด (“FD”)	บริษัทร่วมทุน	200.00	50.00 ^{2/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภททาวน์โฮมภายใต้โครงการโนเบิลเคิร์ฟ (Noble Curve) และที่ดินจัดสรรภายใต้โครงการโนเบิล คิวเรท (Noble Curate)	เลขที่ 1035 อาคารโนเบิล ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
4. บริษัท คุคต อัลไลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด (“KKH”) ^{3/}	บริษัทร่วมทุน	1.00	50.00 ^{2/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภทห้องชุดพักอาศัย และอาคารคอมมูนิตีมอลล์ ภายใต้โครงการนิว คอร์ คุคต สเตชัน (Nue Core Khu Khot Station) และไลฟ์ สโตร์มอลล์ (Community Mall)	เลขที่ 1035 อาคารโนเบิล ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

บริษัท	ความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว (ลบ.)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ที่อยู่
5. บริษัท มาเจสติก พาร์ค จำกัด (“MJP”)	บริษัท ร่วมทุน	300.00	50.00 ^{2/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภทห้องชุดพักอาศัยและบ้านจัดสรรประเภทบ้านเดี่ยวภายใต้โครงการโนเบิล ครีเอท (Noble Create)	เลขที่ 1035 อาคารโนเบิล ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
6. บริษัท ราษฎร์บูรณะ อัลโลแอนซ์ จำกัด (“RBA”)	บริษัท ร่วมทุน	300.00	50.00 ^{2/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภทห้องชุดพักอาศัย ภายใต้โครงการนิว ริเวอร์เรสต์ ราษฎร์บูรณะ (Nue Riverest Ratburana) และบ้านจัดสรรประเภทบ้านเดี่ยว ภายใต้โครงการโนเบิล เอควา ริเวอร์ฟรอนท์ ราษฎร์บูรณะ (Noble Aqua Riverfront Ratburana)	เลขที่ 1035 อาคารโนเบิล ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
7. บริษัท สุขสวัสดิ์ อัลโลแอนซ์ จำกัด (“SUK”)	บริษัท ร่วมทุน	50.00	50.00 ^{2/}	ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่ายประเภทอาคารพาณิชย์ (Shop House) และโฮมออฟฟิศ (Home Office) ภายใต้โครงการ นิว ไฮป์ สุขสวัสดิ์ (Nue Hybe Suksawat)	เลขที่ 1035 อาคารโนเบิล ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

หมายเหตุ : ^{1/} บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) จากธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน 2563 และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย

^{2/} ผู้ถือหุ้นรายอื่นของ FD KKH MJP RBA และ SUK ได้แก่ บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (“NOBLE”) ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50.00 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด และสิทธิออกเสียงทั้งหมด

^{3/} บริษัทย่อยของบริษัท คุณต อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ซึ่ง บริษัท คุณต อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100.00 ประกอบด้วย (1) บริษัท คุณต สเตชั่น อัลโลแอนซ์ 2 จำกัด (2) บริษัท คุณต สเตชั่น อัลโลแอนซ์ 3 จำกัด (3) บริษัท คุณต สเตชั่น อัลโลแอนซ์ 4 จำกัด และ (4) บริษัท คุณต สเตชั่น อัลโลแอนซ์ มอลล์ จำกัด

การถือหุ้นไขว้ระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นไขว้ระหว่างกัน แต่การถือหุ้นไขว้ดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นการถือหุ้นไขว้ระหว่างกันที่ขัดหรือแย้งกับหลักเกณฑ์ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง “การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่” ข้อ 14 ดังนี้

ชื่อบริษัท	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	
	บริษัทถือหุ้นบริษัทอื่น	บริษัทอื่นถือหุ้นบริษัท
1. กรณีการถือหุ้นเกินกว่า 50%		
(ก) บริษัทอื่นต้องเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทเกินกว่า 50%		
บริษัทต้องไม่ถือหุ้นไขว้ในบริษัทอื่น		
(ข) บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นเกินกว่า 50%		
บริษัทอื่นต้องไม่ถือหุ้นไขว้ในบริษัท		
1. บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด	99.99%	-
2. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด	99.99%	-
3. บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด	99.97%	-
4. บริษัท ออกซิเจน แอดไวซอรี จำกัด	99.99%	-
(ค) บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นเกินกว่า 50% ในบริษัทอื่น ตั้งแต่ 2 บริษัท ขึ้นไป		
บริษัทอื่นเหล่านั้นต้องไม่ถือหุ้นไขว้ระหว่างกัน		
บริษัทย่อยทั้ง 5 แห่งตามข้อ (ข) ไม่ได้ถือหุ้นไขว้ระหว่างกัน		

ชื่อบริษัท	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	
	บริษัทถือหุ้นบริษัทอื่น	บริษัทอื่นถือหุ้นบริษัท
2. กรณีการถือหุ้นเกินกว่า 25% แต่ไม่เกินกว่า 50%		
(ก) บริษัทอื่นเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทเกินกว่า 25% แต่ไม่เกินกว่า 50%		
บริษัทต้องไม่ถือหุ้นไขว้ในบริษัทอื่นเกินกว่า 10%		
1. บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	0.32%	42.09%
2. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	-	35.85%
3. บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย บลจ. เมธา จำกัด	-	6.24%
4. บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	-	4.99%
(ข) บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นเกินกว่า 25% แต่ไม่เกินกว่า 50%		
บริษัทอื่นต้องไม่ถือหุ้นไขว้ในบริษัท เกินกว่า 10%		
3. กรณีการถือหุ้นไม่เกินกว่า 25%		
(ก) บริษัทอื่นเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทไม่เกินกว่า 25%		
บริษัทต้องไม่ถือหุ้นไขว้ในบริษัทอื่นเกินกว่า 25%		
(ข) บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทไม่เกินกว่า 25%		
บริษัทอื่นต้องไม่ถือหุ้นไขว้ในบริษัทอื่นเกินกว่า 25%		

หมายเหตุ : *แสดงรายการเฉพาะบริษัทที่มีการถือหุ้นไขว้ระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

การลงทุนในบริษัทอื่นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ TNL ลงทุน	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	จำนวนเงิน(บาท)
1. บริษัท มอร์แกน เดอ ทัว (ประเทศไทย) จำกัด 129/1 ถนนช่องนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	400,000	64,000	16.00	6,400,597.59
2. บริษัท ปากน้ำโพพัฒนา จำกัด 310/47-50 ถนนสวรรควิถี ตำบลปากน้ำโพ อำเภอเมือง จังหวัดนครสวรรค์	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	10,000	1,400	14.00	1,037,442.00
3. บริษัท อินทนิลเชียงใหม่ จำกัด 162/2 ถนนช้างคลาน ตำบลช้างคลาน อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	5,000	625	12.50	2,781,362.50
4. บริษัท โคราพัฒนา จำกัด 3/44-47 ตรอกเสาชิง ถนนมูขมนตรี ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	10,000	1,250	12.50	1,527,575.00
5. บริษัท ชันแอนด์แซนด์ จำกัด 74/220-224 ถนนพูนผล อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	10,000	1,250	12.50	1,498,637.50
6. บริษัท อินเตอร์เฮิร์ท จำกัด 229-231 ถนนธรรมานุญวิถี อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	10,000	1,250	12.50	4,285,612.50
7. บริษัท อีสท์เทิร์น โอ. ซี. ซี. จำกัด 90/5-6, 8 หมู่ 4 ถนนพิพิธ ตำบลบางทราย อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรี	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	10,000	1,250	12.50	2,938,062.50

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออก จำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ TNL ลงทุน	สัดส่วน การถือหุ้น (%)	จำนวนเงิน(บาท)
8. บริษัท มหาราชพฤษย์ จำกัด 470/7 ถนนพระองค์ดำ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองพิษณุโลก จังหวัดพิษณุโลก	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	10,000	1,200	12.00	415,584.00
9. บริษัท ไทยเน็กซ์ จำกัด 222 หมู่ที่ 5 ถนนสุวรรณศร ตำบลนนทรี อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี	ลาเบล	หุ้นสามัญ	200,000	38,000	19.00	4,700,000.00
10. บริษัท อินเทอร์เน็ตชั่นแนล เลทเธอร์แพชั่น จำกัด 129/1 ถนนช่องนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร	เครื่องหนัง	หุ้นสามัญ	500,000	90,000	18.00	8,810,100.00
11. บริษัท เอรಾವันสิ่งทอ จำกัด 49 หมู่ที่ 3 ถนนปู่เจ้าสมิงพราย แขวงสำโรงใต้ เขตพระประแดง สมุทรปราการ	ผลิตเส้นด้ายและ ทอผ้าประเภทฝ้าย	หุ้นสามัญ	6,214,634	922,468	14.84	117,726,177.91
12. บริษัท แชมป์เอช จำกัด 3885/2 แขวงบางโคล่ เขตบางคอแหลม กรุงเทพมหานคร	เสื้อผ้าสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	400,000	60,000	15.00	6,000,000.00
13. บริษัท เอสเอสดีซี (ไทเกอร์เท็กซ์) จำกัด 111 หมู่ที่ 5 ตำบลนนทรี อำเภอกบินทร์บุรี จังหวัดปราจีนบุรี	ฟอกย้อมผ้าและ เส้นด้าย	หุ้นสามัญ	3,240,000	614,460	18.96	68,634,718.97
14. บริษัท มิวากิ มาเลเซีย จำกัด	เครื่องแต่งกาย	หุ้นสามัญ	1,000,000	190,000	19.00	2,481,039.21

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัท ร่วมรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10

-ไม่มี-

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

ในที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2565 บริษัทได้เสนอมาตรการ เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท ได้แก่ SPI และ BTS เนื่องจาก SPI และ BTS มีการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายซึ่งอาจรวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับด้านการเงิน และอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งแม้ว่า SPI และ BTS จะมีรูปแบบ และรายละเอียด การดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกับของบริษัทโดยชัดเจนซึ่งจะไม่ทับซ้อนกับธุรกิจที่บริษัทจะลงทุน อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทจะดำเนินการดังต่อไปนี้ เพื่อป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ

- 1) ภายใต้แผนการดำเนินงานของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ทั้งสองรายได้แก่ SPI และ BTS จะมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check & Balance) เพื่อดูแลและบริหารกิจการของบริษัท โดยพิจารณาประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกราย และบริษัทเป็นสำคัญ ภายใต้กฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 2) ในกรณีที่บริษัทมีความประสงค์จะดำเนินธุรกิจที่อาจมีความเป็นไปได้ที่จะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับ SPI หรือ BTS หรือบริษัทย่อย บริษัทพร้อมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ว่า กรรมการผู้แทนของผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวจะถือว่ามีส่วนได้เสีย ก็จะไม่สามารถมีส่วนในการตัดสินใจในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณากรณีดังกล่าวได้ และการประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเรื่องดังกล่าว กรรมการอิสระทุกท่านของบริษัทต้องเข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมพิจารณาถึงความเหมาะสม และความสมเหตุสมผลในการดำเนินธุรกิจดังกล่าว
- 3) สำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์นั้น SPI และ BTS รับทราบและเข้าใจถึงประเด็นความเสี่ยงเรื่องการขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นอย่างดี ซึ่งถึงแม้ว่าจะไม่มีความขัดแย้งหรือทับซ้อนกันในเชิงของการดำเนินธุรกิจและการลงทุนในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม SPI และ BTS ตกลงที่จะไม่ดำเนินการโครงการอสังหาริมทรัพย์ใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัท 6 แห่งซึ่งประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัยที่บริษัทซื้อมาจากบริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ยู โกลบอล ฮอสพิทอลลิตี้ จำกัด รวมไปถึงสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญของบริษัท เช่น ที่ดินที่มีศักยภาพอันเป็นที่ตั้งของโรงงานปัจจุบัน ระหว่างที่บริษัททำการลงทุนเพื่อร่วมพัฒนาโครงการบนอสังหาริมทรัพย์ดังกล่าว



1.3.4 ผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นใหญ่

กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
1.	บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	128,217,031	42.09
2.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	109,217,031	35.85
3.	บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดย บลจ. เมธา จำกัด	19,000,000	6.24
4.	บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)	15,199,709	4.99
5.	บริษัท อี-คอมเมิร์ซ ดิจิทัล ไทย โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	6,403,784	2.10
6.	บริษัท อีทงเทียนไท่ บีเอสซี จำกัด	2,943,500	0.97
7.	บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)	1,434,782	0.47
8.	นาย ปาล์ม สีสานวัฒน์	1,376,240	0.45
9.	น.ส. มารินทร์ สีสานวัฒน์	1,217,960	0.40
10.	นาง ศิรินา ปวโรฬารวิทยา	941,369	0.31
รวมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก		285,951,406	93.87
ผู้ถือหุ้นรายอื่น		18,671,256	6.13
รวมทั้งหมด		304,622,662	100.00

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันจาก website ของบริษัท www.tnl.co.th ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 52

การกระจายการถือหุ้น ณ วันปิดสมุดทะเบียนในวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จำแนกตามประเภทบุคคลที่ถือหุ้น

ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวน (ราย)	จำนวนหุ้น	ร้อยละ
นิติบุคคล			
สัญชาติไทย	28	286,864,030	94.17
สัญชาติต่างด้าว	1	600,000	0.20
รวมนิติบุคคล	29	287,464,030	94.37
บุคคลธรรมดา			
สัญชาติไทย	573	16,954,972	5.57
สัญชาติต่างด้าว	4	203,660	0.06
รวมบุคคลธรรมดา	577	17,158,632	5.63
รวมทั้งสิ้น	606	304,622,662	100.00

(2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

ไม่มีข้อตกลงใด ๆ ระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1.4.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัท ทรูลักซ์ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) มีชื่อย่อที่ใช้สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ คือ “TNL” ทุนสามัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัท ทรูลักซ์ จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียน 311,547,664 บาท เรียกชำระแล้ว 304,622,662 บาท แบ่งเป็นทุนสามัญ 304,622,662 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.4.2 การออกหุ้นประเภทอื่น ที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ เช่น หุ้นบุริมสิทธิ

- ไม่มี -

1.4.3 หุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทซึ่งออกและจัดสรรแล้ว และยังไม่หมดอายุมีรายละเอียด ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิ	TNL-ESOPW 2022
ชนิด	ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ เว้นแต่กรณีอื่นใดที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร
วิธีการจัดสรร	ออกให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทที่มีคุณสมบัติตามที่กำหนด
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออก	6,925,000 หน่วย
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่คงเหลือ	6,925,000 หน่วย
จำนวนหุ้นรองรับที่ออก	6,925,000 หุ้น
จำนวนหุ้นรองรับที่คงเหลือ	6,925,000 หุ้น
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	5 ปีนับจากวันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ (TNL-ESOPW 2022)
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	23 สิงหาคม 2565
วันที่ครบกำหนดการออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	24 สิงหาคม 2570
อัตราการใช้สิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วยมีสิทธิซื้อหุ้นสามัญ 1 หุ้น (เว้นแต่กรณีที่มีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ)
ราคาใช้สิทธิ	21.10 บาท (ยี่สิบเอ็ดจุดหนึ่งศูนย์บาท เว้นแต่กรณีที่มีการปรับสิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ)

1.5 การออกหลักทรัพ์อื่น

1.5.1 หุ้นกู้

บริษัทมีหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้ประเภทหุ้นกู้ที่เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ซึ่งบริษัทได้ออกและเสนอขายไปแล้ว และยังไม่ครบกำหนดไถ่ถอนเป็นจำนวนรวม 1,700 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ครั้งที่	ประเภท	วันที่ออก	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าเสนอขาย (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ย	ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
1/2567	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	25 ตุลาคม 2567	25 มกราคม 2570	700	ร้อยละ 5.95	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด
1/2568	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	18 กรกฎาคม 2568	18 ตุลาคม 2570	1,000	ร้อยละ 5.80	บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด

1.5.2 ตัวเงิน

- ไม่มี -

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

1.6.1 นโยบายของบริษัทใหญ่

บริษัท มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท ซึ่งเท่ากับร้อยละ 20 ของมูลค่าที่ตราไว้ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัท และภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก โดยพิจารณาการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิและกำไรสะสม คำนวณตามสัดส่วนของกำไรสุทธิในงบการเงินเฉพาะกิจการ (งบเดี่ยว) โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลดังนี้

บริษัท ระบุลักษณะ จำกัด (มหาชน)	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กำไรสุทธิ ต่อหุ้น (บาท)	0.83	0.91	0.84	0.78	0.51
เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)	0.60	0.40	0.30	0.20	0.50
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	72.37	44.10	38.00	60.70	98.40

หมายเหตุ * ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 มีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 52 ซึ่งกำหนดให้มีขึ้นในวันที่ 27 เมษายน 2569 เพื่ออนุมัติการจ่ายเงินปันผลหุ้นละ 0.60 บาท

1.6.2 นโยบายของบริษัทย่อย

บริษัท มีนโยบายให้บริษัทย่อยจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิและกำไรสะสมของกิจการ โดยคำนึงถึงเงินสดส่วนที่เกินความจำเป็นในการดำเนินงานตามปกติ หรือส่วนที่มีเหลือเกินความต้องการใช้ในการขยายงาน แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานในอนาคตและภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก



2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมุ่งเน้นการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็งในทุกระดับขององค์กร เริ่มจากคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน โดยส่งเสริมให้มีกระบวนการบริหาร ความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2568 บริษัทร่วมกับที่ปรึกษาด้านความเสี่ยงจากบริษัท อิงค์เมท ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด ได้จัดทำโครงการบริหารความเสี่ยงองค์กร ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจ เรื่องการบริหารความเสี่ยงผ่านการฝึกอบรมและทำกิจกรรม ต่าง ๆ ส่งเสริมให้บุคลากรสามารถนำการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในการดำเนินงานจนเกิดเป็น วัฒนธรรมองค์กร โดยมีการแต่งตั้งผู้ประสานงานด้านการบริหารความเสี่ยงจากแต่ละ หน่วยงานเพื่อทำหน้าที่ประสานงานและรายงานเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงระหว่าง หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงกับหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ทั้งนี้คณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน ได้มีการทบทวนนโยบาย บริหารความเสี่ยงและคู่มือบริหารความเสี่ยง เป็นประจำทุกปี และเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ ซึ่งเริ่มจากการพิจารณาถึงความเสี่ยง หรือความไม่แน่นอนของเหตุการณ์ต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กรของธุรกิจหลักของ กลุ่มบริษัทที่มีผลต่อการบรรลุเป้าหมายของบริษัท (Inherent Risk) จัดลำดับความสำคัญ ในการจัดความเสี่ยงเพื่อให้ระดับความเสี่ยงคงเหลือ (Residual Risk) อยู่ในระดับความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งแบ่งเป็นความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการ ปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและ ข้อบังคับ รวมถึงความเสี่ยงที่อาจจะเป็นประเด็นในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับ ดูแลกิจการ (ESG) และความเสี่ยงใหม่ ๆ (Emerging Risk) อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยง ดังกล่าวเป็นเพียงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญบางประการที่บริษัทพิจารณาว่ามีสาระสำคัญที่ อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทและบริษัทย่อย โดยอาจมีปัจจัยความเสี่ยงอื่นที่บริษัทไม่สามารถ คาดหมายได้ในขณะนี้ หรือปัจจัยที่บริษัทพิจารณาว่าไม่มีสาระสำคัญในปัจจุบันซึ่งอาจ ส่งผลกระทบต่อบริษัทและบริษัทย่อยในอนาคตได้

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

➤ ความเสี่ยงจากการจัดทำกลยุทธ์ไม่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กร และบริบททางธุรกิจ

กลยุทธ์ระดับองค์กร (Corporate Strategy) ถือเป็นสิ่งสำคัญพื้นฐานสำหรับการดำเนินธุรกิจของทุกองค์กร เนื่องจากเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการ การแก้ปัญหา การวัดผล รวมถึงการเห็นโอกาสในการต่อยอดธุรกิจ ด้วยเหตุนี้กลยุทธ์ระดับองค์กรจึงเป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องถูกกำหนดให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจขององค์กร รวมถึงมีการปรับปรุงให้ทันสมัย เหมาะสมกับสภาพบริบทที่เปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอก ตลอดจนต้องมีการสื่อสารภายในองค์กร รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจรับทราบอย่างทั่วถึง หรือสามารถสืบค้นได้ ไม่เช่นนั้นอาจส่งผลให้การกำหนดทิศทาง การตัดสินใจเชิงบริหาร การจัดสรรทรัพยากร และการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ไม่สอดคล้องกัน ทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ลดความสามารถในการแข่งขัน และไม่สามารถบรรลุเป้าหมายระยะยาวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทจัดตั้งคณะทำงานด้านกลยุทธ์องค์กร กำหนดให้มีตัวแทนของทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นส่วนหนึ่งในทีมที่รับผิดชอบ สร้างฐานข้อมูลส่วนกลาง (Shared drive) ในการเก็บข้อมูลที่ใช้ในการจัดทำแผนกลยุทธ์ โดยมีการจัดเก็บข้อมูลของแต่ละธุรกิจเพื่อใช้ในการทำแผนกลยุทธ์และงบประมาณประจำปี จัดให้มีการทบทวนแผนกลยุทธ์เป็นประจำอย่างน้อยทุก 6 เดือน โดยนำปัจจัยทั้งภายในและภายนอกมาวิเคราะห์ เพื่อจัดทำกลยุทธ์ให้เหมาะสมสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กรและบริบททางธุรกิจ อีกทั้งจัดทำ KPI และแผนงบประมาณที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ ติดตามและทบทวนให้สอดคล้องกัน

ความเสี่ยงด้านการเงินและการลงทุน

➤ ความเสี่ยงจากการบริหารจัดการการลงทุน

บริษัทดำเนินธุรกิจในลักษณะบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) โดยเข้าลงทุนในธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งล้วนเป็นธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและต้องอาศัยความรู้ ความเชี่ยวชาญ และความเข้าใจเชิงลึกในการบริหารจัดการ แม้ว่าบริษัทจะมีการกำหนดสัดส่วนการลงทุน แนวทางการบริหารการลงทุน และกลยุทธ์การเติบโตไว้อย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม หากการบริหารจัดการการลงทุนไม่เป็นไปตามแผน หรือขาดความรอบคอบ อาจส่งผลให้บริษัทสูญเสียโอกาสในการสร้างรายได้ เกิดปัญหาด้านสภาพคล่อง หรือได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำกว่าที่คาดหมาย นอกจากนี้ การประเมินมูลค่าการลงทุนที่ไม่เหมาะสมหรือไม่ถูกต้อง อาจนำไปสู่การลงทุนในสินทรัพย์หรือโครงการที่ไม่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มหรือผลตอบแทนตามเป้าหมายที่บริษัทกำหนดไว้

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการการลงทุนอย่างเป็นระบบ โดยกำหนดแผนงบประมาณและประมาณการรายได้ประจำปี ควบคู่กับการกำหนดนโยบายและกระบวนการพิจารณาการลงทุนอย่างรอบคอบ ตั้งแต่การวิเคราะห์กระแสเงินสดและผลตอบแทนก่อนและหลังการลงทุน รวมถึงการติดตามและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานด้านรายได้และผลกำไรเป็นรายเดือนกับแผนงบประมาณ พร้อมรายงานให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทยังติดตามความคืบหน้าในการดำเนินงานของธุรกิจและโครงการที่เข้าลงทุนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงวิเคราะห์ปัจจัยทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจเป็นระยะ เพื่อให้สามารถปรับกลยุทธ์และการดำเนินงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ ขณะเดียวกัน บริษัทติดตามพอร์ตการลงทุนและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างใกล้ชิด ใช้ข้อมูลและฐานข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์เชิงลึก สนับสนุนการบริหารความเสี่ยงและผลตอบแทนผ่านการจัดกลุ่มลูกค้า และพิจารณาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการลงทุนและลดความเสี่ยงในระยะยาว

➤ ความเสี่ยงจากการไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้ตามแผน

บริษัทประกอบธุรกิจด้านการเงินที่มีลักษณะใช้เงินลงทุนสูง (capital intensive) ซึ่งการเติบโตของธุรกิจดังกล่าวขึ้นอยู่กับความสามารถในการจัดหาเงินทุนให้เพียงพอและสอดคล้องกับแผนธุรกิจที่กำหนดไว้ โดยบริษัทมุ่งมั่นในการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและมีต้นทุนทางการเงินภายใต้เงื่อนไขที่ดีที่สุด อย่างไรก็ตาม หากบริษัทไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้ตามแผน อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การสูญเสียโอกาสในการขยายการลงทุน ตลอดจนกระทบต่อความน่าเชื่อถือและภาพลักษณ์ของบริษัท นอกจากนี้ การบริหารจัดการการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการขยายธุรกิจ แม้ว่าบริษัทจะมีนโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งในส่วนของบริษัทและส่วนของผู้ถือหุ้นเพื่อการเติบโต แต่ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มชะลอตัว อาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการจัดหาเงินทุนในระยะยาว ซึ่งบริษัทจำเป็นต้องติดตามและบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิดและรอบคอบ

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทมีแผนบริหารความเสี่ยงจากการไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้ตามแผนอย่างเป็นระบบ โดยมุ่งเน้นการวางแผนธุรกิจและแผนงบประมาณที่สอดคล้องกับเป้าหมายองค์กรและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ ควบคู่กับการสื่อสารและสร้างความเชื่อมั่นกับนักลงทุนผ่านกิจกรรมพบปะนักลงทุนและการรายงานผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทมีการกระจายแหล่งเงินทุนผ่านการออกตราสารหนี้และการเพิ่มทุน การสร้างและรักษาความสัมพันธ์กับสถาบันการเงิน การพิจารณาความร่วมมือในการลงทุนหรือปล่อยสินเชื่อกับพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงการศึกษาความเป็นไปได้ในการขยายหรือเพิ่มประเภทธุรกิจ เพื่อกระจายความเสี่ยงและเสริมสร้างความมั่นคงด้านเงินทุนในระยะยาว

➤ ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจถดถอยและความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจถดถอยและความไม่แน่นอนของสภาวะเศรษฐกิจ อาจเป็นสาเหตุหลักของการนำมาสู่การชะลอตัวของการลงทุน กระทั่งต่อการดำเนินธุรกิจ เช่น อัตราดอกเบี้ยที่ผันผวน อัตราหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้น และส่งผลต่อบริษัทในด้านรายได้ที่อาจไม่เป็นไปตามเป้าหมาย รวมถึงการขาดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า บริษัทจำเป็นต้องสำรองหนี้เสียเพิ่มมากขึ้น และยิ่งทำให้กำไรลดลง ขาดสภาพคล่องในการดำเนินกิจการ แม้ว่าบริษัทจะมีการประเมินความเสี่ยงในการปล่อยสินเชื่อ และการซื้อสินทรัพย์ด้วยมูลค่าที่อยู่ในเกณฑ์ความเสี่ยงต่ำ แต่หากสภาวะเศรษฐกิจยังคงถดถอยอย่างต่อเนื่อง อาจส่งผลกระทบต่อความมั่นคงทางรายได้ของบริษัทในระยะยาว ยิ่งไปกว่านั้น สถานการณ์ในระดับโลกมีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง ทั้งปัจจัยเรื่องสงคราม ภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical) ความไม่มั่นคงของรัฐบาล รวมทั้งปัจจัยจากภัยธรรมชาติ ล้วนส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กร

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทติดตามแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิด กระจายการลงทุนในธุรกิจหลักหลากหลายประเภทเพื่อกระจายความเสี่ยงและลดผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ควบคู่กับการดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ผ่านระบบบริหารความเสี่ยงที่เป็นระบบ การวางแผนงบประมาณ การติดตามผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการควบคุมต้นทุนและการจัดเตรียมเงินทุนสำรองเพื่อรักษาสภาพคล่อง ตลอดจนการจัดทำ Scenario Planning และ Stress Test และการติดตามนโยบายเศรษฐกิจและกฎเกณฑ์กำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับความไม่แน่นอนและสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

➤ ความเสี่ยงจากการผิวนัดชำระคืนหุ้นกู้และดอกเบี้ยหุ้นกู้แก่นักลงทุน

เพื่อให้บริษัทมีสภาพคล่องและมีแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมสำหรับการบริหารจัดการทางการเงิน บริษัทได้ดำเนินการออกหุ้นกู้เสนอขายแก่นักลงทุนเพื่อนำเงินที่ได้รับไปใช้ในการลงทุนและขยายธุรกิจ โดยบริษัทมีภาระหน้าที่ในการชำระคืนดอกเบี้ยและเงินต้นให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทจะนำผลกำไรจากการดำเนินธุรกิจมาใช้ในการชำระภาระดังกล่าว อย่างไรก็ตาม หากบริษัทไม่สามารถชำระคืนดอกเบี้ยและเงินต้นได้ตามกำหนด อาจส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงลดโอกาสในการจัดหาแหล่งเงินทุนในอนาคตอย่างมีนัยสำคัญ

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทมีแผนบริหารความเสี่ยงจากการผิวนัดชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยหุ้นกู้อย่างเป็นระบบ โดยมีการสอบทานแผนงบประมาณและกระแสเงินสดเป็นประจำและต่อเนื่อง การติดตามและทบทวนสถานะกระแสเงินสดอย่างใกล้ชิด การจัดเตรียมวงเงินเบิกเกินบัญชี (OD) เพื่อสำรองสภาพคล่องแทนเงินสดในกรณีจำเป็น รวมถึงการบริหารแหล่งเงินทุนให้มีความหลากหลายและเหมาะสม เพื่อให้บริษัทสามารถชำระคืนภาระผูกพันทางการเงินได้ตามกำหนดและรักษาความเชื่อมั่นของนักลงทุนในระยะยาว

ความเสี่ยงจากการดำเนินงาน

➤ ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงทรัพยากรบุคคลเฉพาะทาง

การดำเนินธุรกิจของบริษัทมีลักษณะเฉพาะและมีความซับซ้อนในการบริหารจัดการ จึงจำเป็นต้องพึ่งพาผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เฉพาะด้าน โดยบุคลากรดังกล่าวมีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินงาน การตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ และความสำเร็จขององค์กรในระยะยาว ซึ่งถือเป็นจุดแข็งที่สำคัญของบริษัท อย่างไรก็ตาม หากไม่มีการวางแผนทรัพยากรบุคคลและการจัดโครงสร้างองค์กรอย่างเหมาะสม หรือไม่สามารถรักษาผู้บริหารหลักและบุคลากรสำคัญไว้ได้ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงและอุปสรรคต่อการดำเนินงาน อาทิ ความล่าช้าในการบริหารจัดการและการตัดสินใจ การสูญเสียโอกาสทางการแข่งขัน รวมถึงข้อจำกัดในการขยายการเติบโตของธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ความรู้ ทักษะ และขีดความสามารถของบุคลากรที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต อาจยังไม่เพียงพอหรือไม่สอดคล้องกับบริบทที่เปลี่ยนแปลงไป จึงจำเป็นต้องมีการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่องและเป็นระบบ

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทมีแผนบริหารความเสี่ยงจากการพึ่งพิงทรัพยากรบุคคลเฉพาะทาง โดยมุ่งเน้นการสรรหาและพัฒนาบุคลากรให้มีความเหมาะสมกับตำแหน่งงาน การเสริมสร้างศักยภาพและความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานผ่านการอบรมอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และการพัฒนาผู้สืบทอดในแต่ละหน่วยงานอย่างเป็นระบบ นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการสร้างแรงจูงใจและการรักษาบุคลากรที่มีศักยภาพ มีการกำหนดค่าตอบแทน สวัสดิการที่เหมาะสม และสูงกว่ามาตรฐาน มอบโอกาสที่ท้าทายในการเติบโตในสายอาชีพแก่บุคลากรตามศักยภาพ การเสริมสร้างภาพลักษณ์องค์กรในฐานะสถานที่ทำงานที่น่าร่วมงาน โดยคำนึงถึงสมดุลชีวิตการทำงาน วัฒนธรรมองค์กร และความผูกพันของพนักงาน อีกทั้งบริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่เหมาะสมกับขนาดและลักษณะการดำเนินงาน ทำให้บริษัทมีความยืดหยุ่นในการดำเนินงาน และสามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

➤ ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้หลักจากธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งเท่านั้น

ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้หลักจากธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งของบริษัท เกิดจากโครงสร้างรายได้ที่มีการกระจุกตัวในบางธุรกิจเป็นหลัก ซึ่งอาจทำให้บริษัทมีความอ่อนไหวต่อความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ และความเสี่ยงเฉพาะของธุรกิจนั้น ๆ บริษัทดำเนินธุรกิจในรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) โดยลงทุนในธุรกิจทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-Bank) ครอบคลุมธุรกิจปล่อยสินเชื่อ ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และการลงทุนในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานในปี 2568 พบว่ารายได้ของบริษัทส่วนใหญ่มาจากธุรกิจปล่อยสินเชื่อ คิดเป็นร้อยละ 46 ของรายได้รวม ขณะที่ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมีสัดส่วนร้อยละ 28 และร้อยละ 17 ตามลำดับ หากธุรกิจปล่อยสินเชื่อประสบปัญหา เช่น ความผิดพลาดในการลงทุน คุณภาพลูกหนี้ลดลง หรือการไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ สภาพคล่อง และผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทมีแผนบริหารจัดการความเสี่ยงจากการพึ่งพิงรายได้หลักจากธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งของบริษัท มุ่งเน้นการกำกับติดตามผลการดำเนินงานและการกระจายแหล่งรายได้ที่เหมาะสม โดยบริษัทมีการจัดทำแผนงบประมาณและประมาณการรายได้ประจำปีของแต่ละกลุ่มธุรกิจ ซึ่งได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การเติบโตเป็นไปตามกลยุทธ์ที่กำหนด พร้อมทั้งมีการติดตามและเปรียบเทียบผลการดำเนินงานด้านรายได้และผลกำไรเป็นรายเดือนกับแผนงบประมาณอย่างสม่ำเสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงและปรับกลยุทธ์ได้ทันทั่วทั้ง นอกจากนี้ บริษัทมีการบริหารจัดการโดยบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านการลงทุนและการเงิน ซึ่งมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย กลั่นกรองการตัดสินใจด้านการลงทุนและบริหารโครงสร้างรายได้ให้มีความสมดุล ลดการกระจุกตัวของรายได้ และเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินของบริษัทในระยะยาว

➤ ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้จากลูกค้าและไม่สามารถเก็บเงินได้

o ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด (“OXA”) มีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจไม่ชำระค่างวดตามกำหนดชำระ หรือไม่สามารถจัดเก็บค่างวดที่ถึงกำหนดชำระหรือค่างวดชำระได้ โดยอาจมีสาเหตุจากปัจจัยภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อความสามารถและความเต็มใจในการชำระคืนของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไป เช่น สภาวะเศรษฐกิจมหภาค ภาระหนี้สินรวมของลูกค้า การเปลี่ยนแปลงอาชีพหรือรายได้ หรือความสามารถในการหารายได้ เป็นต้น ในกรณีที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บหนี้ได้ตามกำหนดชำระและมีลูกหนี้ที่ค้างชำระเป็นระยะเวลานาน จะส่งผลกระทบต่อการจัดสถานะของลูกหนี้ของ OXA ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการจัดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนทางเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Allowance of Expected Credit Loss) และอาจมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มเติมในกรณีที่ไม่สามารถจัดเก็บหนี้กับลูกหนี้ที่ค้างชำระได้ และต้องดำเนินการยึดหลักประกันเพื่อนำเงินมาชำระคืนหนี้หรืออาจมีกรณีที่เกิดการฟ้องร้องหรือดำเนินการทางกฎหมายซึ่งจะก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายเพิ่มเติม ซึ่งปัจจัยดังกล่าวอาจส่งผลกระทบในทางลบต่อธุรกิจ ผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน และโอกาสทางธุรกิจของ OXA ได้

การบริหารความเสี่ยง: OXA มีนโยบายสินเชื่อและกระบวนการปล่อยสินเชื่อที่รัดกุม และจะพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า และคุณภาพของหลักประกัน เช่น มูลค่า ทำเลที่ตั้ง รวมถึงข้อจำกัดในการพัฒนาต่าง ๆ และบริษัทจะมีการรักษาอัตราส่วนการให้สินเชื่อโดยเทียบกับมูลค่าหลักประกัน (Loan-to Value: LTV Ratio) ที่ประมาณร้อยละ 50 เพื่อไม่ให้วงเงินสินเชื่อสูงเกินไปเมื่อเทียบกับมูลค่าหลักประกัน และเป็นการลดความเสี่ยงและการสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการผิดนัดชำระหนี้ โดย OXA มีการทบทวนนโยบายสินเชื่อ ปรับปรุงกระบวนการปล่อยสินเชื่อ และประเมินมูลค่าหลักประกันเป็นประจำเพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของบริษัท

ในส่วนของการบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนทางเครดิต บริษัทมีนโยบายในการพิจารณาบันทึกค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงิน โดยคำนึงถึงข้อมูลในอดีต ข้อมูลปัจจุบัน และการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการพิจารณาปรับปรุงตามหลักการ Management Overlay / Underlay ซึ่งครอบคลุมทั้งในเรื่องความเสี่ยงของลูกหนี้และปัจจัยอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

๐ ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์

ผลการดำเนินงานของบริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“OAM”) ขึ้นอยู่กับปัจจัยหลายประการ ซึ่งหนึ่งในนั้นคือความสามารถในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ได้ อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถจัดเก็บหนี้ได้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระหว่าง OAM กับลูกหนี้แต่ละรายภายในระยะเวลาที่เหมาะสม แต่เนื่องจากลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นหนี้มีปัญหาจากสถาบันการเงินมาตั้งแต่ตอนที่ OAM ซื้อลูกหนี้ดังกล่าว ซึ่งลูกหนี้เหล่านี้มักจะมีปัญหาด้านฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และความสามารถในการชำระหนี้อยู่ก่อนแล้ว จึงทำให้ OAM มีความเสี่ยงจากการไม่สามารถติดตามให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หรือไม่สามารถบังคับชำระหนี้ได้ตามเวลาที่ประมาณการไว้

การบริหารความเสี่ยง: ทาง OAM ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้ทำการวิเคราะห์ลักษณะและศักยภาพของลูกหนี้แต่ละรายโดยละเอียดตั้งแต่ก่อนประมวลซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เพื่อกำหนดกลยุทธ์ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่เหมาะสม รวมถึงมีการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และคาดการณ์ระยะเวลาการดำเนินการทางกฎหมายสำหรับลูกหนี้ที่มีคดีความในชั้นศาลแล้ว และภายหลังจากที่ OAM ได้รับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาแล้ว แผนการบริหารสินทรัพย์จะทำหน้าที่ติดตามลูกหนี้อย่างใกล้ชิด โดยจะมีการติดต่อลูกหนี้ตั้งแต่ได้รับข้อมูลจากผู้ขายเพื่อเสนอให้ลูกหนี้เข้าร่วมเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ ควบคู่ไปกับการดำเนินงานส่วนอื่น เพื่อเป็นการลดระยะเวลาในการดำเนินงานและเก็บชำระหนี้ให้สั้นที่สุด นอกจากนี้ OAM มีการกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการจัดเก็บหนี้ และสถานะของลูกหนี้เสนอให้แก่คณะกรรมการบริหารของบริษัท รับทราบเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้มีการติดตามการดำเนินงานของ OAM อย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของข้อมูล

ปัจจุบันบริษัทมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้สนับสนุนและบูรณาการในกระบวนการดำเนินธุรกิจอย่างครอบคลุม อาทิ การเชื่อมโยงข้อมูลกระบวนการทางธุรกิจ การวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น ซึ่งส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่มีความอ่อนไหว รวมถึงการจัดเก็บและประมวลผลข้อมูล ตลอดจนการจัดทำรายงานเพื่อการติดตามและควบคุม และการเชื่อมต่อเพื่อการสื่อสารและการทำงานร่วมกันของพนักงาน โดยการนำเทคโนโลยีดังกล่าวมาใช้ถือเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุเป้าหมายเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันของบริษัท อย่างไรก็ตาม การพึ่งพาเทคโนโลยีสารสนเทศดังกล่าวทำให้บริษัทมีความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ อาทิ การละเมิดมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ หรือการโจมตีทางไซเบอร์ โดยเฉพาะต่อข้อมูลลูกค้าและข้อมูลทางการเงินซึ่งมีความอ่อนไหวสูง ความเสี่ยงดังกล่าวอาจส่งผลให้ข้อมูลสูญหาย ความลับทางธุรกิจรั่วไหล กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินงาน ความเชื่อมั่นของผู้ใช้บริการและคู่ค้า ตลอดจนชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทในระยะยาว

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทมีแผนบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความปลอดภัยของข้อมูลอย่างเป็นระบบ โดยให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการสร้างความตระหนักรู้ผ่านการอบรมกฎหมาย PDPA และด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์แก่พนักงาน การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลอย่างเหมาะสม การจัดตั้งคณะทำงานด้าน PDPA รวมถึงการใช้ผู้เชี่ยวชาญภายนอกดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ควบคู่กับการสำรองข้อมูลบนระบบคลาวด์ การติดตามตรวจสอบ Log และทบทวนแผนบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถรับมือกับภัยคุกคามที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างทันทั่วถึงที่และลดผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

➤ ความเสี่ยงจากระบบการปฏิบัติงานที่พึ่งพิงระบบ Manual เป็นหลัก

ความเสี่ยงด้านกระบวนการปฏิบัติงานและระบบปฏิบัติการของบริษัทเกิดจากการที่ระบบและกระบวนการทำงานยังอยู่ในช่วงพัฒนาและเปลี่ยนผ่าน โดยแม้ว่าบริษัทจะได้เริ่มนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานแล้ว แต่ด้วยลักษณะของธุรกิจที่มีความซับซ้อน ต้องอาศัยการรวบรวม วิเคราะห์ และประมวลผลข้อมูลลูกค้าและข้อมูลทางการเงินจำนวนมาก ซึ่งเป็นข้อมูลที่มีความอ่อนไหว การพึ่งพาการปฏิบัติงานแบบ Manual หรือการจัดเก็บข้อมูลนอกระบบในบางกระบวนการ อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านความถูกต้อง ความครบถ้วน และความล่าช้าในการนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจ รวมถึงความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของข้อมูลจากการเข้าถึงโดยไม่ได้รับอนุญาต ส่งผลให้การควบคุมภายในอาจยังไม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และอาจกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงาน ความเสียหายทางการเงิน และชื่อเสียงของบริษัทในระยะยาว

การบริหารความเสี่ยง: แผนบริหารความเสี่ยงด้านกระบวนการปฏิบัติงานและระบบปฏิบัติการของบริษัท มุ่งเน้นการยกระดับประสิทธิภาพการทำงานและการควบคุมภายในอย่างเป็นพัฒนาและปรับปรุงระบบปฏิบัติการให้สอดคล้องกับความซับซ้อนของการดำเนินงาน พร้อมทั้งจัดทำแผนงบประมาณเพื่อรองรับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีการอบรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และทักษะในการใช้งานระบบปฏิบัติการแก่พนักงาน รวมถึงมีการสื่อสารภายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอเพื่อสร้างความเข้าใจและการมีส่วนร่วมในการเปลี่ยนผ่านระบบ โดยปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการนำระบบ ERP (Microsoft Dynamics 365) มาใช้เป็นแกนหลักในการรวบรวมและบริหารจัดการข้อมูล เพื่อเพิ่มความถูกต้อง ความรวดเร็ว ความปลอดภัยของข้อมูล และลดความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานแบบ Manual ในระยะยาว

➤ ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับ

การดำเนินงานของบริษัทอยู่ภายใต้กฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับของหน่วยงานกำกับดูแลหลายแห่ง อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีบทบาทสำคัญในการกำกับให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างถูกต้อง โปร่งใส และมีธรรมาภิบาล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น บริษัทมีหน่วยงานภายใน กำกับดูแล ควบคุม ตรวจสอบ และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และตรงเวลา เพื่อลดความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย การถูกตรวจสอบหรือดำเนินคดี ตลอดจนความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ทั้งนี้ จากแนวโน้มการกำกับดูแลที่เข้มงวดมากขึ้นและการปรับปรุงกฎระเบียบอย่างต่อเนื่อง เช่น ด้านการเปิดเผยข้อมูล การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน และการพัฒนาที่ยั่งยืน บริษัทจดทะเบียนจึงจำเป็นต้องติดตามและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทมีแผนบริหารความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับอย่างเป็นระบบ โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมาย แก่ผู้บริหารและพนักงาน การติดตามและอัปเดตข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงอย่างสม่ำเสมอ การจัดโครงสร้างหน่วยงานกฎหมายภายในองค์กรให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ และการใช้ที่ปรึกษากฎหมายเฉพาะด้านจากภายนอกควบคู่กัน นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดมาตรการกำกับดูแลภายใน อาทิ การจัดทำตัวชี้วัดด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (KPI) การกำหนดบทลงโทษหรือมาตรการตักเตือนในกรณีไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ การรวบรวมกรณีศึกษาจากเหตุการณ์จริงเพื่อนำมาปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเสริมสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างเคร่งครัดและต่อเนื่อง

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)

➤ ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk)

ท่ามกลางความไม่แน่นอนของสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจในปัจจุบัน การประเมินและบริหารความเสี่ยงภายใต้กรอบการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแลกิจการ (ESG) ตลอดจนการจัดการความเสี่ยงตลอดห่วงโซ่คุณค่า รวมถึงการติดตามกฎระเบียบและข้อบังคับใหม่ ๆ ที่อาจเกิดขึ้น มีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และชุมชน ได้รับความสำคัญมากขึ้นในการตัดสินใจทางธุรกิจและการลงทุน โดยเฉพาะสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีหน้าที่ต้องเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง หากองค์กรขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดคุณธรรมและจริยธรรมในการดำเนินงาน รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ความเชื่อมั่นของนักลงทุน และความสามารถในการเข้าถึงเงินทุน ตลอดจนการยอมรับและการเติบโตขององค์กรในระยะยาว

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทมีแผนบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk) อย่างเป็นระบบ โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการและหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล การบริหารความเสี่ยง และความยั่งยืน พร้อมทั้งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจด้าน ESG ให้แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานอย่างต่อเนื่อง บริษัทกำหนดนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี อาทินโยบายต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น ควบคู่กับการสร้างจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมผ่านการอบรมและกิจกรรม CSR เพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรด้านความยั่งยืน

➤ ความเสี่ยงด้านทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชันถือเป็นอุปสรรคที่สำคัญประการหนึ่งของการสร้างความยั่งยืน โดยเกิดจากการกระทำเพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมายให้แก่ตนเองและผู้อื่น การประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตและคอร์รัปชัน นอกจากจะช่วยป้องกันการสูญเสียที่จะเกิดขึ้นแก่บริษัทแล้ว ยังเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเพิ่มผลการประกอบธุรกิจ สร้างความเชื่อมั่นและชื่อเสียงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท

การบริหารจัดการความเสี่ยง: บริษัทมีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและจรรยาบรรณทางธุรกิจ โดยมีแนวปฏิบัติห้ามมิให้พนักงานเรียกรับประโยชน์หรือหลีกเลี่ยงการรับทรัพย์สินใด ๆ ที่จูงใจให้ปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติในทางที่มีชอบ หรืออาจทำให้บริษัทเสียประโยชน์อันชอบธรรม ไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อองค์กร ไม่นำทรัพย์สินขององค์กรไปหาประโยชน์ทางการค้าให้ตนเองหรือพวกพ้อง หรือละเว้นการกระทำใด ๆ ที่ผิดกฎหมายหรือโดยมิชอบต่อตำแหน่งหน้าที่ของตน ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่นโยบายและจรรยาบรรณทางธุรกิจให้พนักงานได้ทราบอย่างทั่วถึงและตระหนักการปฏิบัติตามหน้าที่อย่างสม่ำเสมอ อีกทั้งมีการจัดทำจรรยาบรรณคู่ค้าธุรกิจและสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรืออาจส่งผลกระทบต่อบริษัท เพื่อให้รับทราบแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท และสนับสนุนให้คู่ค้าของบริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจแบบโปร่งใสและไม่ข้องเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเช่นเดียวกับบริษัท

➤ ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน

ประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนเป็นประเด็นสำคัญที่ภาคธุรกิจได้รับการจับตามองจากทั้งนักลงทุนและสังคม เนื่องจากการดำเนินธุรกิจอาจส่งผลกระทบต่อสิทธิและศักดิ์ศรีของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ชุมชน และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อม อาทิ การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างไม่เป็นธรรม สภาพแวดล้อมการทำงานที่ไม่ปลอดภัย การเลือกปฏิบัติ การละเมิดสิทธิ ด้านความเป็นส่วนตัวของข้อมูล รวมถึงการดำเนินงานที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนหรือสิ่งแวดล้อม หากไม่มีการบริหารจัดการที่เหมาะสม อาจนำไปสู่ผลกระทบเชิงลบต่อการดำเนินธุรกิจ ทั้งด้านความต่อเนื่องในการดำเนินงาน ภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัท ความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสีย ตลอดจนการต่อต้านจากสังคม และอาจนำไปสู่ข้อพิพาทหรือการถูกตรวจสอบจากหน่วยงานกำกับดูแลในระยะยาว

การบริหารความเสี่ยง: บริษัทให้ความสำคัญกับการเคารพสิทธิมนุษยชนตลอดการดำเนินธุรกิจ โดยยึดหลักสิทธิมนุษยชนสากลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการละเมิดสิทธิของพนักงาน คู่ค้า ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติ ด้านสิทธิมนุษยชน จัดอบรมสร้างความตระหนัก และประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน ในการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ พร้อมมีช่องทางรับเรื่องร้องเรียน การติดตาม ตรวจสอบ และ ทบทวนมาตรการอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบและ ยั่งยืน

➤ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

บริษัทพยายามศึกษาและพิจารณาความเสี่ยงในประเด็นใหม่อยู่เสมอ โดยความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risks) ในธุรกิจลงทุนและธุรกิจการเงินเกิดจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของสถานะเศรษฐกิจ เทคโนโลยี ภาวะเปื้อน และพฤติกรรมตลาด อาทิ ความผันผวนทางเศรษฐกิจและภูมิรัฐศาสตร์ การกำกับดูแลที่เข้มงวดขึ้น ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีและไซเบอร์ ประเด็นด้าน ESG และความยั่งยืน การแข่งขันจากผู้เล่นรูปแบบใหม่ ปัญหาด้านสภาพคล่อง และแหล่งเงินทุน ตลอดจนความเสี่ยงด้านบุคลากรและการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้มีความเชื่อมโยงกันและอาจส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ ความมั่นคง และการเติบโตขององค์กรในระยะยาว หากไม่ได้รับการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

การบริหารจัดการความเสี่ยง: บริษัทมีการจัดทำแผนบริหารจัดการความเสี่ยงจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่อย่างเป็นระบบ โดยกำหนดกรอบการกำกับดูแลและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ ได้อย่างชัดเจน มีการติดตาม ประเมิน และทบทวนความเสี่ยงที่อาจเปลี่ยนแปลงอย่างสม่ำเสมอ ผ่านการวิเคราะห์ปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ พร้อม บูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการกำหนดกลยุทธ์และการตัดสินใจลงทุน จัดทำ แผนรองรับเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น และเสริมสร้างความพร้อมด้านบุคลากร ระบบงาน และ ข้อมูล เพื่อให้บริษัทสามารถปรับตัว ลดผลกระทบ และดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

GROWTH FOR GOOD เติบโตอย่างยั่งยืน เคียงคู่เศรษฐกิจไทย

ท่ามกลางบริบทเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนในหลายมิติ ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจโลก การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี ตลอดจนความคาดหวังของสังคมที่มีต่อภาคธุรกิจในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและความยั่งยืนที่เพิ่มสูงขึ้น บริษัท ธนูลักษณ์ จำกัด (มหาชน) หรือ TNL สามารถก้าวข้ามความผันผวนและความท้าทายดังกล่าวได้ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ในปี 2568 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 8 จากปีก่อน ขณะที่กำไรสุทธิ เติบโตร้อยละ 3 จากปีก่อน สะท้อนถึงผลการดำเนินงานที่เติบโตอย่างต่อเนื่องตามแผนกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

บริษัทเชื่อมั่นว่าความสำเร็จขององค์กรไม่ได้วัดจากตัวเลขหรือผลกำไรเพียงอย่างเดียว หากแต่ต้องวัดจากความผูกพันและความสุขของบุคลากร ตลอดจนคุณค่าที่องค์กรสามารถสร้างให้แก่สังคมและประเทศชาติ ในปี 2568 บริษัทได้เปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมในการร่วมคิดและสร้างวัฒนธรรมองค์กร (Core Values) จนเกิดเป็นแนวคิด “GROWTH FOR GOOD – เติบโตอย่างยั่งยืน เคียงคู่เศรษฐกิจไทย” และนำมาใช้เป็นกรอบในการกำหนดทิศทางและการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งสร้างการเติบโตที่มีคุณภาพ เสริมสร้างความเข้มแข็งให้แก่องค์กร และมีส่วนร่วมในการสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ในมิติของ GROWTH บริษัทมุ่งเน้นการเติบโตอย่างรอบด้าน ทั้งการเติบโตของผลการดำเนินงาน ความสามารถในการแข่งขัน การพัฒนาศักยภาพและขีดความสามารถของบุคลากร ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ

และเป็นระบบ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่ธุรกิจในระยะยาว ขณะเดียวกัน บริษัทให้ความสำคัญกับการเติบโตร่วมกันของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และชุมชนที่เกี่ยวข้อง

สำหรับมิติของ FOR GOOD บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อยึดหลักธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และจริยธรรม ในการดำเนินงาน ควบคู่กับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม บริษัทเชื่อว่าความสำเร็จทางธุรกิจจะเกิดขึ้นอย่างยั่งยืนได้ ก็ต่อเมื่อสามารถสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคม ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมการเติบโตของเศรษฐกิจไทยอย่างทั่วถึงและสมดุล

บริษัทขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ให้ความเชื่อมั่นและสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทด้วยดีมาโดยตลอด ในปี 2569 TNL ยังคงยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบูรณาการหลักการด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้ากับกระบวนการดำเนินธุรกิจและการกำหนดกลยุทธ์ เพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน พร้อมทั้งเปิดรับความร่วมมือจากทุกภาคส่วนในการขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม



นายกิตติชัย ตรีรัชตพงษ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ขอบเขตการรายงาน

ขอบเขตของรายงานพิจารณาจากเกี่ยวข้องทางธุรกิจ และผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท ภายใต้ธุรกิจหลัก 4 ธุรกิจ ได้แก่ 1. ธุรกิจสินเชื่อที่มีหลักประกัน 2. ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ 3. ธุรกิจลงทุนในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และ 4. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมพื้นที่สำนักงานใหญ่ - สำนักงานเดิม (สาธูประดิษฐ์) และสำนักงานใหญ่ - สำนักงานใหม่ (อาคารคิงบริดจ์ทาวเวอร์ พระราม 3) โดยเป็นข้อมูลระหว่างวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2568 ภายใต้กรอบการรายงานขององค์กรความร่วมมือว่าด้วยการรายงานสากลด้านความยั่งยืนฉบับมาตรฐาน (Global Reporting Initiative : GRI) และคู่มือการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน ในการตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (United Nations Sustainable Development Goals: SDGs)

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

เป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

“เสริมสร้างศักยภาพบุคลากร เพื่อขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจผ่านการลงทุนอย่างยั่งยืน”

เรามุ่งมั่นพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรให้มีคุณภาพ (SMART People) ผ่านการสร้างโอกาส การสนับสนุน และสภาพแวดล้อมการทำงานที่เอื้อต่อการเติบโต ควบคู่กับการขับเคลื่อนการเติบโตของธุรกิจผ่านการลงทุนอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงมิติด้านเศรษฐกิจ สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

นโยบายด้านความยั่งยืน

บริษัท ธนุลักษณ์ จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ตระหนักและให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่มูลค่าทุกกลุ่ม ควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ครอบคลุมหัวข้อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) ภายใต้หลักปฏิบัติที่เป็นสากล และสอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายที่สำคัญต่าง ๆ ให้เหมาะสม เป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2568 บริษัทได้มีการแก้ไขในส่วนที่เป็นสาระสำคัญแต่อย่างใด เนื่องจากนโยบายที่มียังคงสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน

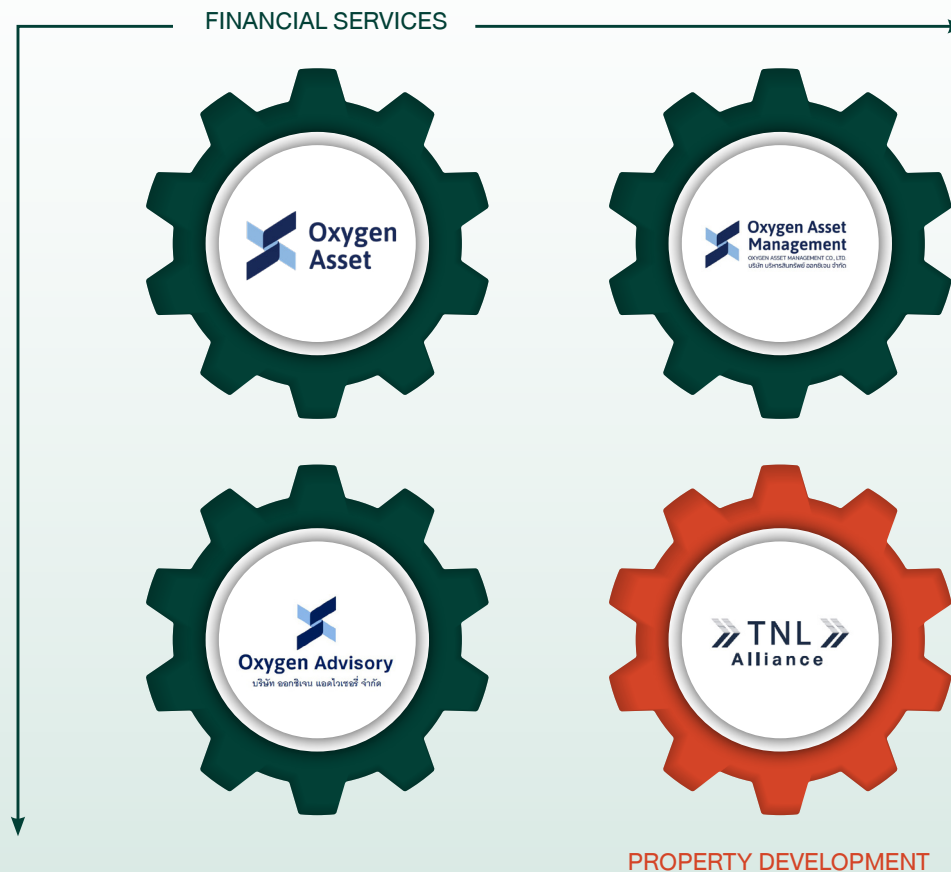
รายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทที่

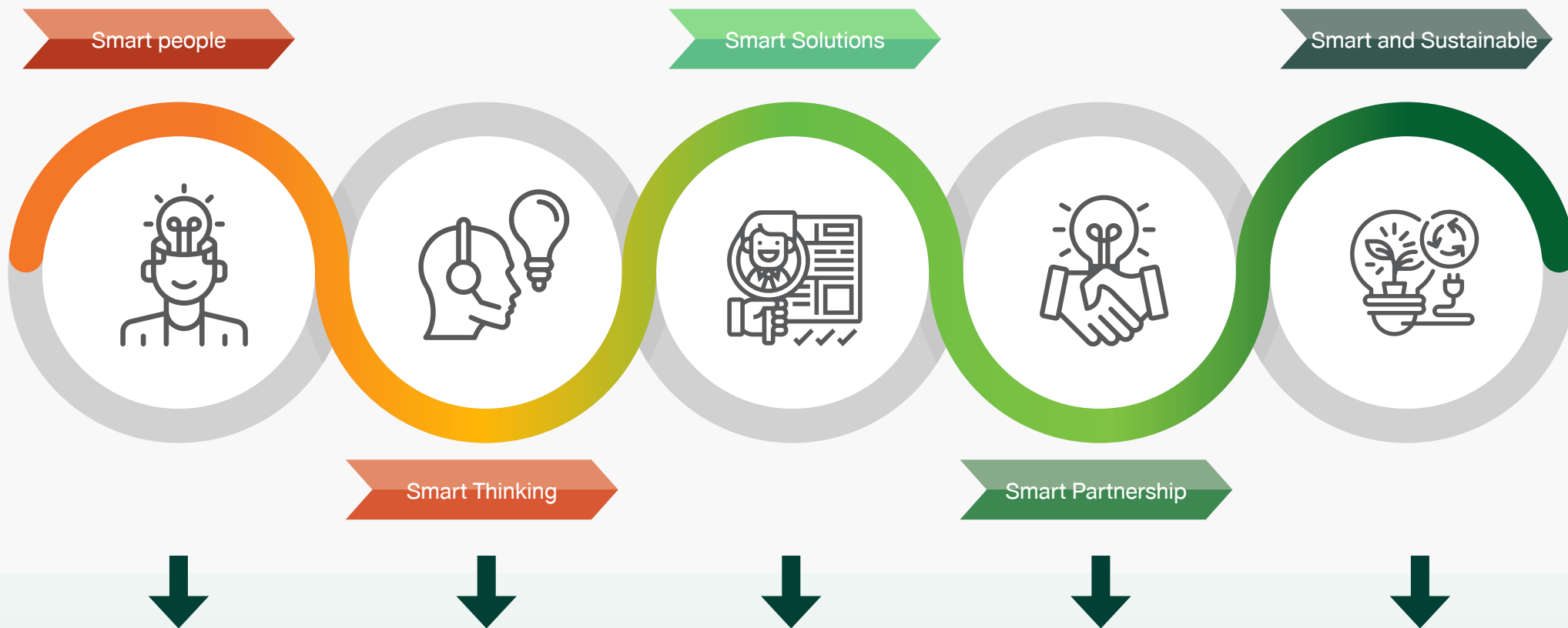
<https://www.tnl.co.th/th/sustainability/sustainability-policy>

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของ TNL

TNL ประกอบไปด้วย 4 ธุรกิจสำคัญ ประกอบไปด้วย ธุรกิจลงทุนในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ธุรกิจจัดการบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ได้แก่ TNLA OXA OAM และ OA ตามลำดับ





สร้างบุคลากรที่มีความสามารถรอบด้าน คิดเป็น เรียนรู้ได้ไว ทำงานร่วมกับคนอื่นได้ดี และสร้างคุณค่าให้กับองค์กรได้อย่างยั่งยืน	การเข้าถึงและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า เพื่อให้คำปรึกษาบนข้อมูลและบริบทอย่างเข้าใจ	การนำเสนอผลิตภัณฑ์และข้อเสนอทางการเงินที่ออกแบบเฉพาะตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย	การติดตามผลและสร้างความร่วมมือกับลูกค้าในระยะยาว เพื่อส่งเสริมความมั่นคงทางการเงินอย่างยั่งยืน	การสร้างผลกระทบเชิงบวกทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมในระยะยาว ให้กับผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด
--	--	---	--	--

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำช่องทางการมีส่วนร่วมต่าง ๆ เพื่อสื่อสารทำความเข้าใจและทราบถึงความต้องการ ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม แล้วนำมารวบรวมวิเคราะห์เพื่อตอบสนองความต้องการ ความคาดหวังนั้น ๆ ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความพึงพอใจสูงสุด

ผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญของบริษัท



ลำดับ	ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการติดต่อ	ความคาดหวัง/ความสนใจ (จากผู้มีส่วนได้เสีย)	การตอบสนองของบริษัท
1	พนักงาน	1. การประชุม สัมมนา 2. แบบสำรวจความพึงพอใจ 3. สื่อออนไลน์ เช่น อีเมล โน้ต	1. สวัสดิการ / ค่าตอบแทนที่ดี 2. การฝึกอบรมพัฒนา 3. ความสมดุลในการทำงาน Work Life Balance 4. ทีมงานที่เพียงพอกับปริมาณงาน และมีคุณภาพ 5. คุณภาพชีวิตที่ดี บรรยากาศการทำงานและ สภาพแวดล้อมที่ดี	1. จัดสวัสดิการ / ให้ค่าตอบแทนที่เหมาะสม 2. จัดแผนฝึกอบรมพัฒนา ที่เหมาะสมตามตำแหน่งงาน 3. สร้างสมดุลในการทำงาน ชั่วโมงการทำงานที่ยืดหยุ่น การให้ทำงานจากที่บ้านตามความเหมาะสม (WFH) 4. ปรับเพิ่ม-ลด จำนวนพนักงานในแต่ละทีมให้มีความเหมาะสมกับลักษณะและปริมาณงานของแต่ละทีม 5. จัดสภาพแวดล้อมที่ดีและสิ่งอำนวยความสะดวกเพียงพอและพร้อมใช้งาน 6. จัดกิจกรรมสร้างความผูกพันในองค์กร
2	ลูกค้า	1. ช่องทางออนไลน์ เช่น เว็บไซต์ บริษัท อีเมล 2. ช่องทางออฟไลน์ เช่น โทรศัพท์ การนัดประชุม	1. ข้อมูลนำเสนอมีความถูกต้อง ไม่เกินจริง 2. ได้รับการบริการที่ดี 3. การตอบสนองที่รวดเร็ว 4. ความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล	1. นำเสนอข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน 2. มีการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า 3. มีช่องทางการติดต่อที่ง่ายและรวดเร็ว 4. มีนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล
3	คู่ค้า	1. การประชุม 2. สื่อออนไลน์ เช่น อีเมล โน้ต	1. การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม โปร่งใส 2. ยอดสั่งซื้อเพิ่มขึ้น และซื้อต่อเนื่อง 3. จ่ายเงินตรงตามกำหนดชำระเงิน 4. การส่งมอบครบตามจำนวนและตรงตามกำหนดเวลา 5. การรักษาความลับคู่ค้า 6. การให้คำปรึกษาแลกเปลี่ยนความรู้ซึ่งกันและกัน ความร่วมมือกัน 7. การติดต่อประสานงานที่ดี ความสัมพันธ์ที่ดี	1. ดำเนินการตามจรรยาบรรณคู่ค้าธุรกิจ 2. วางแผนงาน เพื่อให้มีการสั่งซื้อต่อเนื่อง 3. การจัดซื้อจัดจ้าง ตามระเบียบการจัดซื้อจัดจ้าง ระเบียบการวางบิล 4. วางแผนการทำงานเพื่อส่งมอบสินค้าตามกำหนดเวลา 5. นโยบาย PDPA 6. มีหน่วยงานวิจัยและพัฒนา 7. การให้ความร่วมมือที่ดี มีการร่วมมือกันพัฒนาการค้าที่ดี

ลำดับ	ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการติดต่อ	ความคาดหวัง/ความสนใจ (จากผู้มีส่วนได้เสีย)	การตอบสนองของบริษัท
4	เจ้าหนี้	1. ช่องทางออนไลน์ เช่น เว็บไซต์ บริษัท อีเมล 2. ช่องทางออฟไลน์ เช่น โทรศัพท์ การนัดประชุม	1. มีความสามารถในการชำระหนี้ 2. จ่ายเงินตรงตามกำหนดชำระเงิน 3. มีฐานะทางการเงินที่มั่นคง เชื่อถือได้	1. ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญาอย่างเคร่งครัด 2. วางแผนงบประมาณ 3. ดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5	หน่วยงานกำกับ	1. แบบ 56-1 One Report เว็บไซต์บริษัท 2. เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1. ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ตามที่กำหนด 2. ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ตามเกณฑ์และกำหนดเวลา	1. ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ตามที่กำหนด อย่างเคร่งครัด 2. ดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา
6	ผู้ถือหุ้น	1. การประชุมผู้ถือหุ้น 2. สื่อออนไลน์ เช่น เว็บไซต์ 3. กิจกรรม Opportunity Day 4. แบบ 56-1 One Report	1. การดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสตรวจสอบได้ 2. สร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับผู้ถือหุ้นโดยคำนึงถึงการเจริญเติบโตของบริษัทในระยะยาว 3. ผลตอบแทนในระดับที่เหมาะสมอย่างต่อเนื่องภายใต้ระบบการบริหารจัดการที่เป็นเลิศ	1. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล 2. ให้ผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม เงินปันผล 3. เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างเพียงพอ เชื่อถือได้และทันเวลา 4. กิจกรรมนักวิเคราะห์ นักลงทุน พบกลุ่มสหพัฒน์ และ Opportunity Day ตามไตรมาส
7	สังคม	1. พบปะสื่อสาร สานเสวนา 2. กิจกรรม CSR 3. สื่อ online	1. ส่งเสริมความรู้ พัฒนาอาชีพ 2. ติดต่อสื่อสารมีกิจกรรมเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง 3. ร่วมพัฒนาชุมชน ให้ความช่วยเหลือ และดูแลสังคม 4. ให้ความร่วมมือกับนโยบายหรือกิจกรรมทางสังคมในพื้นที่	1. ส่งเสริมชุมชนให้มีรายได้ ด้วยการให้ความรู้ เพิ่มทักษะด้านต่าง ๆ กับชุมชน 2. โครงการ/กิจกรรมพัฒนาชุมชน ส่งเสริมสนับสนุนเศรษฐกิจชุมชน 3. สนับสนุนของใช้และเงินบริจาคให้กับชุมชนและองค์กรต่าง ๆ 4. ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

กระบวนการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน มีขั้นตอนดังนี้

1. **การระบุประเด็นที่สำคัญ (Identification)** บริษัทพิจารณาประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนที่ครอบคลุมผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยรวบรวมทุกประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียได้แสดงความคิดเห็น ในปี 2568 มีประเด็นที่สำคัญด้านความยั่งยืนดังนี้



มิติเศรษฐกิจและการกำกับดูแลกิจการ

1. ความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล/ทางไซเบอร์
2. บริการที่มีคุณภาพ
3. การปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานโดยใช้เทคโนโลยีดิจิทัล
4. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. การบริหารอย่างมีความโปร่งใส
6. ความพึงพอใจของลูกค้า พันธมิตรที่ยั่งยืน



มิติสังคม

1. การพัฒนาทุนมนุษย์
2. การเข้าถึงสินค้าและบริการ
3. ความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของพนักงาน

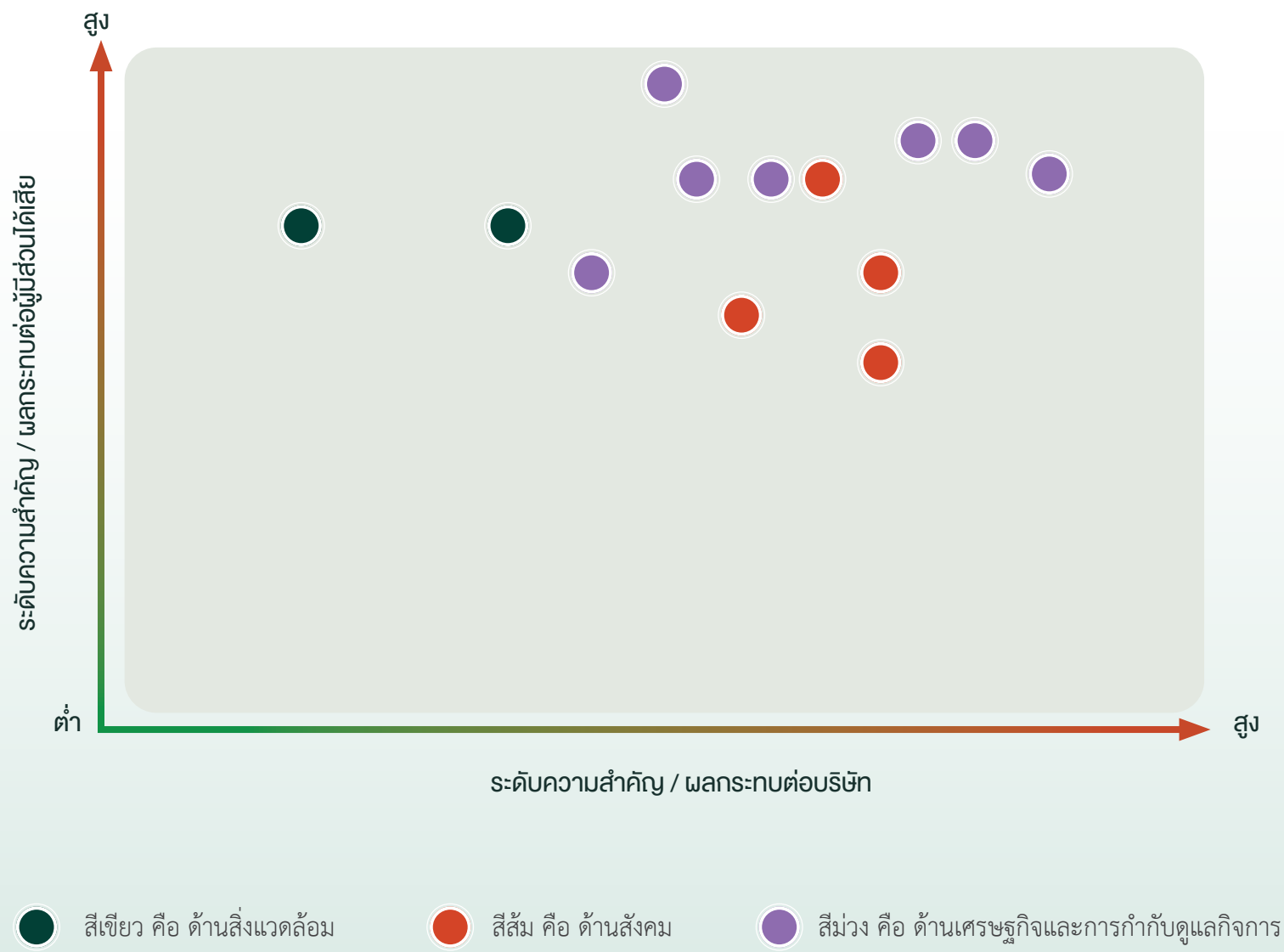


มิติสิ่งแวดล้อม

1. การจัดการก๊าซเรือนกระจก
2. เศรษฐกิจหมุนเวียน




2. **การจัดลำดับประเด็นสำคัญ (Prioritization)** เมื่อได้ประเด็นที่สำคัญด้านความยั่งยืนแล้ว จึงนำมาวิเคราะห์และจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน โดยพิจารณาจากความกังวลของผู้มีส่วนได้เสียและผลกระทบหรือโอกาสทางธุรกิจ เมื่อได้ประเด็นแล้วจึงนำมาแยกหมวดหมู่

ผลการประเมินประเด็นความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality Matrix) ปี 2568



3. จัดทำกลยุทธ์ (Strategy) เมื่อได้ประเด็นแล้วจึงนำมาแยกหมวดหมู่ เพื่อวางแผนกลยุทธ์ในการจัดการกับประเด็นต่าง ๆ อย่างเป็นขั้นตอน

กลยุทธ์และการดำเนินงาน

มิติ	กลยุทธ์	แนวทางการจัดการ	เป้าหมาย
 เศรษฐกิจและการกำกับดูแลกิจการ	SMART THINKING สร้างความตระหนักรู้เรื่องความปลอดภัยข้อมูลในทุกกระดับขององค์กร	1. ปรับแต่งฟังก์ชันในระบบข้อมูลให้สอดคล้องกับกระบวนการทำงานจริงขององค์กร 2. สื่อสารนโยบายให้ชัดเจน เข้าใจง่าย และเข้าถึงได้ทุกระดับ 3. จัดทำหลักสูตรออนไลน์ให้พนักงานเรียนรู้ตามเวลาที่สะดวก	1. กระบวนการทำงานที่มีประสิทธิภาพ รวดเร็ว มีความปลอดภัยของข้อมูล 2. มีกรอบที่ชัดเจนในการดำเนินงานด้านความปลอดภัยของข้อมูล 3. พนักงานมีความรู้เรื่อง PDPA ร้อยละ 100
 สังคม	SMART PEOPLE ส่งเสริมศักยภาพของบุคลากรเพื่อการเติบโตทางธุรกิจ	1. จัดทำแผนพัฒนาเฉพาะบุคคลสำหรับพนักงาน ศักยภาพสูง 2. พัฒนาหลักสูตรฝึกอบรมที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายองค์กร 3. สร้างวัฒนธรรมแห่งการแบ่งปันองค์ความรู้	1. ความต่อเนื่องของธุรกิจ ช่วยให้การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหรือพนักงานในตำแหน่งสำคัญเป็นไปอย่างราบรื่น โดยไม่กระทบต่อการดำเนินงานขององค์กร 2. พนักงานมีทักษะ ความรู้ความสามารถ ที่สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร 3. เกิดนวัตกรรมใหม่ ๆ จากการเรียนรู้ร่วมกัน และการนำแนวปฏิบัติที่ดีไปต่อยอด
 สิ่งแวดล้อม	SMART AND SUSTAINABLE สร้างระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพ เพื่อส่งเสริมธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	1. กำหนดเป้าหมายด้านสิ่งแวดล้อม และสื่อสารตัวชี้วัดความสำเร็จแก่ทุกแผนก 2. สื่อสารเชิงรณรงค์เพื่อกระตุ้นพฤติกรรมรักษ์โลก เช่น ลดใช้พลังงาน ลดขยะ	1. แผนงานหรือกิจกรรมให้สอดคล้องกับเป้าหมาย 2. พนักงานมีพฤติกรรมด้านสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น

4. การทวนสอบประเด็นที่สำคัญ (Validation) บริษัทมีการทวนสอบประเด็นที่มีนัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียและธุรกิจ โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานด้านความเสี่ยงการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และการพัฒนาอย่างยั่งยืน ซึ่งมีบทบาทหน้าที่ดังนี้

บทบาทรูหน้าที่ด้านความเสี่ยง

1. ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายนโยบายบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. กำหนดเกณฑ์วัดความเสี่ยงและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร รวมถึงจัดทำแผนบริหารความเสี่ยง กระบวนการและมาตรการที่ใช้ในการจัดการความเสี่ยงให้เหมาะสมกับบริบทและสถานการณ์
3. สนับสนุนและส่งเสริมวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงของหน่วยงาน
4. ดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจเพื่อมั่นใจว่าบริษัทจะสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องภายใต้เหตุการณ์ต่าง ๆ ที่หากเกิดขึ้นจะมีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจของบริษัท
5. รายงานความเสี่ยงที่สำคัญขององค์กร สถานะของความเสี่ยง และแนวทางในการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งรายงานความคืบหน้าในการกำกับความเสี่ยง และผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล



บทบาทหน้าที่ด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

1. จัดทำ ทบทวนแผนงาน นโยบาย การประเมินความเสี่ยง และมาตรการต่าง ๆ ด้านการทุจริตคอร์รัปชันตามที่เห็นสมควรและเหมาะสมเป็นระยะ ๆ เพื่อให้มีมาตรการกำกับควบคุมดูแลและติดตาม เพื่อให้สะท้อนการปฏิบัติงานอย่างโปร่งใส และมีแนวทาง ปฏิบัติงานที่ดี พร้อมจะให้ตรวจสอบได้ตลอดเวลา
2. จัดทำคู่มือ แนวทางการปฏิบัติงานที่ดี ระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และอำนาจอนุมัติทางการเงินเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและคำสั่งที่เกี่ยวข้อง รวมถึงบทลงโทษหากผู้บริหารและหรือพนักงานฝ่าฝืนไม่ ปฏิบัติตามคู่มือและหรือระเบียบคำสั่งดังกล่าวข้างต้น
3. จัดให้มีการประเมินและทบทวนความเสี่ยงด้านการทุจริตของแต่ละหน่วยงานเป็นประจำทุกปี หรือเป็นระยะ ๆ ตามที่เห็นสมควรและเหมาะสม โดยจัดทำมาตรการป้องกันความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันที่รัดกุมและเหมาะสมกับการประกอบธุรกิจของบริษัท
4. จัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้ได้รับประกาศนียบัตรการรับรองการเป็น สมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) และจัดให้มีการทบทวนและต่ออายุตามระยะเวลาที่กำหนด
5. จัดการอบรมพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนทุกระดับ ให้มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
6. จัดให้มีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์ และติดตามให้การดำเนินงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันตามที่บริษัทกำหนด
7. รวบรวมและสรุปผลการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนตามช่องทางที่บริษัทกำหนด รวมถึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท

บทบาทหน้าที่ด้านความยั่งยืน

1. พิจารณานโยบาย กลยุทธ์ กรอบการดำเนินงาน กำหนดเป้าหมาย และประเด็นความยั่งยืนสำคัญที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัท เพื่อกำหนดเป็นแนวปฏิบัติขององค์กรที่ได้มาตรฐาน มีแนวทางที่ถูกต้อง เป็นไปตามทิศทางการดำเนินธุรกิจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
2. กำกับดูแล ติดตาม ตรวจสอบความคืบหน้าการดำเนินงานและการประเมินผล และทบทวนการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติที่สอดคล้องกับเกณฑ์การประเมินหรือการจัดอันดับของหน่วยงานกำกับดูแล มาตรฐาน และกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืนทั้งในระดับประเทศและสากล รวมถึงส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการดำเนินโครงการ การเป็นสมาชิกในภาคีเครือข่ายความร่วมมือด้านความยั่งยืนต่าง ๆ เพื่อพัฒนาและยกระดับการดำเนินงานอย่างยั่งยืนขององค์กร
3. สร้างการรับรู้ การมีส่วนร่วมของพนักงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของการทำงานทั่วทั้งองค์กรให้สอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมถึงให้คำปรึกษา ส่งเสริม สนับสนุนทั้งด้านทรัพยากรและบุคลากร ให้มีการเผยแพร่กลยุทธ์และวัฒนธรรมในการเป็นบริษัทที่มีธรรมาภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้เป็นที่เข้าใจของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ และให้มีผลในทางปฏิบัติทั่วทั้งบริษัท
4. สรุปผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

ปัจจุบัน TNL ประกอบธุรกิจหลัก ได้แก่ 1) ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน 2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ 3) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และ 4) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งแม้ว่าจะเป็นธุรกิจที่ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงยึดมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณภาพ และเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ลดผลกระทบต่อภาวะโลกร้อน โดยปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดของลูกค้า ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานสากลด้านสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งบริหารจัดการที่มุ่งเน้นในการลด การใช้ซ้ำ และนำกลับมาใช้ใหม่ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด พร้อมทั้งส่งเสริม และปลูกจิตสำนึกให้พนักงานในองค์กรทุกคนตระหนัก มีส่วนร่วมในการป้องกันปัญหาที่จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ด้วยเชื่อว่า การอนุรักษ์พลังงานเป็นสิ่งสำคัญและเป็นหน้าที่ของพนักงานทุกคนที่ต้องร่วมมือกัน ดำเนินการจัดการพลังงานและใช้พลังงานเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด บริษัทเล็งเห็นความสำคัญ และคุณค่าของพลังงาน จึงได้ดำเนินการจัดการพลังงานภายในบริษัทอย่างต่อเนื่อง มีการฝึกอบรม อบรม และสร้างจิตสำนึกประหยัดพลังงานให้กับพนักงาน เพื่อให้ทุกคนตระหนัก และปฏิบัติโดยยึดหลักการใช้ทรัพยากรให้เกิดความคุ้มค่าสูงสุดในทุกกิจกรรม ครอบคลุมทั้ง การใช้พลังงานไฟฟ้า น้ำมัน น้ำ กระดาษ และอุปกรณ์สิ้นเปลืองอื่น ๆ ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางการบริหารจัดการแบบ Lean Organization เน้นการบริหารจัดการองค์กรให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดกระบวนการทำงานที่ไม่สร้างมูลค่าหรือซ้ำซ้อน ทำให้สามารถลดการใช้ทรัพยากรไปได้อย่างมาก

สามารถอ่านรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่นโยบายสิ่งแวดล้อม

<https://www.tnl.co.th/th/sustainability/sustainability-policy>

เป้าหมายการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีความมุ่งมั่นใส่ใจ ดูแลด้านสิ่งแวดล้อม มีการดำเนินระบบการจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อลดผลกระทบสิ่งแวดล้อมที่สำคัญที่เกิดจากกิจกรรมจากการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ด้านสิ่งแวดล้อม มีการวางแผน การจัดการด้านทรัพยากร เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในระยะยาว จึงดำเนินกิจกรรมเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปกับการดำเนินงาน มีกระบวนการการคัดเลือกบริษัทคู่ค้าที่ใส่ใจในสิ่งแวดล้อม อีกทั้งคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม พร้อมช่วยเหลือชุมชนและพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน โดยบริษัทได้ตั้งเป้าหมายในการลดการใช้พลังงานทุกด้านลงปีละอย่างน้อยคิดเป็นร้อยละ 2



3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

การใช้ไฟฟ้า



ปริมาณ การใช้ไฟฟ้ารวม (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
	60,302	220,330	2,336,000

หมายเหตุ: บริษัทได้ตั้งเป้าหมายในการลดการใช้พลังงานทุกด้านลงปีละอย่างน้อยคิดเป็นร้อยละ 2 ปี โดยในปี 2567 บริษัทได้ทำการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัท ถือในบริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ส่งผลให้ปริมาณการใช้ไฟฟ้าลดลงอย่างมีนัยยะสำคัญ

การใช้น้ำ



ปริมาณ การใช้น้ำรวม (ลูกบาศก์เมตร)	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
	234	2,976	31,514

หมายเหตุ: บริษัทได้ตั้งเป้าหมายในการลดการใช้พลังงานทุกด้านลงปีละอย่างน้อยคิดเป็นร้อยละ 2 ปี โดยในปี 2567 บริษัทได้ทำการจำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัท ถือในบริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ส่งผลให้ปริมาณการใช้น้ำลดลงอย่างมีนัยยะสำคัญ

การจัดการของเสียและวัสดุเหลือใช้

เนื่องจากปี 2568 บริษัทมีการย้ายสำนักงานใหญ่ของบริษัท ทำให้การเก็บข้อมูลขาดความต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บริษัทสนับสนุนให้พนักงานคัดแยกขยะ โดยได้จัดถังสำหรับรองรับขยะ ได้แก่ ขยะรีไซเคิล และขยะทั่วไป และนำขยะไปกำจัดอย่างถูกวิธี ซึ่งจะช่วยลดการเกิดมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม

กิจกรรม big cleaning

(SDG 3: สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี, SDG 11: เมืองและชุมชนที่ยั่งยืน, SDG 12: การผลิตและการบริโภคที่ยั่งยืน, SDG 13: การรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ)

การสร้างจิตสำนึกให้พนักงานตระหนักถึงการมีส่วนร่วม และรักสิ่งแวดล้อม ร่วมกันคัดแยกขยะ และทำกิจกรรม Big Cleaning เป็นประจำ เพื่อให้พนักงาน มีกิจกรรม ร่วมกัน และตระหนักในส่วนที่ต้องรับผิดชอบ ในการรักษาโลก รักสิ่งแวดล้อม และเพื่อสุขอนามัยที่ดี



โครงการคัดแยกขยะ

(SDG 11: เมืองและชุมชนที่ยั่งยืน, SDG 12: การผลิตและการบริโภคที่ยั่งยืน, SDG 13: การรับมือการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ)

บริษัทมีการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมที่ดี มีโครงการคัดแยกขยะ โดยแบ่งเป็น ขยะที่สามารถรีไซเคิลได้ ขยะอันตราย และขยะทั่วไป เพื่อจัดการขยะและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม โดยให้ความรู้กับพนักงาน แยกประเภทให้การทิ้งให้ถูกต้อง และชัดเจน เพื่อเป็นการปลูกฝังให้พนักงานตระหนักในเรื่องผลกระทบจากขยะ จนเกิดภาวะโลกร้อนได้



TNL สร้างรักปันสุข

(SDG 1: ขจัดความยากจน, SDG 10: ลดความเหลื่อมล้ำ, SDG 11: เมืองและชุมชนที่ยั่งยืน, SDG 12: การผลิตและการบริโภคที่ยั่งยืน)

บริษัทมุ่งปลูกฝังจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงาน โดยส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการนำสิ่งของเหลือใช้ที่ยังอยู่ในสภาพดี อาทิ เสื้อผ้า หนังสือ และอุปกรณ์ต่าง ๆ มารวบรวมเพื่อนำไปบริจาคให้แก่ มูลนิธิกระจกเงา โครงการดังกล่าวช่วยลดปริมาณขยะและการใช้ทรัพยากรใหม่อย่างไม่จำเป็น สนับสนุนการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและเศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) ควบคู่กับการส่งต่อความช่วยเหลือแก่ผู้ด้อยโอกาส อันนำไปสู่การสร้างคุณค่าทางสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน



การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (ก๊าซเรือนกระจก)

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมีแนวโน้มที่จะส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและธุรกิจของบริษัทในหลายด้าน ในปี 2568 บริษัทมีการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมภายในองค์กร จัดทำแผนการดำเนินงานและการจัดเก็บข้อมูลด้านสิ่งแวดล้อมให้เป็นระเบียบแบบแผน เพื่อพัฒนาเป็นแผนการสำรวจคาร์บอนฟุตพริ้นท์ที่ครอบคลุมขอบเขตทุกหน่วยงานของบริษัท เร่งรัดให้เกิดการคำนวณคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร (CFO) อันจะส่งผลให้บริษัทสามารถจัดทำแผนการเป็นกลางทางคาร์บอน (Carbon neutrality) ได้ต่อไปในอนาคต

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม มีการนำความรู้และประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจมาพัฒนาโครงการเพื่อสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนอย่างเป็นรูปธรรม

สิทธิมนุษยชน

บริษัทให้ความสำคัญกับสิทธิพื้นฐานของมนุษยชน ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน ไม่มีการเลือกปฏิบัติทั้งการแบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สิทธิทางการเมือง หรือเรื่องอื่นใด จัดให้มีการรู้ความเข้าใจในหลักสิทธิมนุษยชนแก่พนักงานใหม่ทุกคน ผ่านการปฐมนิเทศ พร้อมทั้งมีการวัดผลการตระหนักรู้แบบร้อยละ 100 ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในหลักสูตรจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ส่วนที่ 6 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน และหากพนักงานเชื่อว่าสิทธิของตนถูกละเมิด หรือได้รับการปฏิบัติอย่างไม่ธรรม สามารถร้องเรียนต่อบริษัทได้ ผ่านช่องทางการสื่อสาร และคำร้องเรียนนั้นพึงได้รับการเอาใจใส่และดำเนินการอย่างเป็นธรรม โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการบริหารจัดการในด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งยึดแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับตราสารสิทธิมนุษยชนสากลระหว่างประเทศ กฎหมายระหว่างประเทศ รวมถึงมาตรฐานและแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนระดับสากลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมุ่งเน้นความเท่าเทียม ไม่แบ่งแยก เพศ เชื้อชาติ เผ่าพันธุ์ ศาสนา หรือสถานะอื่น ๆ และสิทธิขั้นพื้นฐานที่พนักงานพึงได้รับ ต่อต้านการจ้างแรงงานเด็ก แรงงานที่ผิดกฎหมาย มีการวางแผน กำหนดแนวทางการแก้ไขและป้องกันปัญหาการละเมิดสิทธิมนุษยชน และตรวจสอบติดตามผล โดยจัดให้มีกระบวนการบรรเทาผลกระทบที่เหมาะสมในกรณีที่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนด้วย

กระบวนการตรวจสอบสิทธิมนุษยชนอย่างรอบด้าน

- 1) ประกาศนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน บริษัทให้ความสำคัญกับสิทธิพื้นฐานของมนุษยชน ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน ไม่มีการเลือกปฏิบัติทั้งการแบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สิทธิทางการเมือง หรือเรื่องอื่นใด โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนและเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงได้ และมีแนวปฏิบัติในการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเป็นรูปธรรม
- 2) ประเด็นด้านสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้น บริษัทได้ดำเนินการระบุประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ของบริษัทตลอดทั้งห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกลุ่ม และนำมาประเมินระดับความเสี่ยงโดยพิจารณาจากโอกาสและผลกระทบที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย ในปี 2568 ประเด็นความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีดังนี้

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	ความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชน
1. พนักงาน	1. ความเป็นส่วนตัวและข้อมูลส่วนบุคคล 2. สุขภาวะทางจิตใจและคุณภาพชีวิตการทำงาน 3. การเลือกปฏิบัติและความไม่เท่าเทียม
2. ลูกค้า	1. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและความเป็นส่วนตัว 2. ความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการให้บริการ 3. การร้องเรียนและการเยียวยา
3. คู่ค้า	1. ข้อมูล ความเป็นส่วนตัว และทรัพย์สินทางปัญญา 2. ความเป็นธรรมทางการค้าและสัญญา
4. ผู้ถือหุ้น	1. การคุ้มครองข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของผู้ถือหุ้น 2. สิทธิในการรับรู้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา

- 3) กำหนดมาตรการบรรเทาผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน บริษัทได้นำผลการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนมากำหนดมาตรการจัดการเพื่อควบคุมและบรรเทาความรุนแรง รวมถึงเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดความเสี่ยง โดยสรุปเป็นแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ดังนี้

ประเด็นความเสี่ยง	แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง	ผลการดำเนินการ / ตัวชี้วัด
1. การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> จัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA Policy) ขอความยินยอมอย่างชัดเจนก่อนเก็บและใช้ข้อมูล ใช้ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่แจ้งไว้เท่านั้น กำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลตามหน้าที่ (Role-based Access) บันทึกและตรวจสอบ Log การเข้าถึงข้อมูล อบรม PDPA และสิทธิความเป็นส่วนตัวให้พนักงาน สื่อสารแนวปฏิบัติภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีกรณีร้องเรียนด้านการใช้ข้อมูล ไม่มีเหตุละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล พนักงานผ่านการอบรม PDPA ร้อยละ 100
2. สุขภาวะทางจิตใจและคุณภาพชีวิตการทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนรูปแบบการทำงานที่ยืดหยุ่น (Flexible / Hybrid) กำหนดเป้าหมายตัวชี้วัดการทำงาน (KPI) ที่เหมาะสม จัดกิจกรรม Happy Friday 	<ul style="list-style-type: none"> อัตราการลาออกของพนักงาน ร้อยละ 6.72 ผลการประเมินความพึงพอใจของพนักงาน ร้อยละ 54.4 ฐานข้อมูลเปรียบเทียบกับตลาดภายนอก (External Benchmark) กว่า 50,000 คน
3. การเลือกปฏิบัติและความไม่เท่าเทียม	<ul style="list-style-type: none"> ใช้เกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกพนักงานที่เป็นธรรมและโปร่งใส ทบทวนโครงสร้างค่าตอบแทนเป็นระยะ ปรับค่าจ้างตามความสามารถและผลงาน มีการกำหนด KPI ที่ชัดเจน 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีกรณีร้องเรียนเรื่องการเลือกปฏิบัติ
4. ความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการให้บริการ	<ul style="list-style-type: none"> กำหนดแนวปฏิบัติในการทำงาน ขั้นตอนการให้บริการลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีกรณีร้องเรียนด้านการให้บริการ
5. การร้องเรียนและการเยียวยา	<ul style="list-style-type: none"> มีนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน แนวทางการเยียวยาที่ชัดเจน มีช่องทางการร้องเรียนและการแจ้งเบาะแส 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีกรณีร้องเรียนและแจ้งเบาะแส
6. ความเป็นธรรมทางการค้าและสัญญา	<ul style="list-style-type: none"> ใช้สัญญาที่เป็นมาตรฐาน ตรวจสอบโดยฝ่ายกฎหมาย มีเกณฑ์คัดเลือกคู่ค้าอย่างโปร่งใส 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีกรณีร้องเรียนและแจ้งเบาะแส
7. สิทธิในการรับรู้ข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา	<ul style="list-style-type: none"> มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลาและเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง 	<ul style="list-style-type: none"> ไม่มีกรณีร้องเรียน

- 4) ติดตามและทบทวนผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชน บริษัทมีการติดตามและทบทวนผลการดำเนินงานด้านสิทธิมนุษยชนอย่างต่อเนื่อง ผ่านกระบวนการกำกับดูแลภายใน การประเมินความเสี่ยง และการรับฟังความคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสีย **โดยในปี 2568 บริษัทไม่มีข้อร้องเรียนเกี่ยวกับประเด็นด้านสิทธิมนุษยชน** ตามมาตรการและแนวทางที่บริษัทใช้เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดกรณีนั้น ๆ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนที่เข้าถึงได้และเป็นความลับ พร้อมทั้งทบทวนประสิทธิผลของนโยบายและมาตรการด้านสิทธิมนุษยชนเป็นประจำ เพื่อป้องกันความเสี่ยงและยกระดับการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง

การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคล

บริษัทตระหนักดีว่าทรัพยากรบุคคลเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้สามารถเติบโตและดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน บุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และศักยภาพที่เหมาะสมย่อมมีบทบาทสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กรในระยะยาว นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมตั้งแต่กระบวนการสรรหาและคัดเลือกบุคลากรภายใต้การเคารพหลักสิทธิมนุษยชน การให้โอกาสการจ้างงานอย่างเสมอภาค โดยไม่เลือกปฏิบัติด้านเพศ เชื้อชาติ หรือศาสนา โดยยึดหลักสมรรถนะเป็นเกณฑ์หลักในการพิจารณาความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ให้สอดคล้องกับตำแหน่งงานที่ต้องการเพื่อให้บุคลากรสามารถนำศักยภาพและประสบการณ์มาสร้างคุณค่าและร่วมขับเคลื่อนความสำเร็จขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ตามที่มีบริษัทมีการปรับโครงสร้างธุรกิจครั้งสำคัญตั้งแต่ปี 2566 เป็นต้นมา โดยบริษัทได้เปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจสู่ธุรกิจการเงิน บริษัทได้ดำเนินการทบทวนภารกิจ หน้าที่ และโครงสร้างกำลังคนอย่างเป็นระบบ พร้อมทั้งปรับกระบวนการวางแผนอัตราากำลังคนและสรรหาบุคลากร เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างธุรกิจใหม่และทิศทางการดำเนินงานขององค์กร เพื่อให้การบริหารทรัพยากรบุคคลมีประสิทธิภาพ สอดรับกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร และรองรับการเติบโตของธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

การจ้างงานคนพิการ

จากการปรับโครงสร้างธุรกิจ ส่งผลให้ในปี 2568 บริษัทมีจำนวนพนักงานยังไม่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ.2550 มาตรา 33 เนื่องจากมีพนักงานไม่ถึง 100 คน อย่างไรก็ตาม บริษัทให้ความสำคัญกับการส่งเสริมโอกาสในการจ้างงานอย่างเท่าเทียม และไม่มีนโยบายปิดกั้นการจ้างงานคนพิการ โดยเชื่อมั่นว่าบุคคลพิการมีศักยภาพในการทำงาน และสามารถพัฒนาให้สอดคล้องกับลักษณะงานความสามารถเฉพาะบุคคล และความต้องการขององค์กรได้อย่างเหมาะสม

แม้บริษัทจะยังไม่เข้าเกณฑ์ตามกฎหมายดังกล่าว บริษัทได้ส่งเสริมการมีส่วนร่วมทางสังคมผ่านการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) อย่างต่อเนื่อง โดยการสนับสนุนอุปกรณ์ช่วยเหลือสำหรับผู้พิการ เพื่อมีส่วนช่วยยกระดับคุณภาพชีวิต ส่งเสริมการพึ่งพาตนเอง และสร้างโอกาสในการดำรงชีวิตอย่างเหมาะสมและเท่าเทียมในสังคม



การฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรมนุษย์ในฐานะกลไกหลักในการขับเคลื่อนองค์กร ให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทได้มีการวางแผนการพัฒนาบุคลากรตามเส้นทางความก้าวหน้าในอาชีพ (People Development Framework) โดยวิเคราะห์ความจำเป็นในความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมที่คาดหวัง (Competency) ที่จำเป็นต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานของบุคลากรในแต่ละระดับอย่างเป็นระบบ นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีแผนการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรประจำปีที่สุดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์องค์กรที่วางไว้ รวมถึงความต้องการด้านความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน โดยแบ่งหลักสูตรการพัฒนาออกเป็น 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. ความรู้และทักษะในหน้าที่งาน (Functional Knowledge and Skill)
2. ทักษะด้านการบริหารจัดการ (Management Program) และทักษะเชิงพฤติกรรม (Soft Skills/Behavioral Skills)

ทั้งนี้ บริษัทมุ่งเน้นการเสริมสร้างศักยภาพบุคลากรผ่านกระบวนการพัฒนาทักษะเดิม (Upskill) และการสร้างทักษะใหม่ (Reskill) ให้กับบุคลากรเพื่อให้เกิดการทำงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสำเร็จในตำแหน่งงานที่รับผิดชอบ รวมถึงการพัฒนาศักยภาพพนักงานให้เกิดผลงานที่เป็นที่ยอมรับและได้รับโอกาสและความก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพ

ในปี 2568 บริษัทได้จัดส่งพนักงานเข้าร่วมการฝึกอบรมจำนวนทั้งหมด 23 หลักสูตร แบ่งเป็นการฝึกอบรมภายนอกองค์กร (Public Training) จำนวน 15 หลักสูตร คิดเป็น 65% และการฝึกอบรมภายในองค์กร (In-house Training) จำนวน 8 หลักสูตร คิดเป็น 35% โดยมีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมรวมของพนักงานกลุ่มบริษัททั้งสิ้น 1,062 ชั่วโมง เหลือเฉลี่ย 32.2 ชั่วโมงต่อคนต่อปี

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการวัดผลและประเมินประสิทธิผลของการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร โดยมีการประเมินผลหลังการอบรมเพื่อทบทวนการนำความรู้และทักษะที่ได้รับไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน รวมถึงการประเมินผลลัพธ์ที่สะท้อนต่อประสิทธิภาพการทำงาน เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการปรับปรุงและพัฒนาแผนการฝึกอบรมให้สอดคล้องกับความต้องการของบริษัทอย่างต่อเนื่อง

หลักสูตรการฝึกอบรมและพัฒนาที่บริษัทได้ดำเนินการในปี 2568 ประกอบด้วย

1. หลักสูตรที่เกี่ยวกับการเสริมสร้างพฤติกรรมและคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการบริหารจัดการ (Management Program หรือ Soft Skills)
2. หลักสูตรที่เกี่ยวกับความรู้และทักษะในงาน (Functional Knowledge and Skills)
3. หลักสูตรการพัฒนาทักษะและขีดความสามารถเพิ่มเติม (Upskill Program)
4. หลักสูตรการสร้างทักษะใหม่และรองรับการเปลี่ยนแปลงเชิงกลยุทธ์ (Reskill Program)

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีการฝึกอบรมตามข้อกำหนดทางกฎหมาย และหน่วยงานกำกับดูแล รวมถึงตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิ หลักสูตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเสริมสร้างธรรมาภิบาลและวัฒนธรรมองค์กรที่โปร่งใสและมีความรับผิดชอบ เป็นต้น

สรุปเป้าหมายและผลลัพธ์ด้านบุคลากรในปี 2568

ตัวชี้วัด	เป้าหมาย	ผลการดำเนินงาน
จำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมพนักงานต่อปี	30 ชั่วโมง / คน	32.2 ชั่วโมง / คน
ร้อยละของพนักงานที่ได้รับการฝึกอบรม (นับไม่ซ้ำ) เทียบกับพนักงานทั้งหมด	ร้อยละ 80	ร้อยละ 100



หลักสูตรอบรม AI



หลักสูตรอบรม บริหารความเสี่ยงฯ



หลักสูตรอบรม จริยธรรม /ต่อต้านทุจริตฯ

การปรับเลื่อนตำแหน่ง (Promotion)

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพและทักษะวิชาชีพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมโอกาสและการเติบโตก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการพิจารณาปรับเลื่อนตำแหน่งอย่างโปร่งใสและยุติธรรม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวอ้างอิงจากผล การประเมินผลปฏิบัติงานย้อนหลังอย่างน้อย 2 ปีติดต่อกัน ผลงานที่มีนัยสำคัญและสามารถ แสดงให้เห็นถึงศักยภาพที่ชัดเจน ความพร้อมในการรับบทบาทและความรับผิดชอบในตำแหน่ง ที่สูงขึ้น ประวัติด้านวินัยและความประพฤติที่ดี ตลอดจนการพัฒนาและการเข้าร่วมการฝึก อบรมอย่างต่อเนื่อง กระบวนการดังกล่าวผ่านการกลั่นกรองโดยคณะกรรมการงานบุคคล เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ที่ได้รับการพิจารณาเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีทักษะด้านการบริหารจัดการ ทีมงาน และมีประสบการณ์หรือความเชี่ยวชาญสำคัญในการสนับสนุน และผลักดันเป้าหมาย ทางธุรกิจขององค์กรให้บรรลุผลสำเร็จตามที่กำหนดไว้

การวางแผนการสรรหาและพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งสำคัญ

บริษัทให้ความสำคัญกับการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งซึ่งเป็นกระบวนการเชิงรุก เพื่อเสริมสร้าง ความต่อเนื่องในการดำเนินงาน ลดความเสี่ยงจากการขาดแคลนบุคลากรในตำแหน่งสำคัญ และรองรับการเปลี่ยนแปลงขององค์กรในอนาคต โดยมุ่งเน้นการสรรหา พัฒนา และเตรียม ความพร้อมของบุคลากรที่มีศักยภาพให้สามารถเข้ารับตำแหน่งสำคัญได้อย่างเหมาะสมและ ทันทีทันที่

กระบวนการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งของบริษัทประกอบด้วยขั้นตอนสำคัญ ดังนี้

1. การกำหนดตำแหน่งที่ต้องมีแผนสืบทอด - บริษัทจัดทำแผนสืบทอดในตำแหน่งที่มีความสำคัญกับองค์กร หรือเป็นตำแหน่งที่ต้องใช้ทักษะ ความเชี่ยวชาญ หรือวิชาชีพเฉพาะด้าน โดยประเมินจากนโยบาย ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบที่ตำแหน่งดังกล่าวมีต่อองค์กร เพื่อนำมาวิเคราะห์และวางแผนอัตรากำลังคนที่ต้องการอย่างเหมาะสม
2. การกำหนดคุณสมบัติของตำแหน่งที่ต้องการอย่างชัดเจน - บริษัทกำหนดคุณสมบัติความรู้ ทักษะ และสมรรถนะที่จำเป็นของตำแหน่งเป้าหมายอย่างละเอียด เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการคัดเลือกและพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งให้สอดคล้องกับความต้องการขององค์กร
3. การสรรหา ประเมิน และจัดลำดับผู้สืบทอดตำแหน่ง - บริษัทดำเนินการคัดเลือกผู้มีศักยภาพมาทดแทน ด้วยการประเมินจากกลุ่ม Talent Pool หรือพิจารณาจากบุคคลที่มีตำแหน่งรองลงมา โดยมีการประเมินและจัดลำดับผู้สืบทอดอย่างเป็นระบบ เพื่อให้มีผู้สืบทอดที่เหมาะสมอย่างน้อย 1 รายสำหรับแต่ละตำแหน่งสำคัญ
4. การวางแผนพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพผู้สืบทอดตำแหน่ง - ผู้สืบทอดตำแหน่งที่ผ่านการคัดเลือกจะได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ผ่านการประเมินผลรอบทิศทางแบบ 360 องศา และการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan: IDP) เพื่อเสริมสร้างทักษะและสมรรถนะที่จำเป็น และสร้างความพร้อมในการเข้ารับตำแหน่งได้ทันทีเมื่อเกิดการเปลี่ยนแปลง
5. การประเมินและทบทวนแผนผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นประจำ - บริษัทมีการประเมินและทบทวนผู้สืบทอดตำแหน่งเป็นประจำทุกปี โดยสามารถปรับแผนหรือปรับลำดับผู้สืบทอดให้เหมาะสมกับสถานการณ์และความต้องการขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีบุคลากรที่เหมาะสมและพร้อมรองรับตำแหน่งสำคัญอย่างต่อเนื่อง

การบริหารค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์

บริษัทมีนโยบายในการบริหารค่าตอบแทน สวัสดิการ และสิทธิประโยชน์ของพนักงานบนหลักความเป็นธรรม ความโปร่งใส และไม่เลือกปฏิบัติ โดยคำนึงถึงสภาพเศรษฐกิจ ภาวะค่าครองชีพ และสอดคล้องกับพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยพิจารณาค่าตอบแทนตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ลักษณะงาน ความรู้ความสามารถ และผลการประเมินการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความเหมาะสมและสอดคล้องกับมาตรฐานตลาดภายนอก

ในด้านสวัสดิการ บริษัทมุ่งเน้นการดูแลพนักงานในมิติต่าง ๆ แบบองค์รวม (Holistic Well-being) ครอบคลุมมิติด้านสุขภาพกาย สุขภาพจิต ความมั่นคงในชีวิต และการพัฒนาศักยภาพในการทำงาน โดยจัดสวัสดิการในระดับที่สูงกว่าข้อกำหนดขั้นต่ำตามกฎหมาย และสามารถแข่งขันได้เมื่อเทียบกับตลาดภายนอก อาทิ การตรวจสุขภาพประจำปีโดยแพ็คเกจสูงสุด (Maximum Health Check) ให้กับพนักงานทุกคน การจัดประกันสุขภาพกลุ่มที่ครอบคลุมทั้งผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก รวมถึงสิทธิประโยชน์ด้านทันตกรรม ตลอดจนการให้สิทธิศึกษาด้านสุขภาพจิต เพื่อสนับสนุนความสมดุลในการทำงานและคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงาน

นอกจากนี้ บริษัทจัดสรรงบประมาณเพื่อการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อยกระดับความรู้ความสามารถ และความเชี่ยวชาญให้สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ของธุรกิจ พร้อมทั้งกำหนดสวัสดิการที่ครอบคลุมและไม่จำกัดเพศ อาทิ เงินช่วยเหลือกรณีสมรส และสวัสดิการเพื่อช่วยเหลือพนักงานในสถานการณ์พิเศษ เช่น เงินช่วยเหลือกรณีที่อยู่อาศัยประสบภัย รวมถึงการลาเพื่อเข้าร่วมกิจกรรมจิตอาสาเพื่อสังคม

แนวทางดังกล่าวสะท้อนความเชื่อของบริษัทว่า “พนักงานคือรากฐานสำคัญของความสำเร็จขององค์กร” และการลงทุนด้านค่าตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาบุคลากร เป็นปัจจัยหลักในการเสริมสร้างความผูกพัน เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และสนับสนุนการเติบโตขององค์กรอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

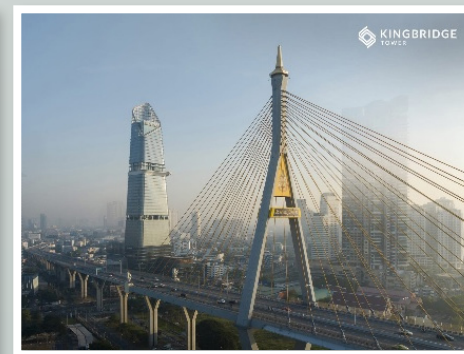
การสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานกับชีวิตส่วนตัว

บริษัทเชื่อมั่นว่า พนักงาน คือ หัวใจขององค์กร และการส่งเสริมคุณภาพชีวิตในการทำงานอย่างเหมาะสมจะนำไปสู่การสร้างองค์กรแห่งความสุข (Happy Workplace) ซึ่งมีรากฐานจากการสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ทั้งนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีและสุขภาวะของพนักงานในภาพรวม โดยครอบคลุมทั้งด้านสุขภาพและความมั่นคงทางการเงิน (Wealth and Health) อาทิ การส่งเสริมการออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและสหกรณ์ออมทรัพย์ การให้คำแนะนำในการบริหารจัดการหนี้สิน รวมถึงการดูแลสุขภาพของพนักงาน

ในปี 2568 บริษัทได้ย้ายสำนักงานแห่งใหม่มายังอาคาร KingBridge Tower โดยสำนักงานแห่งใหม่นี้ถูกออกแบบภายใต้แนวคิด Modern Workplace โดยมุ่งเน้นความคล่องตัว ความโปร่งใส และเอื้อต่อการทำงานร่วมกัน (Collaboration) พื้นที่ทำงานถูกจัดสรรให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กร โดยใช้รูปแบบสำนักงานเปิด (Open Plan Office) ควบคู่กับพื้นที่ประชุมแบบ Agile และพื้นที่ส่วนกลาง (Common Space) เพื่อเพิ่มการมีส่วนร่วมและความร่วมมือระหว่างทีม ลดอุปสรรคในการสื่อสาร และช่วยให้การทำงานเกิดขึ้นอย่างรวดเร็วตามวัฒนธรรมองค์กร นอกจากนี้ ยังมีการจัดพื้นที่สำหรับงานที่ต้องใช้สมาธิ (Focus Area) และห้องโทรศัพท์ (Phone Booth) เพื่อรองรับลักษณะงานที่หลากหลาย ส่งผลให้ภายหลังจากการย้ายสำนักงานพนักงานมีความพึงพอใจในด้านสภาพแวดล้อมการทำงานเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

นอกจากนี้ บริษัทสนับสนุนรูปแบบการทำงานที่มีความยืดหยุ่น (Flexible Working Arrangement) อาทิ การเลือกเวลาเข้างาน ช่วง 08.00 น. หรือ 09.00 น. และการทำงานจากสถานที่ใดก็ได้ (Work from Anywhere) เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการทำงาน และเอื้อต่อการสร้างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวให้สอดคล้องกับบริบทการทำงานยุคปัจจุบัน แนวทางดังกล่าวไม่เพียงช่วยเสริมสร้างความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรเท่านั้น แต่ยังมีส่วนสนับสนุนการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน (Productivity) และความสามารถในการแข่งขันขององค์กรในระยะยาว

สำนักงานแห่งใหม่ ปี 2568



การสร้างความผูกพันองค์กร (Employee Engagement)

การที่พนักงานรู้สึกมีความสุขมีส่วนร่วมและเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันกับองค์กร และมีความมุ่งมั่นในการทำงานเพื่อบรรลุเป้าหมายร่วมกัน ถือเป็นรากฐานสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็ง ซึ่งมีส่วนช่วยลดอัตราการลาออกของพนักงาน เสริมสร้างประสิทธิภาพการทำงาน และสนับสนุนการเติบโตของบริษัทอย่างยั่งยืน

บริษัทให้ความสำคัญกับการรับฟังความคิดเห็นและความต้องการของพนักงาน โดยได้จัดทำแบบสำรวจความผูกพันต่อองค์กร (Employee Engagement Survey) อย่างเป็นระบบเพื่อประเมินระดับความพึงพอใจและมุมมองของพนักงานที่มีต่อการทำงาน การบริหารจัดการ และองค์กรโดยรวม โดยแบบสำรวจดังกล่าวมีได้ใช้เป็นเพียงเครื่องมือในการวัดผลเท่านั้น แต่ยังสามารถนำมาวิเคราะห์และต่อยอดเป็นแนวทางเชิงกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล เพื่อสะท้อนความใส่ใจในเสียงของพนักงาน และเสริมสร้างความผูกพันต่อองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2568 บริษัทได้เปลี่ยนผู้ให้บริการจัดทำแบบสำรวจ Employee Engagement เป็นผู้ให้บริการที่มีฐานข้อมูลเปรียบเทียบกับตลาดภายนอก (External Benchmark) กว่า 50,000 คน เพื่อยกระดับคุณภาพของการวิเคราะห์และการเปรียบเทียบกับมาตรฐานตลาดอย่างเป็นระบบ โดยโครงสร้างแบบสำรวจครอบคลุมประเด็นสำคัญ ได้แก่ ลักษณะงาน และกระบวนการทำงาน การบริหารจัดการและระบบทรัพยากรบุคคล วัฒนธรรมองค์กร และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ผลการสำรวจพบว่า **ระดับ Employee Engagement ของบริษัทอยู่ในระดับสูงกว่าค่าเฉลี่ยตลาด** โดยบริษัทมีจุดแข็งเชิงภายในด้านสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี บรรยากาศที่เป็นมิตร และมีความยืดหยุ่นในการทำงาน ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือในการทำงานและความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรในระยะยาว เมื่อพิจารณาค่าเบี่ยงเบนเทียบกับตลาด ซึ่งสะท้อนขีดความสามารถในการแข่งขันขององค์กร พบว่าบริษัทมีศักยภาพเหนือกว่าค่าเฉลี่ยตลาด

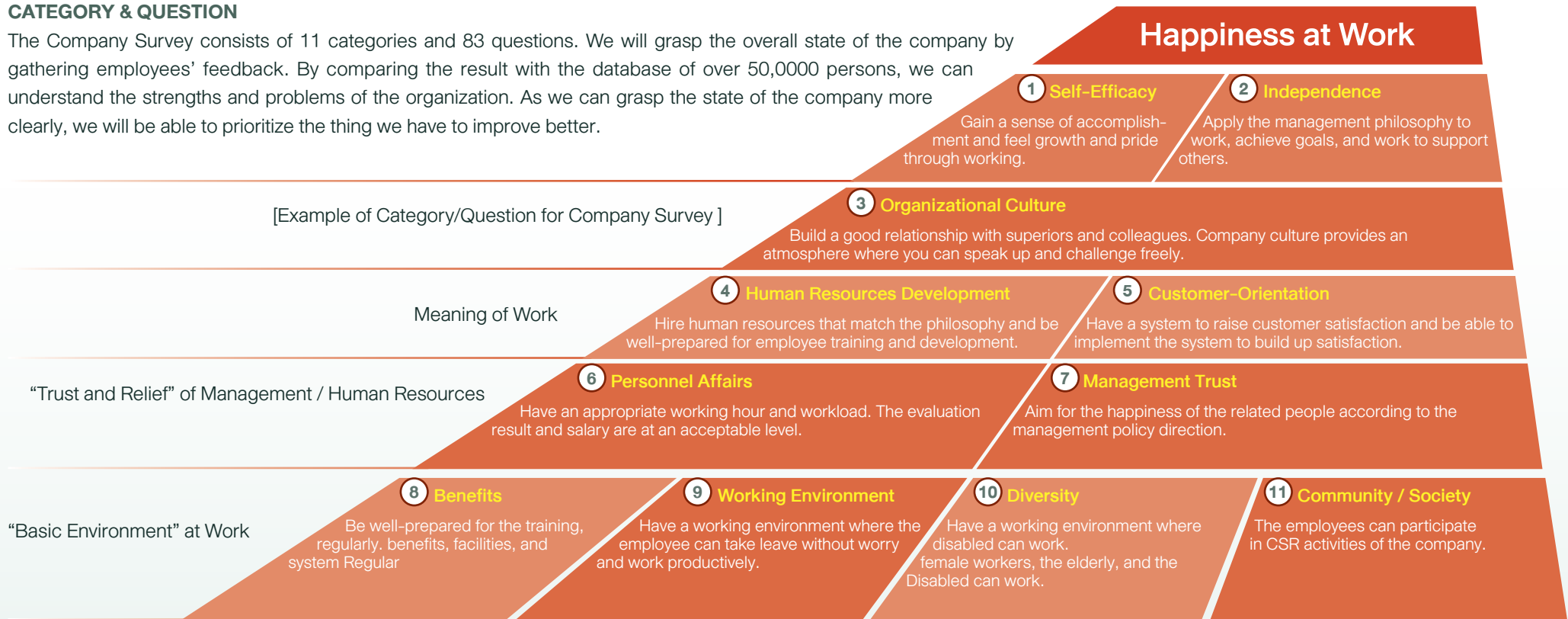
ในมิติด้านสภาพแวดล้อมการทำงานและระบบการบริหารงานบุคคล สะท้อนความพร้อมด้านการดำเนินงานและความสามารถในการรักษาพนักงานได้อย่างมั่นคง สอดคล้องกับ Turnover Rate ที่อยู่ในระดับต่ำ (6.72%) และพนักงานมีอายุงานเฉลี่ย คิดเป็น 60% ของอายุบริษัทหลังปรับโครงสร้างธุรกิจ แสดงถึงเสถียรภาพของกำลังคนและความสามารถในการรักษาพนักงานไว้กับองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ

wa Employee Engagement ปี 2568

54.4		54
ทุกหมวดหมู่	Difference Index (DI)	Deviation Value (ค่าเบี่ยงเบน)
บทสรุป	<ul style="list-style-type: none">จุดแข็งเชิงภายในองค์กรโดดเด่นในการเป็นสถานที่ทำงานที่ “สภาพแวดล้อมดี-มีความสุข-มีอิสระ” พนักงานรู้สึกที่นี้ทำงานได้จริง ไม่อึดอัด และไม่บั่นทอนพลังใจ บรรยากาศและความสัมพันธ์เอื้อต่อการทำงาน ทำให้คนรู้สึกมีความสุขและอยากอยู่กับองค์กร	<ul style="list-style-type: none">มิติที่องค์กรมีศักยภาพเหนือกว่าตลาด องค์กรสามารถจัดการสภาพแวดล้อมการทำงานและระบบการบริหารงานบุคคลได้ดีกว่าค่าเฉลี่ยตลาด แปลว่าองค์กรมีความพร้อมด้านหน้างาน มีระบบและเงื่อนไขพื้นฐานที่เอื้อให้พนักงานทำงานได้จริง และสร้างเสถียรภาพในการรักษาพนักงานได้ดีในเชิงปฏิบัติ โครงสร้างส่วนนี้ช่วยพยุง Engagement ในระยะสั้นถึงกลางได้ค่อนข้างมั่นคง

CATEGORY & QUESTION

The Company Survey consists of 11 categories and 83 questions. We will grasp the overall state of the company by gathering employees' feedback. By comparing the result with the database of over 50,000 persons, we can understand the strengths and problems of the organization. As we can grasp the state of the company more clearly, we will be able to prioritize the thing we have to improve better.



คณะทำงานพัฒนาองค์กร กิจกรรม และ CSR

เพื่อเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานและระดับความมีส่วนร่วมต่อองค์กร (Employee Engagement) อย่างต่อเนื่อง บริษัทได้จัดตั้งคณะทำงานพัฒนาองค์กร กิจกรรม และความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) โดยมีตัวแทนจากแต่ละบริษัทในกลุ่มบริษัทเข้าร่วม บริษัทละ 1-2 คน ทำหน้าที่เป็นกลไกเชื่อมโยงระหว่างพนักงานและองค์กร

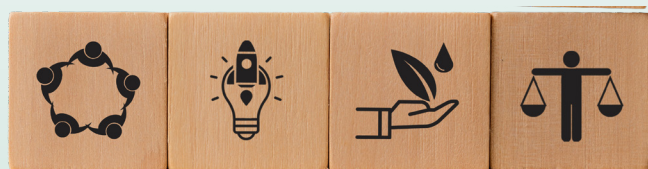
คณะทำงานดังกล่าวมีบทบาทในการรับฟัง สอบถาม รวบรวม และสะท้อนความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และความต้องการของพนักงาน เพื่อนำมาประกอบการวางแผน และดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ขององค์กร รวมถึงการพัฒนากิจกรรมด้านพนักงานและกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนการนำเสนอข้อเสนอแนะด้านสวัสดิการและคุณภาพชีวิตในการทำงาน ทั้งนี้ เพื่อให้กิจกรรมและนโยบายต่าง ๆ ขององค์กรสามารถตอบโจทย์ความต้องการของพนักงานได้อย่างเหมาะสม และมีส่วนสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งและยั่งยืน

Core Value

ค่านิยมองค์กรเป็นรากฐานสำคัญในการกำหนดตัวตน ทิศทาง และวัฒนธรรมขององค์กร รวมถึงเป็นกรอบในการหล่อหลอมพฤติกรรมการทำงานที่พึงประสงค์ให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร ค่านิยมดังกล่าวยังมีบทบาทสำคัญในการสนับสนุนการบริหารทรัพยากรบุคคล การสื่อสารอัตลักษณ์และจุดยืนขององค์กรอย่างชัดเจน ตลอดจนการเสริมสร้างความน่าเชื่อถือและคุณค่าของแบรนด์ในระยะยาว

เพื่อขับเคลื่อนค่านิยมองค์กรให้เกิดการนำไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม บริษัทได้จัดกิจกรรม Core Value Awards เพื่อส่งเสริมและยกย่องทีมงานที่สามารถถ่ายทอดและสะท้อนค่านิยมองค์กรผ่านการปฏิบัติงานจริง โดยกิจกรรมดังกล่าวดำเนินการภายใต้กรอบแนวคิดที่เชื่อมโยงกับเป้าหมายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ การดำเนินงานด้วยความโปร่งใสและจริยธรรม หลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน การคำนึงถึงมุมมองของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตลอดจนความเรียบง่ายและสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้จริง

การตัดสินใจรางวัลอันทรงเกียรติการประเมินให้คะแนนจากคณะกรรมการร่วมกับผลโหวตจากพนักงาน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและส่งเสริมการมีส่วนร่วมของบุคลากรทั่วทั้งองค์กร และสร้างความรู้สึกร่วมเป็นเจ้าของร่วมในค่านิยมองค์กร ทั้งนี้ ผลการประกวด Core Value Awards ประจำปี 2568 ทีมที่ได้รับรางวัลชนะเลิศ ได้แก่ ทีม TNL GROWTH FOR GOOD ซึ่งสะท้อนการนำค่านิยมองค์กรไปใช้ในการสร้างการเติบโตควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างเป็นรูปธรรม



GROWTH

ประกอบด้วย 5 มิติสำคัญ

- Customer Growth การเติบโตของลูกค้า
- People Growth การเติบโตของทีมงาน
- Business Growth การเติบโตขององค์กร
- Stakeholder Growth การเติบโตของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย
- Economic Growth การเติบโตทางเศรษฐกิจ

FOR GOOD

สะท้อนหลักการความโปร่งใสและจริยธรรม ซึ่งเป็นพื้นฐานของการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

สำหรับปี 2569 บริษัทได้กำหนดค่านิยมองค์กรให้ Core Value: TNL GROWTH FOR GOOD เชื่อมโยงโดยตรงกับระบบประเมินผลการปฏิบัติงาน (Performance Management) และการขับเคลื่อนการเติบโตขององค์กรอย่างเป็นรูปธรรม โดยดำเนินการผ่านกระบวนการจัด Workshop เพื่อพัฒนาและจัดทำกรอบสมรรถนะ (Competency Set Up) ที่สอดคล้องกับค่านิยมองค์กร ทั้งในมิติด้านศักยภาพและพฤติกรรมการทำงาน แนวทางดังกล่าวมีเป้าหมายเพื่อเสริมสร้างความเข้าใจและการนำค่านิยมองค์กรไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานจริง ตลอดจนสนับสนุนการพัฒนาบุคลากรให้มีความพร้อมรองรับการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืนในระยะยาว

“GROWTH FOR GOOD”
เติบโตอย่างยั่งยืน เคียงคู่เศรษฐกิจไทย



Townhall Meeting

บริษัทได้จัดให้มี Townhall Meeting ประจำทุกไตรมาส เพื่อเป็นเวทีสื่อสารเชิงกลยุทธ์ภายในองค์กร โดยผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) ประธานเจ้าหน้าที่การเงิน (CFO) ประธานเจ้าหน้าที่สายงานลงทุน (CIO) และผู้บริหารสายงานหลัก เข้าร่วมสื่อสารและนำเสนอข้อมูลสำคัญแก่พนักงานทุกระดับ

สาระสำคัญของการประชุมครอบคลุมภาพรวมผลการดำเนินงาน ทิศทางและกลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง ตลอดจนแผนการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานแบบครบวงจร (End-to-End Process Improvement) เพื่อสร้างความเข้าใจร่วมกันและความสอดคล้องในการดำเนินงานของทั้งองค์กร นอกจากนี้ ยังมีการรายงานผลประกอบการรายไตรมาส ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานที่สำคัญ (Key Performance Indicators: KPI) ความคืบหน้าของโครงการเพิ่มประสิทธิภาพ รวมถึงการสื่อสารประเด็นเชิงนโยบายและวัฒนธรรมองค์กร

การประชุม Townhall Meeting เปิดโอกาสให้พนักงานมีส่วนร่วมผ่านการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและการตั้งคำถามโดยตรงกับผู้บริหาร เพื่อส่งเสริมความโปร่งใส การสื่อสารอย่างเปิดเผย และการมีส่วนร่วมของพนักงาน แนวทางดังกล่าวมีเป้าหมายเพื่อสร้างความชัดเจนในทิศทางองค์กร ตอบข้อสงสัยอย่างตรงไปตรงมา และเสริมสร้างความเชื่อมั่นว่าองค์กรกำลังขับเคลื่อนกลยุทธ์และการดำเนินงานไปข้างหน้าอย่างเป็นระบบ โดยมีพนักงานเป็นกำลังสำคัญในการสร้างผลลัพธ์และความสำเร็จร่วมกัน



กิจกรรม Outing & New Year

บริษัทจัดกิจกรรม Outing & New Year เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีและความสามัคคีระหว่างพนักงานทุกระดับ ส่งเสริมการสื่อสารและการทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเป็นโอกาสในการแสดงความขอบคุณความทุ่มเทของพนักงานที่มีส่วนร่วมในการขับเคลื่อนองค์กรตลอดปีที่ผ่านมา กิจกรรมดังกล่าวมีส่วนช่วยเสริมสร้างบรรยากาศการทำงานที่ดี ความผูกพันต่อองค์กร และวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งอย่างต่อเนื่อง



กิจกรรม Happy Friday

บริษัทมุ่งส่งเสริมบรรยากาศการทำงานที่เอื้อต่อความสุขและความผูกพันของพนักงาน โดยได้จัดกิจกรรม Happy Friday อย่างสม่ำเสมอ เดือนละประมาณ 2-4 ครั้ง เพื่อสร้างประสบการณ์การทำงานที่ดีและผ่อนคลายในวันทำงานช่วงปลายสัปดาห์ กิจกรรมดังกล่าวประกอบด้วยกิจกรรมสร้างความสุขหลากหลายรูปแบบ อาทิ การจัดเตรียมเครื่องดื่มและอาหารว่าง ยามบ่าย กิจกรรม Happy Lunch เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน รวมถึงกิจกรรมตามเทศกาลต่าง ๆ เช่น กิจกรรมในช่วงเทศกาลคริสต์มาส เป็นต้น

กิจกรรม Happy Friday มีส่วนช่วยเสริมสร้างบรรยากาศการทำงานที่เป็นมิตร ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน และสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ให้ความสำคัญกับความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างยั่งยืนของบริษัท



นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงานลูกจ้างและผู้มาติดต่อในการป้องกันอุบัติเหตุและอุบัติภัยเพื่อให้เกิดสวัสดิภาพแก่ชีวิตทรัพย์สินและอนุรักษ์สภาพแวดล้อมซึ่งผู้บังคับบัญชาตามสายงานจะเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินการตามนโยบายนี้ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยไม่ว่าจะเป็นพนักงาน ลูกจ้างและผู้มาติดต่อจะต้องถือปฏิบัติเช่นเดียวกันโดยให้เป็นไปตามข้อกำหนดในกฎหมายว่าด้วยเรื่องความปลอดภัยที่ส่วนราชการต่าง ๆ ได้ประกาศใช้และมาตรฐานที่ทางบริษัทกำหนดไว้ในนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.tnl.co.th/storage/documents/cg/safety-occupational-health-and-working-environment-policy-th.pdf>

ทั้งนี้ บริษัทตระหนักดีว่า ความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในการทำงานเป็นความรับผิดชอบขั้นพื้นฐานต่อพนักงานและผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยบริษัทได้ใช้มาตรการต่าง ๆ เพื่อควบคุมและป้องกันความสูญเสียในรูปแบบต่าง ๆ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ ความประมาท อคติภัย การบาดเจ็บจากการทำงาน ตลอดจนรักษาสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้มีความปลอดภัยต่อพนักงาน และมีการทบทวนและซักซ้อมแผนการรักษาความปลอดภัยให้ทันต่อสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการจัดให้มีการประชาสัมพันธ์และเผยแพร่ข้อมูล โดยการสื่อสารแนวปฏิบัติให้เป็นທີ່เข้าใจทั่วทั้งองค์กรและให้ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

สถิติการเกิดอุบัติเหตุ

ตารางเปรียบเทียบสถิติการเกิดอุบัติเหตุในการทำงาน (2566 - 2568)

ความรุนแรง/ความเสียหาย	จำนวนครั้ง / ปี		
	พ.ศ. 2566	พ.ศ. 2567	พ.ศ. 2568
ทรัพย์สินเสียหาย	0	0	0
ได้รับบาดเจ็บเล็กน้อย (ไม่หยุดงาน)	0	0	0
ได้รับบาดเจ็บรุนแรงถึงขั้นหยุดงาน	0	0	0
รวมจำนวนครั้ง	0	0	0
รวมจำนวนวันหยุดงานจากอุบัติเหตุในการทำงาน (วัน)	0	0	0
เจ็บป่วยจากการทำงาน (หยุดงาน)	0	0	0

ในปี 2568 บริษัทไม่ได้รับแจ้งข้อมูลสถิติการเกิดอุบัติเหตุของผู้ที่เข้ามาติดต่อกับบริษัท ทั้งนี้บริษัทมุ่งมั่นตั้งเป้าหมายการเกิดอุบัติเหตุในการทำงานเป็น 0 ในทุก ๆ ปี

การพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างมีส่วนร่วม

บริษัทให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมของชุมชนและการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน โดยเน้นการเข้าใจความต้องการของชุมชนอย่างแท้จริง เข้าถึงสภาพแวดล้อมของชุมชนอย่างลึกซึ้ง และมุ่งการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืนและสมดุล ด้วยกระบวนการนำองค์ความรู้ ระบบที่เป็นมาตรฐานที่มีคุณค่า และข้อมูลเชิงพื้นที่ที่สามารถนำไปสู่การสร้างการมีส่วนร่วมของชุมชนในทุกขั้นตอน เพื่อให้เกิดการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืนและสมดุล โดยในปี 2568 มีการจัดทำโครงการร่วมกับชุมชน ดังนี้



1. การมอบขนมเนื่องในเทศกาลวันเด็ก ที่สำนักงานเขตยานนาวา (SDG 3: Good Health and Well-being)

บริษัทให้ความสำคัญกับการส่งเสริมสวัสดิการและคุณภาพชีวิตของเยาวชนในชุมชน โดยเฉพาะในช่วงวันเด็กแห่งชาติ ซึ่งถือเป็นโอกาสสำคัญในการสร้างรอยยิ้มและกำลังใจให้กับเด็ก ๆ



2. โครงการสร้างรัก ปันสุข (SDG 3: Good Health and Well-being)

บริษัทส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในการแบ่งปันและช่วยเหลือสังคมผ่านการเปิดโอกาสให้พนักงานร่วมบริจาคสิ่งของให้แก่หน่วยงาน และองค์กรสาธารณประโยชน์ อาทิ มูลนิธิกระจกเงา เพื่อสนับสนุนการนำทรัพยากรไปใช้ประโยชน์อย่างเหมาะสม และสร้างคุณค่าร่วมให้กับสังคม



3. โครงการบริจาคโลหิต (SDG 3: Good Health and Well-being)

(SDG 3: Good Health and Well-being)

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริจาคโลหิตในฐานะกิจกรรมที่ช่วยต่อชีวิตและสนับสนุนระบบสาธารณสุขของประเทศ จึงได้ส่งเสริมให้พนักงานร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการให้เพื่อสังคม ผ่านโครงการบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่อง โดยร่วมมือกับหน่วยงานรับบริจาคโลหิตที่ได้มาตรฐาน





4. โครงการบริจาคคอมพิวเตอร์โน้ตบุ๊กและหนังสือแก่ห้องสมุดประชาชนเฉลิมราชกุมารี อำเภอเมืองราชบุรี (SDG 4: การศึกษาอย่างมีคุณภาพ)

บริษัทให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิตของประชาชนในท้องถิ่น โดยตระหนักว่าการเข้าถึงสื่อการเรียนรู้ที่มีคุณภาพเป็นปัจจัยสำคัญต่อการพัฒนาทักษะและความรู้ของคนในชุมชน บริษัทจึงได้มอบโน้ตบุ๊กและหนังสือให้แก่ห้องสมุดประชาชน อำเภอเมืองราชบุรี จังหวัดราชบุรี เพื่อสนับสนุนการให้บริการด้านการศึกษาและเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงองค์ความรู้ของประชาชนทุกกลุ่มวัย



5. โครงการมอบทุนการศึกษาให้โรงเรียนบ้านแม่กิตหลวง อ.แม่สวด จ.ตาก (SDG 4: การศึกษาอย่างมีคุณภาพ)

บริษัทให้ความสำคัญกับการศึกษา เนื่องจากเชื่อว่าเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาชุมชน จึงดำเนินโครงการมอบทุนการศึกษาจึงได้มีการมอบทุนการศึกษาอย่างต่อเนื่องในทุกปี เพื่อสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาและส่งเสริมพัฒนาการทางวิชาการของนักเรียน อีกทั้งเป็นการปลูกฝังแรงบันดาลใจให้เยาวชนสามารถเติบโตอย่างมีคุณภาพและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนของตน



6. สนับสนุนงานวิ่ง IFB RUN 2568 วิทยาลัยเทคโนโลยีธุรกิจแฟชั่นนานาชาติ (SDG 3: Good Health and Well-being, SDG 17: ความร่วมมือเพื่อเป้าหมายการพัฒนา)

บริษัทสนับสนุนกิจกรรมงานวิ่ง IFB RUN 2568 ซึ่งจัดโดยวิทยาลัยเทคโนโลยีธุรกิจแฟชั่นนานาชาติ เพื่อส่งเสริมการออกกำลังกายและการใช้เวลาว่างอย่างสร้างสรรค์ของนักศึกษาและประชาชน ตลอดจนสนับสนุนกิจกรรมที่ช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิต สร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างสถาบันการศึกษาและชุมชน พร้อมกระตุ้นจิตสำนึกด้านสุขภาพและความสามัคคีในสังคมของตน



การบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน

ด้านลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจเกิดจากการดำเนินการของคู่ค้า ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพและแสดงถึงความโปร่งใส บริษัทดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างตามระเบียบปฏิบัติด้านการจัดซื้อจัดจ้าง รวมถึงแนวปฏิบัติด้านความยั่งยืนที่เกี่ยวข้อง เช่น จรรยาบรรณคู่ค้าธุรกิจ <https://www.tnl.co.th/storage/documents/cg/business-partner-ethics-th.pdf>

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน <https://www.tnl.co.th/storage/documents/cg/human-rights-policy-th.pdf> เป็นต้น เพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่องตลอดห่วงโซ่อุปทาน บริษัทมีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นระบบและโปร่งใส ส่งเสริมสินค้าที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- 1) กำหนดมูลค่าสินค้าและบริการ เพื่อแบ่งกลุ่มคู่ค้า บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ในการจัดกลุ่มคู่ค้าตามมูลค่าและลักษณะของสินค้าและบริการ เพื่อให้การบริหารจัดการคู่ค้ามีความเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงและความสำคัญทางธุรกิจ ทั้งนี้ การแบ่งกลุ่มดังกล่าวช่วยให้บริษัทสามารถกำหนดกระบวนการคัดเลือก การกำกับดูแล และการติดตามประเมินผลคู่ค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นธรรม
- 2) การขึ้นทะเบียนคู่ค้ารายใหม่ บริษัทมีกระบวนการขึ้นทะเบียนคู่ค้ารายใหม่อย่างเป็นระบบ โดยพิจารณาคุณสมบัติด้านกฎหมาย การเงิน คุณภาพสินค้าและบริการ รวมถึงการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อให้มั่นใจว่าคู่ค้าที่ได้รับการขึ้นทะเบียนมีความน่าเชื่อถือและสอดคล้องกับนโยบายการจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืนของบริษัท
- 3) ระบุคู่ค้าคนสำคัญ บริษัทดำเนินการระบุคู่ค้าที่มีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจหรือมีมูลค่าการจัดซื้อจัดจ้างในระดับสูง เพื่อให้สามารถบริหารความสัมพันธ์และความเสี่ยงในห่วงโซ่อุปทานได้อย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดแนวทางการสื่อสารและการพัฒนาร่วมกันในระยะยาว

- 4) จัดซื้อจัดจ้างอย่างโปร่งใสและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม บริษัทดำเนินการจัดซื้อจัดจ้างภายใต้หลักความโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ พร้อมทั้งส่งเสริมการเลือกใช้สินค้าและบริการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ สินค้าที่ช่วยลดการใช้ทรัพยากรลดของเสีย หรือมีคุณลักษณะด้านสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 5) ประเมินคู่ค้า บริษัทมีการประเมินผลการดำเนินงานของคู่ค้าประจำปี โดยพิจารณาจากคุณภาพสินค้าและบริการ การส่งมอบตรงเวลา การปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญา รวมถึงประเด็นด้านจริยธรรม สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อนำผลการประเมินมาใช้ในการพัฒนาคู่ค้าและประกอบการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจร่วมกันต่อไป
- 6) สร้างพันธมิตรทางการค้า บริษัทมุ่งสร้างความสัมพันธ์เชิงพันธมิตรกับคู่ค้าในระยะยาวบนพื้นฐานของความไว้วางใจ ความโปร่งใส และเป้าหมายด้านความยั่งยืนร่วมกัน โดยส่งเสริมการแลกเปลี่ยนองค์ความรู้ การพัฒนาสินค้าและบริการ เพื่อการเติบโตไปพร้อมกันอย่างยั่งยืน

ในปี 2568 บริษัทมีคู่ค้ารวม 428 ราย บริษัทได้ทำการประเมินคู่ค้า ตามจรรยาบรรณคู่ค้าครบทุกราย อีกทั้งมีการวางแผนในการพัฒนาคู่ค้า ทั้งในด้านสิทธิมนุษยชน การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงด้าน ESG เพิ่มเติม เพื่อให้เกิดศักยภาพในการทำงานร่วมกันอย่างยั่งยืน



ด้านลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญในการเคารพสิทธิและการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ได้ทำการจัดเก็บ รวบรวม นำไปใช้ และเปิดเผย ภายใต้นโยบาย แนวปฏิบัติ และ กรอบการดำเนินงานที่สอดคล้องกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และยังจัดให้มีช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน ผ่านทางเว็บไซต์ www.tnl.co.th ซึ่งในปี 2568 ไม่มีข้อร้องเรียนจากลูกค้า ที่เกี่ยวกับการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น โดยมีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก ประกอบด้วย 1) ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน 2) ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ 3) ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย และ 4) ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งการประกอบธุรกิจหลักจะเป็นการให้บริการ บริษัทมีการสอบถามความพึงพอใจลูกค้าผ่านทางโทรศัพท์ และสื่อสารกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2568 บริษัทไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์หรือการให้บริการ

การพัฒนานวัตกรรม

บริษัทได้นำนวัตกรรมด้านปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) มาประยุกต์ใช้ในกระบวนการวิเคราะห์โปรไฟล์ของผู้ขอสินเชื่อ เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการพิจารณาสินเชื่อและเสริมสร้างความเข้มแข็งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยระบบ AI สามารถประมวลผลข้อมูลจากหลายมิติ อาทิ ประวัติทางการเงิน ความสามารถในการชำระหนี้ พฤติกรรมทางการเงิน และข้อมูลเชิงสถิติที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาวิเคราะห์แนวโน้มและความเสี่ยงได้อย่างแม่นยำมากยิ่งขึ้น

การนำ AI มาใช้ช่วยลดข้อจำกัดจากการพิจารณาแบบดั้งเดิมที่อาศัยการวิเคราะห์เชิงประสบการณ์เพียงอย่างเดียว ส่งผลให้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อมีความรวดเร็ว โปร่งใส และสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งยังช่วยลดความเสี่ยงจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) และเพิ่มคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อในภาพรวม

อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ขอสินเชื่อเป็นอย่างยิ่ง โดยได้กำหนดมาตรการในการจัดเก็บ ใช้ และเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งนำมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และการควบคุมการเข้าถึงมาใช้อย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลโดยไม่ชอบ รวมถึงการนำข้อมูลไปใช้ในวัตถุประสงค์อื่นนอกเหนือจากที่ได้รับคามยินยอม

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการใช้เทคโนโลยี AI อย่างมีความรับผิดชอบ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลที่ชัดเจน มีการตรวจสอบและทบทวนผลการวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การตัดสินใจด้านสินเชื่อเป็นไปอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียในระยะยาว



4. คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญประจำปี 2568



(*) จำนวนจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่อง โดยไม่รวมผลการดำเนินงานของ TNLX (ซึ่งได้จำหน่ายออกไปในเดือนกรกฎาคม 2567) กำไรเพิ่มขึ้น 18.3% YoY และยังคงเติบโต 3.4% YoY บนฐานรายงานผลการดำเนินงาน ซึ่งรวม TNLX อยู่ด้วย

บทสรุปผู้บริหาร

- ผลประกอบการที่ยืดหยุ่น: รายได้จากการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้นเป็น 1,098 ล้านบาท (3.4% YoY) กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเป็น 415 ล้านบาท (3.4% YoY) ขณะที่กำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่องเติบโต 18.3% YoY สะท้อนความแข็งแกร่งของผลการดำเนินงานในธุรกิจหลักและคุณภาพกำไรที่ปรับตัวดีขึ้น แม้ได้รับแรงกดดันจากส่วนแบ่งขาดทุนของบริษัทร่วมค้าและต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้น
- การยกระดับคุณภาพสินทรัพย์ในธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน: OXA ปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง โดยลดอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Ratio) ลงมาที่ 28.3% ภายใต้มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อที่รอบคอบและเข้มงวด ขณะเดียวกันสัดส่วนมูลค่าหลักประกันต่อยอดสินเชื่อรวม (Collateral Coverage) ทำสถิติสูงกว่า 214.0% ซึ่งสะท้อนกันชนที่พอเพียงในการรองรับความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้ และเสริมความแข็งแกร่งด้านการป้องกันความเสี่ยงสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงเพิ่มความยืดหยุ่นให้แก่พอร์ตสินเชื่อโดยรวม

- การขยายพอร์ตธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพภายใต้วินัยและกรอบความเสี่ยงที่เข้มงวด: OAM คัดเลือกการลงทุนซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยใช้เงินลงทุนมูลค่า 454 ล้านบาท (จากงบประมาณที่ตั้งไว้ 1,200 ล้านบาท) ภายใต้กระบวนการตรวจสอบสถานะ (Due Diligence) และเกณฑ์พิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เข้มงวด โดยมุ่งเน้นสินทรัพย์ด้วยคุณภาพภาคธุรกิจที่มีคุณภาพสูงกว่า ส่งผลให้สัดส่วนโครงสร้างพอร์ตปรับเป็น 72:28 ระหว่างกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจต่อลูกค้ารายย่อย ซึ่งช่วยสนับสนุนความชัดเจนในการเรียกเก็บเงินคืนและการสร้างมูลค่าในระยะยาว
- ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขายมีความคืบหน้าสู่ระยะการสร้างรายได้: โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์บรรลุจุดหมายสำคัญของโครงการได้ตามแผน ซึ่งเป็นการวางรากฐานให้ TNLA ก้าวสู่ช่วงการรับรู้รายได้และกำไรเพิ่มขึ้นในระยะถัดไปจากการเร่งตัวของการโอนกรรมสิทธิ์
- ฐานะทางการเงินแข็งแกร่งและสภาพคล่องสูง: สินทรัพย์รวมขยายตัวสู่ 15,158 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น 10,854 ล้านบาท สะท้อนความมั่นคงของฐานทุนอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD-to-Equity) ยังคงอยู่ในระดับอนุรักษ์นิยมที่ 0.37 เท่า ซึ่งต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ ขณะที่เงินสดอยู่ที่ 1,776 ล้านบาท ซึ่งช่วยเพิ่มความยืดหยุ่นทางการเงินและรองรับการเติบโตของธุรกิจในปี 2569

พัฒนาการสำคัญของบริษัท

การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 51

วันที่ 28 เมษายน 2568 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 51 โดยที่ประชุมได้มีมติอนุมัติวาระสำคัญทั้งหมดตามที่เสนอ โดยหนึ่งในมติที่สำคัญคือ การอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2567 ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 121.9 ล้านบาท โดยบริษัทมีกำหนดจ่ายปันผลในวันที่ 23 พฤษภาคม 2568

การออกหุ้นกู้ครั้งที่ 3 สำเร็จ เพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ

วันที่ 18 กรกฎาคม 2568 บริษัทได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ครั้งที่ 3 สำเร็จจำนวน 1,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 5.80% ต่อปี และมีอายุ 2 ปี 3 เดือน การออกหุ้นกู้ครั้งนี้ได้รับการตอบรับอย่างดีจากผู้ลงทุนสถาบันและผู้ลงทุนรายใหญ่ สะท้อนถึงความเชื่อมั่นและศักยภาพการเติบโตของบริษัท ทั้งนี้ เงินที่ได้จากการระดมทุนจะนำไปเพื่อเพิ่มความคล่องตัวทางการเงิน และสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจหลักของ TNL

การได้รับการประเมินด้านการกำกับดูแลกิจการ (CGR) ประจำปี 2568

วันที่ 28 ตุลาคม 2568 บริษัทได้รับการจัดอันดับการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว (“ดีเลิศ”) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ในโครงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2568 (CGR) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยการสนับสนุนจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของบริษัท ในการยึดมั่นหลักธรรมาภิบาลที่ดี และการบริหารจัดการเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน



ความยั่งยืนที่ TNL

TNL ยังคงบูรณาการหลักการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เข้ากับกลยุทธ์องค์กร การดำเนินงาน และวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยสอดคล้องกับแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) โดยบริษัทฯ ยังคงยึดมั่นในความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อสังคม และการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย พร้อมผสานประเด็นด้านความยั่งยืนเข้ากับกระบวนการตัดสินใจในการดำเนินงานของธุรกิจหลักอย่างเป็นรูปธรรม

ในปี 2568 บริษัทได้ยกระดับกรอบการดำเนินงานด้าน ESG ให้มีความแข็งแกร่งยิ่งขึ้น ผ่านโครงการสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน การดำเนินกิจกรรมเพื่อพัฒนาชุมชนอย่างมีคุณค่า ตลอดจนการเสริมสร้างแนวปฏิบัติด้านธรรมาภิบาลและการบริหารความเสี่ยง ซึ่งช่วยตอกย้ำความมุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าในระยะยาว ควบคู่กับการสนับสนุนการพัฒนาเศรษฐกิจประเทศไทยอย่างยั่งยืน

สิ่งแวดล้อม

TNL ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยสนับสนุนการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและเสริมสร้างความตระหนักรู้ด้านสิ่งแวดล้อมภายในองค์กร บริษัทได้นำประเด็นด้านความยั่งยืนมาบูรณาการเข้ากับกระบวนการดำเนินงาน โดยให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการสำนักงานอย่างรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม การใช้ทรัพยากรอย่างเหมาะสม และการส่งเสริมแนวปฏิบัติด้านสถานที่ทำงานที่ยั่งยืนภายหลังการย้ายไปยังสำนักงานแห่งใหม่ โดยโครงการภายในองค์กรและกิจกรรมสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน ซึ่งบริษัทได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่ตระหนักถึงสิ่งแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ควบคู่กับการยกระดับประสิทธิภาพการดำเนินงานให้สอดคล้องกับเป้าหมายด้านความยั่งยืน

สังคม

ในปีงบประมาณ 2568 TNL ได้ยกระดับความมุ่งมั่นด้านสังคมผ่านกิจกรรมที่มุ่งเน้นการดูแลสวัสดิภาพพนักงาน การสร้างการมีส่วนร่วมภายในองค์กร และการสนับสนุนชุมชนภายในองค์กร บริษัทได้จัดการประชุมพนักงานทุกไตรมาส (Town Hall) โครงการ “Happy Friday” การท่องเที่ยวประจำปี และการอบรมพัฒนาศักยภาพบุคลากร เพื่อเสริมสร้างความผูกพันของพนักงาน การทำงานร่วมกันเป็นทีม และความเป็นหนึ่งเดียวขององค์กร รวมถึงพิธีทำบุญสำนักงานใหม่และกิจกรรมส่งท้ายปี ที่ช่วยสืบสานวัฒนธรรมองค์กรและเสริมสร้างขวัญกำลังใจของพนักงาน ภายนอกองค์กร บริษัทได้สนับสนุนการพัฒนาชุมชนผ่านการบริจาคด้านการศึกษา อาทิ โน้ตบุ๊ก หนังสือ และเงินสนับสนุนแก๊สโรงเรียนและห้องสมุดประชาชน รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมบริจาคโลหิตและโครงการเพื่อสังคมต่าง ๆ ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการสร้างผลกระทบเชิงบวกต่อสังคมอย่างยั่งยืน

ธรรมาภิบาล

ตลอดปี 2568 TNL ยังคงยึดมั่นในมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยได้จัดอบรมด้านจริยธรรมและการต่อต้านการทุจริต การอบรมด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ERM) ตลอดจนการจัดเวิร์คช็อปเพื่อเสริมสร้างความตระหนักรู้ด้านการกำกับดูแล การปฏิบัติตามกฎระเบียบ ความซื่อสัตย์สุจริต และการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร โครงการต่าง ๆ เหล่านี้ช่วยเสริมสร้างกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงอย่างมีวินัยของบริษัท และสนับสนุนให้การเติบโตขององค์กรให้ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการกำกับดูแลที่เข้มแข็ง มีความรับผิดชอบต่อสังคม และความโปร่งใสอย่างยั่งยืน

ผลประกอบการ

หน่วย: ล้านบาท	ไตรมาส				ตั้งแต่ต้นปีจนถึงปัจจุบัน			
	ไตรมาส 4 ปี 2568	ไตรมาส 4 ปี 2567	ผลต่าง	ผลต่าง (%)	ประจำ ปี 2568	ประจำ ปี 2567	ผลต่าง	ผลต่าง (%)
รายได้จากการดำเนินงาน	287	276	11	4.0%	1,098	1,062	36	3.4%
OXA	133	144	(11)	(7.6)%	554	592	(38)	(6.4)%
OAM	68	50	18	36.0%	200	163	37	22.7%
TNLA	85	82	3	3.7%	342	307	35	11.4%
OA	1	-	1	n/a	2	-	2	n/a
กำไรขั้นต้น	287	276	11	4.0%	1,098	1,062	36	3.4%
รายได้อื่น	21	13	8	61.5%	114	58	56	96.6%
ส่วนแบ่งกำไร/(ขาดทุน)	(7)	18	(25)	n/a	(166)	(10)	(156)	n/a
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(88)	(69)	(19)	(27.5)%	(286)	(279)	(7)	(2.5)%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(91)	(88)	(3)	(3.4)%	(75)	(185)	110	59.5%
กำไรก่อนดอกเบี้ยและภาษีเงินได้ (EBIT)	122	150	(28)	(18.7)%	685	646	39	6.0%
ดอกเบี้ยจ่าย	(58)	(37)	(21)	(56.8)%	(207)	(128)	(79)	(61.7)%
กำไรก่อนภาษีเงินได้ (EBT)	64	113	(49)	(43.4)%	478	518	(40)	(7.7)%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(2)	(47)	45	(95.7)%	(63)	(168)	105	(62.5)%
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	62	66	(4)	(6.1)%	415	350	65	18.6%
กำไรหลังภาษีเงินได้สำหรับงวดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	-	n/a	-	51	(51)	n/a
กำไรสุทธิ	62	66	(4)	(6.1)%	415	401	14	3.5%
อัตรากำไรก่อนดอกเบี้ยและภาษี	39.6%	51.9%			56.5%	57.7%		
อัตรากำไรสุทธิ [อ้างอิงจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่อง โดยไม่รวมผลการดำเนินงานของ TNLX ซึ่งได้จำหน่ายออกไปแล้วในเดือนกรกฎาคม 2567]	20.1%	22.8%			34.2%	31.3%		
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ	35.2%	27.4%			28.5%	28.1%		

สำหรับวาระเวลา 12 เดือน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทสามารถรักษาผลการดำเนินงานได้อย่างมั่นคงควบคู่กับการเติบโตอย่างมีวินัย โดยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 1,098 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.4% จากปีก่อน ซึ่งได้รับแรงสนับสนุนจากการรับรู้รายได้ที่สม่ำเสมอของธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย ขณะที่ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกันมีรายได้ดอกเบี้ยปรับตัวลดลงสอดคล้องกับการบริหารขนาดพอร์ตสินเชื่อภายใต้แนวทางที่เข้มงวดมากขึ้น สะท้อนถึงการมุ่งเน้นกลยุทธ์ “การเติบโตที่ขับเคลื่อนด้วยคุณภาพ” และแนวทางการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอย่างอนุรักษ์นิยม ในระหว่างปี บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมค้าเพิ่มขึ้น รวมถึงต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นจากการลงทุนเพื่อการเติบโต ซึ่งส่งผลกดดันต่อความสามารถในการทำกำไรโดยรวม อย่างไรก็ตาม บริษัทสามารถสร้างกำไรสุทธิที่ 415 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3.5% จากปีก่อน และเมื่อไม่รวมผลการดำเนินงานจากธุรกิจที่ยกเลิก (TNLX) ในปีก่อน กำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อเนื่องเติบโตได้อย่างแข็งแกร่งที่ 18.6% จากปีก่อน โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการเร่งรัดติดตามและฟื้นฟูคุณภาพเครดิตของลูกค้า การบริหารต้นทุนอย่างมีวินัย และคุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน โดย บริษัท ออกซิเจน แอสเซท จำกัด (OXA)

ปี 2568 เป็นปีแห่งการปรับสมดุลพอร์ตสินเชื่อ โดย OXA ให้ความสำคัญกับกลยุทธ์การเติบโตที่ขับเคลื่อนด้วยคุณภาพ ควบคู่กับการเร่งการติดตามและฟื้นฟูสินเชื่อ เพื่อยกระดับคุณภาพสินทรัพย์และเสริมสร้างความมั่นคงในระยะยาว ในช่วงต้นปี บริษัทได้ขยายพอร์ตสินเชื่อจนมียอดสินเชื่อคงค้างสูงสุดที่ 6,815 ล้านบาทในไตรมาส 1 ก่อนจะทยอยปรับลดลงในไตรมาส 2 และไตรมาส 3 จากการบริหารจัดการพอร์ตสินเชื่อเชิงรุก ซึ่งครอบคลุมการรับชำระคืนหนี้ก่อนกำหนด การรับชำระคืนเงินกู้เต็มจำนวน และการปรับโครงสร้างหนี้ อันเป็นการปรับพอร์ตสินเชื่ออย่างมีกลยุทธ์ เพื่อลดภาระยอดคงค้างและยกระดับคุณภาพพอร์ตสินเชื่อโดยรวม ส่งผลให้ยอดสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2568 อยู่ที่ 6,196 ล้านบาท แม้ระดับพอร์ตสินเชื่อจะปรับลดลงเล็กน้อย แต่สะท้อนถึงการปรับกลยุทธ์ที่ให้ความสำคัญกับคุณภาพมากกว่าการขยายขนาดพอร์ต ดอกเบี้ยแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย มากกว่าการชะลอตัวของธุรกิจ

ตลอดทั้งปี OXA มีความคืบหน้าอย่างมีนัยสำคัญในการบริหารจัดการบัญชีสินเชื่อที่อยู่ใน Stage 3 โดยเฉพาะพอร์ตสินเชื่อเดิมในช่วงเริ่มต้นธุรกิจ ซึ่งบริษัทสามารถปิดบัญชีผ่านการชำระคืนได้สำเร็จ รวมถึงการปรับโครงสร้างหนี้ และการเจรจาประนอมหนี้ สะท้อนถึงการบริหารคุณภาพสินเชื่อเชิงรุก โดยในปี 2568 OXA รับชำระคืนหนี้ได้มากกว่า 1,500 ล้านบาท ควบคู่กับการปล่อยสินเชื่อใหม่กว่า 1,600 ล้านบาท แสดงถึงการหมุนเวียนพอร์ตและการจัดสรรเงินทุนกลับเข้าสู่สินทรัพย์คุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะในไตรมาส 3 เพียงไตรมาสเดียว บริษัทสามารถปิดเคสสินเชื่อที่อยู่ใน Stage 3 ได้สำเร็จเป็นจำนวน 3 ราย รวมวงเงินกว่า 800 ล้านบาท ความคืบหน้าดังกล่าวส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยอัตราสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับลดลงมาอยู่ที่ 28.3% ณ สิ้นปี

ตลอดทั้งปี บริษัทยังคงรักษาวินัยด้านหลักประกันอย่างเข้มงวด โดยการปล่อยสินเชื่อใหม่ดำเนินการภายใต้อัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV) ด้วยความระมัดระวัง ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio) ของพอร์ตโดยรวมอยู่ที่ 46.7% ณ สิ้นปี โดยมูลค่าหลักประกันทั้งหมดเพิ่มขึ้นเป็น 13,260 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนมูลค่าหลักประกันเกินมูลค่าสินเชื่อ (Over-Collateralisation) ทำสถิติสูงสุดที่ 214% ซึ่งเป็นกันชนที่แข็งแกร่งในการป้องกันความเสี่ยงด้านขาดและรองรับความเสี่ยงจากความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น และยกระดับโครงสร้างความเสี่ยงรวมถึงความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อโดยรวม

แม้ว่ารายได้ดอกเบี้ยตลอดทั้งปีจะปรับลดลงมาอยู่ที่ 554 ล้านบาท ลดลง 38 ล้านบาท หรือ 6.4% เมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกค้าหนี้สินเชื่อ Stage 3 ตามหลักความระมัดระวัง รวมถึงการหดตัวของพอร์ตสินเชื่อชั่วคราวระหว่างกระบวนการหมุนเวียนพอร์ตสินเชื่อเชิงรุก อย่างไรก็ตาม แม้ยอดสินเชื่อรวมจะลดลง แต่คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ และความจำเป็นในการตั้งสำรองลดลง บริษัทบันทึกการกลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) สุทธิจำนวน 31 ล้านบาทในปีดังกล่าว เทียบกับการตั้งสำรองจำนวน 117 ล้านบาทในปี 2567 ทั้งนี้ บริษัทยังคงยึดแนวทางการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง โดย OXA ปิดปี 2568 ด้วยพอร์ตสินเชื่อที่มีคุณภาพดีขึ้น มีระดับหลักประกันครอบคลุมสูงขึ้น และมีความแข็งแกร่งต่อความเสี่ยงมากขึ้น ซึ่งเป็นฐานสำคัญสำหรับการขยายธุรกิจในปี 2569

ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดย บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (OAM)

ปี 2568 นับเป็นปีแห่งการจัดสรรเงินทุนอย่างมีวินัยและการยกระดับโครงสร้างพอร์ตเชิงกลยุทธ์สำหรับ OAM โดยธุรกิจได้ให้ความสำคัญกับการยกระดับคุณภาพสินทรัพย์และการเร่งกระบวนการการดำเนินงานคดี เพื่อสนับสนุนการปรับทิศทางเชิงกลยุทธ์ไปสู่สินทรัพย์ด้วยคุณภาพภาคธุรกิจที่มีมูลค่าสูงกว่า

ตลอดปีที่ผ่านมา ความเคลื่อนไหวของยอดหนี้ตามกฎหมาย (Legal Balance) สะท้อนถึงการเร่งรัดแก้ไขปัญหาหนี้จนได้ข้อยุติได้เร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้ รวมถึงการเข้าประมูลพอร์ตใหม่อย่างคัดเลือก นอกจากนี้ การแก้ไขปัญหาของลูกหนี้บางรายจนสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดเอื้อให้สินทรัพย์สามารถเปลี่ยนสถานะเป็นทรัพย์สินรอการขาย (NPA) และเข้าสู่กระบวนการทำการตลาดได้เร็วกว่าแผนที่วางไว้ สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารและแปลงสินทรัพย์เป็นมูลค่าเชิงพาณิชย์ ขณะเดียวกัน OAM ได้เข้าซื้อพอร์ตสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ที่มีหลักประกันในกลุ่มลูกค้าภาคธุรกิจเพิ่มเติม โดยให้ความสำคัญกับสินทรัพย์หลักประกันคุณภาพสูงในทำเลยุทธศาสตร์ อาทิ เขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก (EEC) และในไตรมาส 4 ปี 2568 OAM ได้เสริมความแข็งแกร่งของพอร์ตผ่านการเข้าซื้อ NPL ที่มีหลักประกันเป็นที่ดินเปล่าในทำเลยุทธศาสตร์ของกรุงเทพฯ ซึ่งจะช่วยเพิ่มความหลากหลายของหลักประกันและความยืดหยุ่นในการสร้างรายได้ในอนาคต ส่งผลให้โครงสร้างพอร์ต ณ สิ้นปีปรับเป็นสัดส่วน 72:28 ระหว่างลูกค้าภาคธุรกิจต่อลูกค้ารายย่อย ซึ่งช่วยเพิ่มความชัดเจนในการเรียกเก็บเงินและยกระดับคุณภาพหลักประกันโดยรวม

สำหรับทั้งปี OAM ใช้เงินลงทุนประมาณ 454 ล้านบาท จากงบลงทุนที่ตั้งไว้ 1,200 ล้านบาท สะท้อนถึงแนวทางการลงทุนที่คัดเลือกอย่างเข้มงวดท่ามกลางสภาวะการแข่งขันในการประมูลซื้อพอร์ตที่เข้มข้น โดยบริษัทลงทุนเฉพาะสินเชื่อที่ผ่านเกณฑ์ผลตอบแทนและมาตรฐานการพิจารณาสินเชื่ออย่างเข้มงวด ตอกย้ำการให้ความสำคัญของฝ่ายบริหารต่อการสร้างมูลค่าในระยะยาว มากกว่าการขยายพอร์ตในเชิงปริมาณ

ในการดำเนินงาน กระบวนการบริหารจัดการและติดตามหนี้มีความคืบหน้าอย่างต่อเนื่อง แม้การจับเก็บเงินสดโดยรวมยังอยู่ในระดับทรงตัว ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากการฟื้นตัวที่ชะลอกว่าในกลุ่มพอร์ตลูกหนี้รายย่อย อย่างไรก็ตาม การจับเก็บเงินสดจากพอร์ตลูกค้ายุทธกิจเป็นไปได้เร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้ สะท้อนความเหมาะสมของการปรับทิศทางเชิงกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นพอร์ต NPL ภาคธุรกิจที่มีมูลค่าสูงกว่า

รายได้รวมตลอดปีเพิ่มขึ้นเป็น 200 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37 ล้านบาท หรือ 22.7% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีการบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 106 ล้านบาท สอดคล้องกับรอบการตั้งสำรองด้วยความระมัดระวังภายใต้การกำกับดูแลความเสี่ยงที่เข้มข้น โดย OAM ปิดปี 2568 ด้วยโครงสร้างสินทรัพย์ที่แข็งแกร่งขึ้นตามกลยุทธ์ที่มุ่งเน้น NPL ภาคธุรกิจที่ได้รับการยืนยันถึงประสิทธิภาพและกรอบการจัดสรรเงินทุนอย่างมีวินัย ซึ่งวางรากฐานสำหรับการเติบโตที่ยั่งยืนและการขยายขนาดการเติบโตของธุรกิจ

ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย โดย บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด (TNLA)

ปี 2568 เป็นช่วงเปลี่ยนผ่านผลการดำเนินงานของ TNLA เนื่องจากโครงการต่าง ๆ ทอยพัฒนาเข้าสู่ระยะการสร้างรายได้ โดยมีรายได้รวมเพิ่มขึ้นเป็น 342 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35 ล้านบาท หรือ 11.4% เมื่อเทียบกับปีก่อน ประกอบด้วยรายได้จากค่าที่ปรึกษาโครงการและกำกับดูแลโครงการ จำนวน 184 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้แก่บริษัทร่วมค้าจำนวน 158 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมค้าเพิ่มขึ้นเป็น 166 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากจังหวะรอบการพัฒนาโครงการ และการไม่มีส่วนแบ่งกำไรจากโครงการที่ได้จำหน่ายออกไปในปีงบประมาณ 2567

ในระหว่างปี โครงการสำคัญหลายรายการมีความคืบหน้า โดยโครงการ Noble Create เริ่มทอยโอนกรรมสิทธิ์ในไตรมาส 3 ขณะที่โครงการ Nue Riverest Ratburana มีความคืบหน้าเข้าสู่ระยะแล้วเสร็จ ซึ่งช่วยวางรากฐานสำหรับการทอยรับรู้รายได้ในระยะถัดไป โดยผลการดำเนินงานในช่วงต้นปีสะท้อนส่วนแบ่งขาดทุนตามระยะพัฒนาโครงการ ก่อนจะทอยปรับตัวดีขึ้นเมื่อโครงการเข้าสู่ช่วงการโอนกรรมสิทธิ์ ขณะเดียวกัน ยอดขายของโครงการที่อยู่ระหว่างการพัฒนายังคงมีแรงส่งอย่างต่อเนื่อง และวงเงินกู้เพื่อการพัฒนาโครงการที่ให้แก่บริษัทร่วมค้าเพิ่มขึ้นตามความคืบหน้าในการก่อสร้าง

แม้ปีงบประมาณ 2568 จะได้รับผลกระทบจากส่วนแบ่งขาดทุนตามจังหวัดรอบการพัฒนาโครงการ แต่พื้นฐานของพอร์ตโครงการโดยรวมยังคงมีความแข็งแกร่ง ซึ่งจะช่วยสนับสนุนการเพิ่มขึ้นของผลประกอบการของ TNLA เมื่อการโอนกรรมสิทธิ์ทยอยเร่งตัวเข้าสู่ปี 2569

คุณภาพกำไรตลอดทั้งปี

รายได้อื่นเพิ่มขึ้นเป็น 114 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 56 ล้านบาท หรือประมาณ 1 เท่าตัว เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีปัจจัยหลักจากกำไรพิเศษจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ไม่ใช่ธุรกิจหลัก ซึ่งสะท้อนถึงความความพยายามอย่างต่อเนื่องของบริษัท ในการปรับโครงสร้างสินทรัพย์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลัก เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้เงินทุน

ค่าใช้จ่ายในการบริหารเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็น 286 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7 ล้านบาท หรือ 2.5% จากปีก่อน สะท้อนประสิทธิภาพในการดำเนินงานที่ดีขึ้น โดยการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอยู่ในระดับต่ำกว่าการขยายตัวของธุรกิจ แสดงถึงการบริหารต้นทุนอย่างมีวินัยควบคู่กับการเติบโตของธุรกิจ

ต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นเป็น 207 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการกู้ยืมเพิ่มเติมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และการออกหุ้นกู้ครั้งที่ 3 สำเร็จของบริษัท ซึ่งได้รับการตอบรับจากนักลงทุนเป็นอย่างดี สะท้อนความเชื่อมั่นของตลาดต่อฐานะทางการเงินและทิศทางเชิงกลยุทธ์ของ TNL ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของต้นทุนทางการเงินได้รับการชดเชยบางส่วนจากการชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 1 เมื่อครบกำหนด แสดงถึงการบริหารหนี้สินเชิงรุกและการวางแผนโครงสร้างเงินทุนอย่างสมดุล

ที่สำคัญ ผลการดำเนินงานปี 2568 ไม่มีการรวมผลประกอบการจากธุรกิจเดิม (TNLX) อีกต่อไป ส่งผลให้ฐานรายได้และกำไรของบริษัท มีความชัดเจนมากขึ้น และสะท้อนผลการดำเนินงานจากแพลตฟอร์มหลักทั้งสาม ได้แก่ ธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้สุทธิ (Cost-to-Income Ratio) อยู่ในระดับที่ 28.5% ขณะที่อัตรากำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็น 34.2% สะท้อนความสามารถในการทำกำไร แม้เผชิญกับต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นและช่วงเปลี่ยนผ่านของโครงการ

โดยภาพรวม ปี 2568 ถือเป็นปีแห่งการยกระดับคุณภาพพอร์ตที่การบริหารเงินทุนอย่างมีวินัย และการเพิ่มคุณภาพกำไรของทั้งสามธุรกิจ โดยบริษัทปิดปีด้วยคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น ระดับหลักประกันที่แข็งแกร่งขึ้น สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพภาคธุรกิจที่เพิ่มขึ้น และความคืบหน้าในการสร้างรายได้จากธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นรากฐานที่มั่นคงสำหรับการเติบโตอย่างต่อเนื่องในปี 2569

ฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 15,158 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,242 ล้านบาท จาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โดยการเติบโตดังกล่าวมีปัจจัยหลักจากการเคลื่อนไหวของพอร์ตในธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกันและธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ควบคู่กับการสนับสนุนเงินทุนอย่างต่อเนื่องให้แก่โครงการร่วมทุนด้านอสังหาริมทรัพย์

โดยธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ยอดสินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ สิ้นปีอยู่ที่ 6,091 ล้านบาท โดยตลอดทั้งปี OXA ได้ดำเนินการหมุนเวียนพอร์ตสินเชื่อเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง โดยสามารถแก้ไขปัญหาลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ใน Stage 3 หลายราย พร้อมทั้งคัดเลือกรปล่อยสินเชื่อใหม่ภายใต้กรอบการพิจารณาสินเชื่อที่มีวินัย ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวสะท้อนแนวทางการบริหารพอร์ตที่สมดุลระหว่างการฟื้นฟูคุณภาพเครดิตและการเติบโตที่ขับเคลื่อนด้วยคุณภาพ ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมปรับตัวดีขึ้น แม้ยอดสินเชื่อรวมจะอยู่ในระดับที่ลดลงเล็กน้อย ในด้านทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นกว่า 773 ล้านบาท เป็น 950 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการรับโอนทรัพย์สินที่ได้มาจากการรับโอนทรัพย์สินจากการชำระหนี้ในธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน และการเข้าซื้อทรัพย์สินผ่านกระบวนการ credit bid ในธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งรวมถึงอสังหาริมทรัพย์ริมชายหาดที่มีศักยภาพในการพัฒนาสูง โดยการขยายตัวดังกล่าวช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้บริษัทในการลงทุนในสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่มีคุณภาพ สำหรับธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทร่วมค้าเพิ่มขึ้น 341 ล้านบาท เป็น 2,465 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนความคืบหน้าการพัฒนาโครงการและการก่อสร้างอย่างต่อเนื่อง โดยการเคลื่อนไหวดังกล่าวส่งผลให้เกิดการขยายตัวภาพรวมและการปรับโครงสร้างฐานสินทรัพย์ของบริษัทในระหว่างปี

หนี้สินรวมของบริษัทอยู่ที่ 4,304 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 986 ล้านบาท จาก ณ สิ้นปี 2567 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากการกู้ยืมเงินเพิ่มเติม รวมถึงเงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 600 ล้านบาท เพื่อรองรับเงินทุนหมุนเวียนและการขยายธุรกิจ ในระหว่างปี บริษัทประสบความสำเร็จในการออกหุ้นกู้ครั้งที่ 3 มูลค่า 1,000 ล้านบาท สะท้อนการบริหารเงินทุนเชิงรุกเพื่อกระจายแหล่งเงินทุนและเพิ่มความยืดหยุ่นทางการเงิน ทั้งนี้ การเพิ่มขึ้นของแหล่งเงินทุนได้รับการชดเชยบางส่วนจากการชำระคืนหุ้นกู้ครั้งที่ 1 เมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องได้ถูกจัดประเภทจากหนี้สินหมุนเวียนเป็นหนี้สินไม่หมุนเวียนภายหลังการได้รับการขยายระยะเวลาชำระคืน ซึ่งสะท้อนการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องจากผู้มีส่วนได้เสียหลักของบริษัท

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมอยู่ที่ 10,854 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 256 ล้านบาท จากต้นปี การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีปัจจัยหลักจากกำไรสะสมที่เพิ่มขึ้นจำนวน 293 ล้านบาท สะท้อนผลกำไรสุทธิในงวด อย่างไรก็ตาม มีการลดลงขององค์ประกอบอื่นในส่วนของผู้ถือหุ้น 36 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินตามราคาตลาด

โดยภาพรวม บริษัทยังคงรักษาฐานเงินทุนที่แข็งแกร่งและโครงสร้างแหล่งเงินทุนที่สมดุล เพื่อรองรับการเพิ่มประสิทธิภาพพอร์ตการลงทุนและการขยายตัวของธุรกิจหลักต่อไป

กระแสเงินสด

สำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 364 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักจากกำไรก่อนภาษีจากการดำเนินงานต่อเนื่องจำนวน 477 ล้านบาท ปรับด้วยรายการที่ไม่ใช่เงินสดสุทธิจำนวน 500 ล้านบาท โดยส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับ 912 ล้านบาท หักลบบางส่วนด้วยต้นทุนทางการเงินจำนวน 207 ล้านบาท ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วมค้า 166 ล้านบาท และการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) จำนวน 75 ล้านบาท ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียนสุทธิส่งผลให้มีกระแสเงินสดไหลออก โดยมีเงินสดสุทธิไหลออกจำนวน 682 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักมาจากการหมุนเวียนพอร์ตเงินให้สินเชื่อและการลงทุนในสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ หลังจากรับดอกเบี้ยจำนวน 728 ล้านบาท ชำระต้นทุนทางการเงินจำนวน 206 ล้านบาท และชำระภาษีเงินได้จำนวน 181 ล้านบาท บริษัทจึงมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานรวม 364 ล้านบาท

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนอยู่ที่ 289 ล้านบาท โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้กู้แก่บริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องจำนวน 345 ล้านบาท เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจ ทั้งนี้ กระแสเงินสดไหลออกดังกล่าวได้รับการชดเชยบางส่วนจากเงินรับจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจำนวน 81 ล้านบาท และเงินปันผลรับจำนวน 29 ล้านบาท

เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงินอยู่ที่ 963 ล้านบาท โดยมีปัจจัยหลักจากการออกหุ้นกู้ครั้งที่ 3 มูลค่า 1,000 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องจำนวน 600 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ชุดแรกเมื่อครบกำหนดจำนวน 500 ล้านบาท และจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 122 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการออกหุ้นกู้ส่งผลให้ยอดเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิในรอบปี

ผลจากความเคลื่อนไหวดังกล่าว บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 310 ล้านบาทในระหว่างปี โดยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นจาก 1,466 ล้านบาท ณ ต้นปี เป็น 1,776 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 สะท้อนสถานะสภาพคล่องที่แข็งแกร่งและเพียงพอรองรับการขยายธุรกิจตามแผนที่วางไว้



ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป (ตามงบการเงินรวม)

งบกำไรขาดทุน (ล้านบาท)	ประจำปี 2568	ประจำปี 2567	ผลต่าง	ผลต่าง (%)
ดอกเบี้ยรับ	912	891	21	2.4%
รายได้ค่าที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการ	184	174	10	5.7%
รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	2	-	2	n/a
รายได้อื่น ²	114	55	59	107.3%
รายได้รวม	1,212	1,120	92	8.2%
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(286)	(279)	(7)	2.5%
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(75)	(185)	110	(59.5)%
ค่าใช้จ่ายรวม	(361)	(464)	103	(22.2)%
ส่วนแบ่งขาดทุนจากการเงินลงทุนในการร่วมค้า	(166)	(10)	(156)	1560.0%
ต้นทุนทางการเงิน	(207)	(128)	(79)	61.7%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	478	518	(40)	(7.7)%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(63)	(168)	105	(62.5)%
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	415	350	65	18.6%
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิภาษีเงินได้	-	51	(51)	(100.0)%
กำไรสุทธิสำหรับปี	415	401	14	3.5%

งบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)	31 ธ.ค. 2568	31 ธ.ค. 2567	ผลต่าง	ผลต่าง (%)
สินทรัพย์หมุนเวียน	7,947	7,429	518	7.0%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	7,211	6,487	724	11.2%
สินทรัพย์รวม	15,158	13,916	1,242	8.9%
หนี้สินหมุนเวียน	750	1,856	(1,106)	(59.6)%
หนี้สินไม่หมุนเวียน	3,554	1,461	2,093	143.3%
หนี้สินรวม	4,304	3,317	987	29.8%
ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	305	305	-	0.0%
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	6,024	6,024	-	0.0%
กำไรสะสม	4,273	3,980	293	7.4%
อื่น ๆ ในส่วนของผู้ถือหุ้น ³	276	323	(47)	(14.6)%
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	10,854	10,599	255	2.4%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	15,158	13,916	1,242	8.9%

งบกระแสเงินสด (ล้านบาท)	ประจำปี 2568	ประจำปี 2567	ผลต่าง	ผลต่าง (%)
กำไรก่อนภาษีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	477	518	(41)	(7.9)%
กำไรก่อนภาษีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	54	(54)	n/a
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมการดำเนินงาน	(704)	(1,009)	305	(30.2)%
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	728	689	39	5.7%
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	(206)	(127)	(79)	62.2%
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(181)	(203)	22	(10.8)%
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(364)	(650)	286	(44.0)%
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(289)	(139)	(150)	107.9%
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	963	973	(10)	(1.0)%
การเปลี่ยนแปลงในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	310	185	125	67.6%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด	1,466	1,281	185	14.4%
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด	1,776	1,466	310	21.1%

² รายได้อื่นประกอบด้วย รายได้เงินปันผล รายได้ค่าเช่า และรายได้อื่น ๆ

³ อื่น ๆ ในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วย ทุนสำรองเพื่อการชำระค่าหุ้นตามโครงการให้สิทธิซื้อหุ้นแก่พนักงาน และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น รวมถึงส่วนเกินจากการวัดมูลค่าธุรกรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน

มุมมองผู้บริหาร

ตลอดปี 2568 เศรษฐกิจโลกยังคงเติบโตด้วยความยืดหยุ่น ด้วยอัตราการเติบโตอยู่ในช่วงระหว่าง 2.7% ถึง 3.3% อย่างไรก็ตาม แนวโน้มในปี 2569 คาดว่าการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกจะชะลอลงมาอยู่ที่ราว 2.5% จากผลกระทบของมาตรการภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ การแบ่งขั้วทางด้านภูมิรัฐศาสตร์ และสภาวะทางการเงินโลกที่ตึงตัวมากขึ้น ซึ่งมีแนวโน้มกดดันการค้าโลกและกระแสการลงทุนระหว่างประเทศ ถึงแม้ว่าความเสี่ยงด้านลบจะเพิ่มขึ้น แต่ตลาดการเงินโดยรวมยังคงมีเสถียรภาพ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากผลประกอบการของภาคธุรกิจที่ยืดหยุ่นต่อความผันผวน และการลงทุนอย่างต่อเนื่องในกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการเติบโต

สำหรับประเทศไทย ทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังคงมีความเปราะบางมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ในช่วงต้นปี โดยไตรมาส 3 เศรษฐกิจอ่อนตัวกว่าที่คาดการณ์ โดยกระทรวงการคลังได้ปรับลดประมาณการการเติบโตของ GDP ปี 2568 ลงมาอยู่ที่ 2.2% และคาดการณ์การ

เติบโตในปี 2569 อยู่ที่ประมาณ 2.0% ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในประเทศได้ปรับมุมมองด้วยความระมัดระวังมากยิ่งขึ้น โดยคาดการณ์การเติบโตของเศรษฐกิจอยู่ในช่วงระหว่าง 1.5% ถึง 1.8% ซึ่งนับเป็นการขยายตัวที่ช้าที่สุดในรอบเกือบ 30 ปี หากไม่นับช่วงวิกฤตทางเศรษฐกิจ

แม้ว่าการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและนโยบายการเงินที่ผ่อนคลายจะช่วยพยุงเศรษฐกิจบางส่วน แต่ระดับหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง การบริโภคภาคเอกชนที่ยังคงซบเซา และการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดขึ้น ยังคงเป็นปัจจัยจำกัดการขยายตัวของเศรษฐกิจในวงกว้าง รวมไปถึงความต้องการสินเชื่อยังอยู่ในระดับอ่อนตัว ขณะที่สถาบันการเงินมีความระมัดระวังในการพิจารณาสินเชื่อมากขึ้น ท่ามกลางระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของระบบที่ปรับเพิ่มสูงขึ้น

ภายใต้บริบททางเศรษฐกิจมหภาคดังกล่าว ในปี 2568 TNL ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของฐานะการเงิน การยกระดับคุณภาพสินทรัพย์ และการบริหารเงินทุนอย่างมีวินัย มากกว่าการเร่งการขยายพอร์ตเชิงรุกในช่วงวัฏจักรการเงินที่ตึงตัว โดยบริษัทมุ่งเน้นการปรับโครงสร้างพอร์ตการลงทุนให้มีประสิทธิภาพ การเพิ่มระดับความครอบคลุมของหลักประกันต่อสินเชื่อ และการรักษามาตรฐานการพิจารณาสินเชื่ออย่างรอบคอบ พร้อมขับเคลื่อนธุรกิจการเงินที่มีหลักประกันเป็นอสังหาริมทรัพย์แบบครบวงจร

ด้วยสภาพคล่องที่แข็งแกร่งขึ้น คุณภาพพอร์ตสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น และความยืดหยุ่นด้านแหล่งเงินทุนที่เพิ่มขึ้นภายหลังความสำเร็จในการออกหุ้นกู้ ทำให้ TNL ก้าวเข้าสู่ปี 2569 ด้วยฐานะทางการเงินที่มั่นคง โดยบริษัทอยู่ในตำแหน่งที่พร้อมเปลี่ยนผ่านจากช่วงการปรับโครงสร้างและเสริมความแข็งแกร่งของพอร์ตสินเชื่อ ไปสู่การขยายธุรกิจภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดในปัจจุบัน

สำหรับปี 2569 บริษัทได้กำหนดกรอบเป้าหมายการดำเนินงานดังต่อไปนี้

- ตั้งเป้าการเติบโตของรายได้ในระดับเลขสองหลักในช่วงระดับกลางถึงระดับสูง
- รักษาอัตรากำไรสุทธิในระดับเลขสองหลักได้อย่างต่อเนื่อง
- ควบคุมอัตราส่วนหนี้ที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (IBD/E) ให้อยู่ระดับต่ำกว่า 0.5 เท่า

กรอบเป้าหมายดังกล่าวสะท้อนกลยุทธ์การเติบโต โดยยึดหลักความมีวินัยในความสามารถด้านการทำกำไร ประสิทธิภาพในการใช้เงินทุน และการดำเนินธุรกิจด้วยความระมัดระวัง

ในธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน OXA ได้ยกระดับคุณภาพพอร์ตสินเชื่อตลอดปี 2568 ผ่านการบริหารหมุนเวียนพอร์ตแบบเชิงรุกและการแก้ไขสถานะลูกหนี้ใน Stage 3 ส่งผลให้ระดับหลักประกันปรับตัวดีขึ้นและโครงสร้างสินเชื่อมีความแข็งแกร่ง เมื่อเข้าสู่ปี 2569 บนฐานที่แข็งแกร่งกว่าเดิม OXA ตั้งเป้ายอดสินเชื่อรวมที่ประมาณ 7.1 พันล้านบาท โดยยังคงขยายตัวอย่างรอบคอบและมีวินัย ภายใต้มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อและการประเมินมูลค่าหลักประกันที่เข้มงวด ระดับอัตราส่วนสินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (LTV ratio) แบบอนุรักษ์นิยม รวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงอย่างมีวินัย ทั้งนี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญ

สำคัญกับคุณภาพของผลตอบแทน ประสิทธิภาพในการติดตามหนี้ และการรักษาป้องกันด้านความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เพื่อให้การเติบโตไม่กระทบต่อความมั่นคงของพอร์ตโดยรวม ในธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ OAM ได้ขยายการลงทุนเข้าสู่พอร์ตสินเชื่อด้วยคุณภาพภาคธุรกิจที่มีคุณภาพสูงขึ้นในปี 2568 ส่งผลให้โครงสร้างสินทรัพย์แข็งแกร่งขึ้นและเสริมศักยภาพการฟื้นฟูหนี้ในระยะยาว บริษัทมุ่งเน้นสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันที่แข็งแกร่ง และมีแนวทางการดำเนินการทางกฎหมายที่ชัดเจน ซึ่งช่วยเพิ่มความสามารถในการคาดการณ์กระแสเงินสดจากการเรียกเก็บเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับปี 2569 OAM ตั้งเป้าลงทุนในพอร์ต NPL ที่มีหลักประกันประมาณ 1.2 พันล้านบาท ภายใต้กรอบการลงทุนที่มีวินัย โดยให้ความสำคัญกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกันแข็งแกร่งและมีแนวทางการบริหารจัดการที่ชัดเจน ท่ามกลางอุปทานสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในระบบที่ยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง ประกอบกับขีดความสามารถในการบริหารจัดการที่แข็งแกร่งขึ้น ธุรกิจจึงอยู่ในตำแหน่งที่สามารถขยายตัวได้อย่างรอบคอบ ควบคู่กับการรักษาระดับการตั้งสำรองในกรอบอนุรักษ์นิยม และที่ตั้งเป้าหมายในผลตอบแทนที่เหมาะสม

ในธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อขาย TNLA ดำเนินงานท่ามกลางสถานะตลาดที่ยังขบเซา แต่เริ่มมีสัญญาณที่ทรงตัวมากขึ้น โดยโครงการหลักมีความคืบหน้าใกล้แล้วเสร็จ และสัดส่วนผลขาดทุนทยอยลดลงเมื่อโครงการเริ่มเข้าสู่ช่วงการโอนกรรมสิทธิ์ สำหรับปี 2569 TNLA ตั้งเป้ามูลค่าการโอนกรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ประมาณ 4.0 พันล้านบาท จากโครงการ Noble Create โครงการ Nue Core Khu Khot และโครงการ Nue Riverest Ratburana ที่มีการโอนอย่างต่อเนื่อง โดยกลยุทธ์ยังคงมุ่งเน้นวินัยในการกำกับดูแลโครงการ การบริหารเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการดำเนินงานผ่านการร่วมมือกับพันธมิตรที่เหมาะสมเพื่อบริหารความผันผวนตามวัฏจักรธุรกิจ ควบคู่กับการสร้างรายได้จากการโอนกรรมสิทธิ์โครงการ



(นายกิตติชัย ตรีรัชตพงษ์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	บริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน)	ทุนจดทะเบียน	311,547,664 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568)
ชื่อย่อหลักทรัพย์	TNL	ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	304,622,662 บาท
เลขทะเบียนบริษัท	0107537001358	มูลค่าหุ้น	หุ้นละ 1.00 บาท
ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจการเงิน	ที่ตั้งสำนักงาน	989 อาคารคิงบริดจ์ ทาวเวอร์ ชั้น 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 02 080 0649 เว็บไซต์ http://www.tnl.co.th

บุคคลอ้างอิงอื่น

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 02 009 9999 โทรสาร 02 009 9991		
ผู้สอบบัญชี	นายวิชาติ โลเกศกระวี	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4451 และ / หรือ	
	นางสายฝน อินทร์แก้ว	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4434 และ / หรือ	
	นางสาวกมลทิพย์ เลิศวิทย์วรเทพ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4377 และ / หรือ	
	นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10678	
	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 1875 อาคาร วัน แบงค็อก ทาวเวอร์ 3 ชั้น 34-37 ถนนพระรามที่ 4 แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 02 264 9090		

นายทะเบียนหุ้นกู้

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ 02 230 1478 / 02 230 2895

สถาบันการเงินหลัก

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)

179/4 อาคารบางกอกซิติทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ 02 861 0100

บริษัท ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น จี,1,5,6,32 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

โทรศัพท์ 02 359 0000

ธนาคาร มิซูโฮ จำกัด สาขากรุงเทพฯ

98 อาคารสาทรสแควร์ ออฟฟิศ ทาวเวอร์ ชั้น 32-35 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ 02 163 2999, 02 002 0222

ติดต่อหน่วยงานผู้รับผิดชอบ

ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

โทรศัพท์: 02 080 0649

อีเมล: ir@tnl.co.th

ฝ่ายเลขานุการบริษัท

โทรศัพท์: 02 080 0649

อีเมล: comsec@tnl.co.th

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มีข้อมูลใดเป็นนัยสำคัญ -

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

- ไม่มี-

5.4 ตลาดรอง

- ไม่มี-

2

ส่วนที่

การกำกับดูแลกิจการ

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญอื่น ๆ
- รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

6. นโยบายกำกับดูแลกิจการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทยึดมั่นดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ มีระบบการควบคุมภายในที่ความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนเคารพสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่ม ผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

บริษัทได้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี พ.ศ. 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบไปด้วย 8 หลักปฏิบัติ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่า ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวินัยการและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้กับพนักงาน ผู้ถือหุ้น และบุคคลทั่วไป ได้รับทราบผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.tnl.co.th ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ครอบคลุมนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1

ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่า ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

บริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยยึดถือแนวปฏิบัติสำคัญ 4 ประการ คือ

- การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง และรอบคอบ (Duty of Care)
- การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต (Duty of Loyalty)
- การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
- การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส ตรวจสอบได้ และทันเวลา (Duty of Disclosure)

หลักปฏิบัติ 1.1

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยจัดให้มีการทบทวนและอนุมัติเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งสื่อสารนโยบาย เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินงานให้พนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรรับทราบ

หลักปฏิบัติ 1.2

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรในทุก ๆ ด้าน ส่งเสริมและสนับสนุนให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว มีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.3

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตต่อบริษัท และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ประกาศที่เกี่ยวข้อง และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

หลักปฏิบัติ 1.4

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยจัดทำกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชดเชย ตลอดจนติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการ และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายมีการแต่งตั้งคณะกรรมการชดเชย เพื่อช่วยกลั่นกรองงานที่สำคัญเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1

คณะกรรมการบริษัทกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้บริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

หลักปฏิบัติ 2.2

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์เป้าหมาย และกลยุทธ์ในระยะสั้นและ / หรือ ระยะยาวของบริษัท มีการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่อุปทาน เพื่อนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติ 3.1

คณะกรรมการบริษัทรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัททั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระ ที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท โดยไม่จำกัดเพศ มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด และมีการรวมบริษัทที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่บริษัทดำเนินธุรกิจอยู่ สัดส่วนระหว่างกรรมการบริษัทที่เป็นผู้บริหารและกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหาร สะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทที่ปรากฏในหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 12 คน โดยคณะกรรมการทั้ง 12 คน มีความรู้และเชี่ยวชาญหลากหลายสาขาที่บูรณาการกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ในจำนวนที่เหมาะสม และมีความหลากหลาย (Board Diversity) ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ ความสามารถ คุณลักษณะ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ อายุเชื้อชาติ สัญชาติ สอดคล้องกับขนาด ประเภท ความซับซ้อนของธุรกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ

รวมถึงมีกรรมการอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหรืออุตสาหกรรมหลักที่กลุ่มบริษัทดำเนินกิจการอยู่ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีรายละเอียดตามตาราง Board Skills Matrix ดังนี้

ความรู้และความชำนาญของกรรมการ

 ธุรกิจให้สินเชื่อ 12 คน	 ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพที่มีหลักประกัน 12 คน
 ธุรกิจสังหาริมทรัพย์ 12 คน	 ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน 12 คน
 การวางแผนและบริหารจัดการ ธุรกิจเชิงกลยุทธ์ 12 คน	 การบริหารจัดการความเสี่ยง 12 คน
 การตรวจสอบควบคุมภายใน 12 คน	 การบัญชี 12 คน
 การเงิน 12 คน	 การบริหารจัดการสิ่งแวดล้อม (E) 12 คน
 การบริหารจัดการทรัพยากร มนุษย์ ชุมชน และสังคม (S) 12 คน	 การกำกับดูแลกิจการ (G) 12 คน
 กฎหมาย 12 คน	 เทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล 12 คน
 Economics, policy research on rural finance, debt and economic crisis 1 คน	
 การวางยุทธศาสตร์องค์กร กลยุทธ์เจรจาต่อรอง การวิเคราะห์และการเลือกใช้ข้อมูล 1 คน	
 Human skills, professional ethics, and regulatory compliance 1 คน	
 การประเมินราคาสังหาริมทรัพย์และการใช้ประโยชน์ การขายอสังหาริมทรัพย์ 1 คน	

หลักปฏิบัติ 3.2

คณะกรรมการบริษัทเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการบริษัทและดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ โดยประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด ดังนี้

1) ประธานกรรมการบริษัทมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัท โดยมีหน้าที่ครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

- ประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์หลักขององค์กร
- เป็นประธานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานกรรมการบริษัทออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
- เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท หรืออาจมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทน
- เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทว่าด้วยการประชุม ดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับ ระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุม
- เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการ และระหว่างคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการ
- ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

- มีอำนาจในการบริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย กฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
- มีอำนาจในการสั่งการ ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและสมควร เพื่อให้การดำเนินการตามข้อ 1. สำเร็จลุล่วงไป และหากเป็นเรื่องสำคัญให้รายงาน และ / หรือ แจ้งให้คณะกรรมการบริษัท และ / หรือ คณะกรรมการบริหารรับทราบ
- มีอำนาจออกระเบียบว่าด้วยการปฏิบัติงานของบริษัท โดยไม่ขัดหรือแย้งกับนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่งและมติใด ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร
- มีอำนาจบังคับบัญชา บรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน โอนย้าย พิจารณาความดีความชอบ มาตรการทางวินัย ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน ทั้งนี้ การดำเนินการต่าง ๆ ดังกล่าวต้องไม่ขัดแย้งกับอำนาจของคณะกรรมการบริหาร
- พิจารณานุมัติการเข้าทำรายการประเภทต่าง ๆ ตามอำนาจที่ระบุใน อำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority : DoA) ของบริษัท
- บรรดาอำนาจดำเนินการของกรรมการผู้จัดการที่เกี่ยวข้องกับเรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน
- มอบอำนาจให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ การมอบอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถโอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการโอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้

- การใช้อำนาจของกรรมการผู้จัดการข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากกรรมการผู้จัดการอาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัท
- ในการใช้อำนาจดังกล่าวหากมีข้อสงสัย หรือความไม่ชัดเจนในการใช้อำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดนี้ ให้เสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
- ส่งเสริมและกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท รวมทั้งแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี เพื่อสนับสนุนวิสัยทัศน์ พันธกิจและกลยุทธ์ของบริษัท
- ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัท และ / หรือ คณะกรรมการบริหารมอบหมาย

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งไม่เกิน 9 ปี ในกรณีที่กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

หลักปฏิบัติ 3.3

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการบริษัท มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท มีประวัติการทำงานที่ดี รวมทั้งการอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัทมีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง และเสนอความเห็น

ต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยการแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน ทั้งนี้ กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องงดออกเสียงและออกจากห้องประชุมในวาระนี้

บริษัทใช้แหล่งข้อมูลหลากหลายในการสรรหากรรมการเพื่อให้ได้บุคคลที่เหมาะสมและมีคุณสมบัติที่ตรงตามความต้องการ เช่น บริษัทที่ปรึกษา (Professional Search Firm) ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) และ การเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้น

ในกรณีที่เสนอให้แต่งตั้งกรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งกลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ บริษัทจะพิจารณาผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ การให้ข้อเสนอแนะ และการอุทิสเวลาให้กับบริษัทของกรรมการที่จะครบวาระนั้นก่อน เพื่อเสริมสร้างความรับผิดชอบต่อหน้าที่กรรมการ และให้มั่นใจว่ากรรมการที่ได้รับการเสนอชื่อมีคุณสมบัติครบถ้วนตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงมติแต่งตั้ง โดยบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคล เพื่อพิจารณาเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนถึงวันประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้ด้วย

หลักปฏิบัติ 3.4

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนให้มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยเสนอโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริษัทให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ

การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการและกรรมการชุดย่อยในอัตราที่เหมาะสม และอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาถึงเป้าหมายและผลการดำเนินงานของบริษัท รวมทั้งเหมาะสมกับประสบการณ์และหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เพื่อรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติตรงตามความต้องการของบริษัท ทั้งนี้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่เพิ่มในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ก็จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาเสนอโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

ปัจจุบันกรรมการบริษัทได้รับค่าตอบแทน 2 รูปแบบ ได้แก่ค่าบำเหน็จกรรมการ และค่าเบี้ยประชุมสำหรับกรรมการที่เข้าประชุม

หลักปฏิบัติ 3.5

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรรมการบริษัททุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีคู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้กรรมการบริษัทเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตน
- 2) คณะกรรมการบริษัทมีการเปิดเผยการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการบริษัท
- 3) ในกรณีที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหาร หรือมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในกิจการอื่นที่มีความขัดแย้ง หรือสามารถใช้โอกาสหรือข้อมูลของบริษัทเพื่อประโยชน์ของตน ต้องรายงานให้ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบทราบ
- 4) กรรมการบริษัทแต่ละคนควรเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปีกเว้นกรณีที่มีเหตุจำเป็น

- 5) คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าความสามารถทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญของกรรมการบริษัทแต่ละคนนั้น ไม่ได้ขึ้นอยู่กับจำนวนบริษัทที่กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่ง ดังนั้นบริษัทจึงไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัทในบริษัทจดทะเบียนอื่น

หลักปฏิบัติ 3.6

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยและ กิจกรรมอื่นที่บริษัทไปลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ในระดับที่เหมาะสมกับกิจกรรมแต่ละแห่ง โดยมีหลักการดังนี้

- 1) การแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย ทีมผู้บริหาร ระดับสูงของบริษัทที่ร่วมลงทุนเป็นผู้พิจารณากรรมการบริษัทหรือผู้บริหารในกลุ่ม ที่มีความรู้ ความสามารถและมีความชำนาญในธุรกิจนั้นเข้าไปเป็นตัวแทนในฐานะผู้ร่วมทุนหรือตามสัญญาร่วมทุน
- 2) กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของบุคคลที่เป็นตัวแทนของบริษัทตามข้อ 1) และให้ตัวแทนของบริษัทดูแลให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายของบริษัทย่อย และในกรณีที่บริษัทย่อยมีผู้ร่วมลงทุนอื่น คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดนโยบายให้ตัวแทนทำหน้าที่อย่างดีที่สุดเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทย่อย และให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทแม่
- 3) ระบบการควบคุมภายในของบริษัทย่อยที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอและการทำรายการต่าง ๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- 4) การเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน การได้มา หรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สิน การทำรายการอื่นที่สำคัญ การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัทย่อย เป็นต้น
- 5) การเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้มีการจัดทำสัญญาร่วมทุน (Shareholders' Agreement) หรือข้อตกลงอื่น เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและการมีส่วนร่วมใน การตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทได้ตามมาตรฐาน และกำหนดเวลา

หลักปฏิบัติ 3.7

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย โดยนำผลการประเมินไปใช้ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมทั้งสรุปผลการประเมินฯ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงาน ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

หลักปฏิบัติ 3.8

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้กรรมการบริษัทแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการบริษัททุกคนได้รับการเสริมสร้าง ทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

การปฐมนิเทศ

บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทใหม่ จะได้รับการปฐมนิเทศ ให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ ตลอดจนทิศทางการดำเนินธุรกิจ (วัตถุประสงค์ เป้าหมาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร) โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งเอกสารข้อมูลบริษัท และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่กรรมการ ซึ่งประกอบด้วย คู่มือกรรมการ บริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจ ในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่าง ๆ ของบริษัท และเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

การพัฒนากรรมการ

บริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมอบรมสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งการเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลท. ก.ล.ต. และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งภาครัฐและเอกชน อย่างต่อเนื่อง

หลักปฏิบัติ 3.9

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท เป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รับผิดชอบในการดำเนินการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ โดยมีแนวทางดังนี้

- 1) ดูแลให้มีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุม
- 2) กำหนดจำนวนครั้งของการประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
- 3) จัดให้มีกลไกให้กรรมการบริษัทและฝ่ายจัดการเสนอเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้าสู่การประชุม
- 4) จัดส่งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า อย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม
- 5) สนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ สารสนเทศ รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวกับปัญหาโดยตรง
- 6) ในกรณีที่จำเป็นอาจจัดให้มีการเห็นอิสระ จากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัท
- 7) จัดให้กรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสนี้จะประชุมระหว่างกันเอง เพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วยและแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมด้วย

หลักปฏิบัติ 4

สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการสรรหาและพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง จัดให้มีการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ให้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง และรายงานแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

หลักปฏิบัติ 4.2

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม ประกอบไปด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้น เช่น เงินเดือน เงินอุดหนุน เงินบำเหน็จ โดยพิจารณาจากผลการดำเนินงานของบริษัท ผลการประเมินการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผลประโยชน์ระยะยาว เช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินตอบแทนการเกษียณอายุ ESOP

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัทกำหนดเกณฑ์ที่ใช้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเกณฑ์การพิจารณาจะสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท และเป็นไปตามแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เรื่อง การประเมินผลงานของผู้บริหารสูงสุด (CEO) (ที่มา : แบบประเมินผลงานของ CEO / ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน 2555 – SET) ในปี 2568 บริษัทได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้ผลคะแนนประเมินเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 88

หลักปฏิบัติ 4.3

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งบริษัทไม่มีข้อตกลงของผู้ถือหุ้นที่เป็นอุปสรรคต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทแต่อย่างใด

หลักปฏิบัติ 4.4

คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสิทธิภาพ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 5

การส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

หลักปฏิบัติ 5.1

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่สร้างมูลค่ามาตรฐานสินค้า บริการ ธุรกิจ ตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งปรับปรุงกระบวนการผลิต กระบวนการทำงาน การพัฒนานวัตกรรมร่วมกับคู่ค้า เชื่อมโยงเข้ากับแนวทางและกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขัน

หลักปฏิบัติ 5.2

คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนงานในองค์กร สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน และสะท้อนอยู่ในแผน ดำเนินการดำเนินงาน (Operation Plan) ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัทตระหนักและเคารพในสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ โดยคำนึงถึงสิทธิตามกฎหมาย หรือข้อตกลงที่มีกับบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน จึงได้กำหนดนโยบายเพื่อเป็น

แนวทางในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ตลอดจนคำนึงถึง ชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม ต่อต้านการทุจริตการคอร์รัปชัน ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา รวมถึงการเคารพต่อสิทธิมนุษยชน เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน

- 2) คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเป็นส่วนหนึ่งของแบบ 56-1 One Report
- 3) คณะกรรมการบริษัทดำเนินการให้มีช่องทางและขั้นตอนที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถรายงานหรือร้องเรียน ในเรื่องที่สามารถทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท ความถูกต้องของรายงานทางการเงินหรือเรื่องที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม
- 4) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบาย หรือแนวทางในการปกป้องคุ้มครองพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท หรือเรื่องที่ไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยบริษัทได้กำหนดไว้ในจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน

หลักปฏิบัติ 5.3

คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลการจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยคำนึงถึง ผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดห่วงโซ่อุปทานเพื่อความยั่งยืน สร้างวัฒนธรรมองค์กรและสร้างจิตสำนึกให้พนักงานทุกระดับ ให้เกิดความร่วมมือและความรับผิดชอบต่อในการจัดการสิ่งแวดล้อม อีกทั้งมีระบบคัดเลือกคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทานที่ดำเนินธุรกิจเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

หลักปฏิบัติ 5.4

คณะกรรมการบริษัทมีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัท และจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

หลักปฏิบัติ 6

ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับ กฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

การบริหารความเสี่ยง

- กำหนดนโยบาย และจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- ส่งเสริมให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมสำคัญของบริษัท
- บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า
- ติดตาม ดูแล ประเมินผลการปฏิบัติงาน

การควบคุมภายใน

- สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- ทบทวนและกำหนดมาตรการควบคุมภายใน โดยให้ความสำคัญกับความผิดปกติที่พบบ่อย

หลักปฏิบัติ 6.2

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นอิสระ ประกอบด้วย กรรมการบริษัทอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนเป็นกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักปฏิบัติ 6.3

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดนโยบายดำเนินการกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัท กับกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท

หลักปฏิบัติ 6.4

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการคอร์รัปชัน จัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และข้อปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัททุกกลุ่มทราบและยึดถือปฏิบัติตาม

หลักปฏิบัติ 6.5

คณะกรรมการบริษัทจัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน โดยกำหนดให้มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส รวมทั้งมีช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ <https://www.tnl.co.th/th/corporate-governance/whistleblowing-form> II&:IIUU 56-1 one report

ช่องทางการร้องเรียน

1. ร้องเรียนได้โดยตรงด้วยวาจา หรือทำเป็นหนังสือถึงผู้รับข้อร้องเรียน
 - ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักตรวจสอบภายใน โทรศัพท์ 02 080 0649 ต่อ 4103
 - ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน โทรศัพท์ 02 080 0649 ต่อ 4101
 - ผู้จัดการฝ่ายทรัพยากรบุคคล โทรศัพท์ 02 080 0649 ต่อ 4112
 - เลขานุการบริษัท โทรศัพท์ 02 080 0649 ต่อ 4103
2. ผ่านทาง E-mail Address ; comsec@tnl.co.th ของผู้รับข้อร้องเรียน

หลักปฏิบัติ 7

รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้มีระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

แนวปฏิบัติ

- 1) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ และมีจำนวนเพียงพอ โดยบุคลากรดังกล่าวหมายรวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารสูงสุดสายงานบัญชี และการเงิน ผู้จัดทำบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน เลขานุการบริษัท นักลงทุนสัมพันธ์และผู้เกี่ยวข้อง
- 2) การให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลรายงานทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทได้มีการจัดทำรายงาน ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน
- 3) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึง งบการเงิน แบบ 56-1 one report ที่สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ คำอธิบาย และการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาสหรือประจำปี
- 4) การเปิดเผยข้อมูลรายการใดที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท และผู้บริหาร บริษัทได้ปฏิบัติ และเปิดเผยตาม หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 7.2

คณะกรรมการบริษัทติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตาม และประเมินฐานะทางการเงินของบริษัท เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ คณะกรรมการบริษัทร่วมกับฝ่ายจัดการหาวิธีการแก้ไขโดยเร็ว

หลักปฏิบัติ 7.3

บริษัทประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล กรณีที่บริษัทประสบปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด กำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเจ้าหนี้

หลักปฏิบัติ 7.4

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืน เป็นส่วนหนึ่งใน 56-1 one report และเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและจรรยาบรรณ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และการเคารพสิทธิมนุษยชน ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล

หลักปฏิบัติ 7.5

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย นักลงทุน นักวิเคราะห์หรือสื่อมวลชน อย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

หลักปฏิบัติ 7.6

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 8.1

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท ดังนี้

- 1) คณะกรรมการบริษัทตระหนักและเคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของของผู้ถือหุ้น ไม่มีการกระทำใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยทำหน้าที่ดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม ตลอดจนสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นในประเทศหรือต่างประเทศ ทั้งที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย หรือผู้ถือหุ้นประเภท สถาบันได้ใช้สิทธิของตน ทั้งสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น สิทธิในการเข้าถึงสารสนเทศอย่างเพียงพอและทันเวลา และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินงานและตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัท
- 2) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้วาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม
- 3) คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และ/หรือ เสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
- 4) คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับการประชุม เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
- 5) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน พร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยจัดทำเป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันประชุม
- 6) คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นทุกรายใช้สิทธิของตนในฐานะผู้ถือหุ้น โดยบริษัทส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมเพื่อการพิจารณาล่วงหน้า ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

- 7 คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน โดยหุ้นประเภทเดียวกันมีสิทธิออกเสียงเท่าเทียมกัน เท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 8) คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน โดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.2

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพและผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเต็มที่

- 1) คณะกรรมการบริษัทกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น
- 2) คณะกรรมการบริษัทดูแลไม่ให้มีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น
- 3) คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น
- 4) คณะกรรมการบริษัทกำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้น ไว้ดังนี้
 - a) ประธานกรรมการบริษัทเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น
 - b) ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้า
 - c) กรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหารสูงสุดทางด้านบัญชีและการเงิน และผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ต้องเข้าร่วมการประชุม
 - d) ก่อนเริ่มการประชุม มีการแจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
 - e) วาระการเลือกตั้งกรรมการบริษัท จัดให้มีการลงมติเป็นรายบุคคล
 - f) วาระคำตอบแทนกรรมการบริษัท ให้สิทธิผู้ถือหุ้นเป็นผู้ถามผู้ตอบ
 - g) มีการใช้บัตรลงคะแนน รวมทั้งมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการนับคะแนน

หลักปฏิบัติ 8.3

คณะกรรมการบริษัทดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง และครบถ้วน

- 1) คณะกรรมการบริษัทเปิดเผยให้สาธารณชนทราบถึงมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบนเว็บไซต์ของบริษัท
- 2) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น โดยบันทึกการชี้แจงขั้นตอน การลงคะแนน รายชื่อกรรมการบริษัท กรรมการชด้อยและผู้บริหารที่มาประชุม และลาประชุม ผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ พร้อมคำถาม คำตอบ และเปิดเผยต่อสาธารณชนบนเว็บไซต์ของบริษัท
- 3) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด



6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทได้จัดทำจริยธรรมทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม พร้อมทั้งได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบ เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยคุณธรรม และสามารถผลักดันให้องค์กรเจริญเติบโตได้อย่างต่อเนื่องและมั่นคง โดยมีรายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสีย ในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท โดยส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือและดูแลผู้มีส่วนได้เสียตามสิทธิที่มีตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ พนักงาน ชุมชนและสังคม สิ่งแวดล้อม และภาครัฐ

1. ผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. เคารพในสิทธิแห่งความเป็นเจ้าของ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม
2. ดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น อันจะนำไปสู่ความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน
3. มีการพัฒนากิจการของบริษัทให้เจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง ให้ผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม
4. รายงานสารสนเทศสำคัญที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ทั้งสารสนเทศที่รายงานตามรอบระยะเวลาบัญชี และสารสนเทศที่รายงานตามเหตุการณ์ ตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง โดยไม่กระทำการใด ๆ ที่มีลักษณะเป็นการจำกัดสิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าถึงสารสนเทศของบริษัท

5. จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงินในรายงานประจำปี
6. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และ / หรือ เสนอข้อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
7. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น
8. เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและศึกษาข้อมูลก่อนการประชุม
9. อำนวยความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น โดย วัน เวลา สถานที่ และวิธีการ ไม่เป็นอุปสรรคในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน
10. ดำเนินการกับความขัดแย้งของผลประโยชน์อย่างรอบคอบ ด้วยความมีเหตุมีผล และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน
11. ปกป้องผลประโยชน์และดูแลทรัพย์สินของบริษัท เสมือนวิญญูชนพึงรักษาทรัพย์สินของตนเอง ขจัดการแสวงหาผลประโยชน์อันมิควรได้โดยชอบไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

2. ลูกค้า

คณะกรรมการบริษัทตระหนักว่าความพึงพอใจและความเชื่อมั่นของลูกค้าเป็นกุญแจสำคัญอันนำไปสู่ความสำเร็จของบริษัทอย่างยั่งยืน โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจด้านผลิต จำหน่ายสินค้า และบริการ ที่ปลอดภัยต่อผู้บริโภคและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
2. ดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่น พัฒนาสินค้าและบริการ คิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ เพิ่มคุณค่าให้แก่สินค้าและบริการ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับการให้ข้อมูลที่จำเป็นต่อการตัดสินใจโดยไม่ปิดบังหรือบิดเบือนข้อเท็จจริง
3. ดำเนินธุรกิจโดยยึดถือความซื่อสัตย์ สุจริต เป็นธรรม และไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของลูกค้า รักษาความลับทางการค้าของลูกค้า ไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
4. ไม่เรียก รับ หรือยินยอมที่จะรับ ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดที่ไม่สุจริตจากลูกค้า ทั้งทางตรงและทางอ้อม
5. ปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้า ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ ให้รับแจ้งลูกค้า เป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
6. จัดให้มีช่องทางการสื่อสาร เพื่อให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนต่อบริษัท และคำร้องเรียนพึงได้รับการเอาใจใส่และดำเนินการอย่างเป็นธรรม

3. คู่ค้า

คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความเสมอภาคและคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. มีระบบการคัดเลือกคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทานที่มีการดำเนินธุรกิจตามกฎหมาย ปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัยและอาชีวอนามัย เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีการปฏิบัติต่อคู่ค้าบนพื้นฐานของการแข่งขันที่เป็นธรรมเสมอภาค และเคารพซึ่งกันและกัน
2. รักษาความลับหรือข้อมูลทางสารสนเทศของคู่ค้า ไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องโดยมิชอบ
3. สร้างสัมพันธภาพและความเข้าใจที่ดีต่อกัน แลกเปลี่ยนความรู้ ร่วมกันพัฒนาและเพิ่มคุณค่าให้แก่สินค้าและบริการ เพื่อการเจริญเติบโตร่วมกัน

4. ปฏิบัติตามข้อตกลงทางการค้าและให้ข้อมูลที่ถูกต้อง ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ ให้รับแจ้งจากคู่ค้าเป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย
5. ไม่เรียก รับ หรือยินยอมที่จะรับ ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งอยู่นอกเหนือข้อตกลงทางการค้า

4. คู่แข่ง

คณะกรรมการบริษัทดำเนินธุรกิจภายใต้บทบัญญัติของกฎหมาย โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ประพฤติปฏิบัติภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม โดยคำนึงถึงจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจและกฎหมายแข่งขันทางการค้าในประเทศต่าง ๆ ที่บริษัทเข้าไปดำเนินธุรกิจ
2. ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า

5. เจ้าหนี้

คณะกรรมการบริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีหลักการและมีวินัย เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม
2. ปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ตกลงกันอย่างเคร่งครัด
3. บริหารงานเพื่อให้เจ้าหนี้มั่นใจในฐานะทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดี
4. เปิดเผยฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง ตรงเวลา
5. ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ให้รับแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ เป็นการล่วงหน้า เพื่อร่วมกันหาแนวทางแก้ไขและป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย

6. พนักงาน

คณะกรรมการบริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีค่าและเป็นปัจจัยแห่งความสำเร็จของบริษัท โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อพนักงานโดยเคารพต่อศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงาน ตลอดจนไม่เปิดเผยหรือส่งผ่านข้อมูลหรือความลับของพนักงานต่อบุคคลภายนอกหรือผู้ไม่เกี่ยวข้อง
2. ปฏิบัติต่อพนักงานภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัท
3. ส่งเสริมความเท่าเทียมกันในการจ้างแรงงาน ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่กีดกันด้วยเหตุทางเพศ สีผิว เชื้อชาติ ศาสนา อายุ ความพิการ หรือสถานะอื่นใดที่ไม่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับการปฏิบัติงาน
4. สนับสนุนและส่งเสริมให้มีการฝึกอบรม แลกเปลี่ยนความรู้ เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรอย่างทั่วถึง สร้างความมั่นคงในอาชีพ และให้โอกาสในการเจริญก้าวหน้าตามศักยภาพของแต่ละคน
5. ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงานและการพัฒนาบริษัท
6. ให้ผลตอบแทนด้วยความเป็นธรรม เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่ ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงาน
7. จัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ที่เหมาะสมแก่พนักงาน อาทิ การรักษาพยาบาล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นต้น
8. เปิดโอกาสให้พนักงานมีช่องทางสื่อสาร เสนอแนะ และร้องทุกข์ เกี่ยวกับการทำงาน ซึ่งข้อเสนอต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาและกำหนดวิธีการแก้ไข เพื่อให้เกิดประโยชน์แก่ทุกฝ่าย และสร้างความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
9. จัดหาสิ่งอำนวยความสะดวกที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ รวมทั้งจัดสภาพแวดล้อมการทำงาน โดยคำนึงถึงหลักความปลอดภัย อาชีวอนามัย เพื่อเป็นการส่งเสริมและยกระดับคุณภาพชีวิตของพนักงาน
10. ส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานทุกระดับ ในการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

7. ชุมชนและสังคม

คณะกรรมการบริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อประเทศชาติ ชุมชนและสังคม ตลอดจนขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่น เพื่อธำรงรักษาไว้ซึ่งสังคมและส่วนรวมที่ดี โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ไม่ดำเนินธุรกิจที่ทำให้สังคมเสื่อมลง และไม่ละเมิดสิทธิของบุคคลอื่นที่อยู่ร่วมในชุมชนและสังคม
2. ปลุกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมโดยส่วนรวมให้เกิดขึ้นในบริษัท และพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง
3. กำหนดให้มีมาตรการป้องกันและแก้ไขผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อชุมชนและสังคม อันเนื่องมาจากการดำเนินงานของบริษัท
4. ส่งเสริมการอนุรักษ์วัฒนธรรม และขนบธรรมเนียมประเพณีท้องถิ่น
5. ร่วมมือกับหน่วยงานต่าง ๆ ในการพัฒนาชุมชน
6. ให้การสนับสนุนในกิจกรรมที่ก่อให้เกิดสาธารณประโยชน์
7. สร้างรายได้และส่งเสริมเศรษฐกิจชุมชน โดยสนับสนุนการจ้างงานและผลิตภัณฑ์ชุมชน
8. สร้างความสัมพันธ์อันดีให้เกิดขึ้นระหว่างบริษัทกับชุมชนและสังคม บนพื้นฐานของความถูกต้อง โปร่งใส เป็นธรรม

8. สิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงผลกระทบต่อทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม มีการทบทวนและประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ
2. สร้างวัฒนธรรมองค์กรและสร้างจิตสำนึกให้พนักงานทุกระดับ เกิดความร่วมมือและความรับผิดชอบต่อในการจัดการสิ่งแวดล้อม การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน
3. ส่งเสริมให้ความรู้ และฝึกอบรมแก่พนักงานทุกคนในเรื่องสิ่งแวดล้อม
4. ส่งเสริมระบบการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม ตั้งแต่การใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด มีมาตรการบำบัดและฟื้นฟู การทดแทน การเฝ้าระวังดูแลและป้องกันผลกระทบต่อทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน
5. มีระบบคัดเลือกคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทานที่ดำเนินธุรกิจเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
6. ส่งเสริมการพัฒนาและเผยแพร่เทคโนโลยีที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

9. ภาครัฐ

คณะกรรมการบริษัทดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎระเบียบของภาครัฐ โดยกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานและไม่ดำเนินการใด ๆ อันเป็นการขัดต่อกฎหมาย
2. ดำเนินการอย่างถูกต้อง เมื่อมีการติดต่อทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานของรัฐ
3. สร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทและภาครัฐ ในขอบเขตที่เหมาะสม
4. ปฏิบัติตามกฎหมาย ขนบธรรมเนียมประเพณี ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในแต่ละประเทศหรือท้องถิ่น

ส่วนที่ 2 ความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ดำเนินการกับความขัดแย้งของผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบ เป็นธรรม สมเหตุสมผล มีกระบวนการที่โปร่งใสในการอนุมัติเข้าทำรายการ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ กรรมการบริษัทที่มีส่วนได้เสียไม่มีสิทธิออกเสียง และเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. ยึดถือประโยชน์ของบริษัทภายใต้ความถูกต้องตามกฎหมาย โดยไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการขัดผลประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งไม่มีการเอื้อประโยชน์ หรือให้สิทธิพิเศษแก่บุคคลใด
3. กรรมการบริษัท และผู้บริหาร ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
4. กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และภายหลังงบการเงินเปิดเผยแล้ว 24 ชั่วโมง
5. กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และแจ้งเลขานุการบริษัทเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งต่อไป
6. ไม่เปิดเผยหรือส่งผ่านข้อมูลหรือความลับของบริษัทที่ตนเองทราบ หรือได้รับทราบต่อบุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง

7. การเปิดเผยข้อมูลต้องเป็นไปโดยพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจหน้าที่ อาจมีการกำหนดชั้นความลับของข้อมูลตามความสำคัญของข้อมูล และการให้ข้อมูลต้องอยู่ในกรอบของหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย
8. บริษัทได้กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อประธานกรรมการบริษัททราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

ส่วนที่ 3 การเลี้ยงรับรอง การรับ หรือการให้ของขวัญ

คณะกรรมการบริษัทมุ่งหวังให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปในทางที่มีการแข่งขันอย่างเป็นธรรม อย่างไรก็ตาม การเลี้ยงรับรองหรือการรับการเลี้ยงรับรอง การรับหรือการให้ของขวัญ ตามธรรมเนียมประเพณีปฏิบัติ เพื่อรักษาไว้ซึ่งความสัมพันธ์อันดีระหว่างกันเป็นสิ่งอันควรปฏิบัติตามความเหมาะสม โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ไม่รับ หรือให้ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง ที่อาจทำให้เกิดอิทธิพลในการตัดสินใจอย่างหนึ่งอย่างใด หากจำเป็นต้องรับหรือให้ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรองตามประเพณีที่มีมูลค่าเกินกว่าปกติวิสัย ให้รายงานผู้บังคับบัญชาตามลำดับ
2. กรณีได้รับมอบหมาย หรือได้รับอนุญาตจากผู้บังคับบัญชาให้ไปช่วยเหลือหน่วยงานภายนอก อาจรับเงิน สิ่งของหรือของขวัญได้ตามหลักเกณฑ์หรือมาตรฐานภายนอกนั้นกำหนดและใช้เป็นการทั่วไป เช่น การได้รับ ของขวัญ ของกำนัล การจับฉลากชิงรางวัล เป็นต้น
3. กรณีที่ตัวแทน คู่สัญญา หุ่นส่วน หรือผู้อื่นใด ที่ต้องการให้ของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรอง ในนามของบริษัท ต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทก่อน
4. ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในเรื่องเหล่านี้ ควรจะอยู่ภายใต้งบประมาณที่เหมาะสม

ส่วนที่ 4 การต่อต้านการทุจริต การคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมายต่อต้านการทุจริตการคอร์รัปชัน โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัท ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่กระทำ และ / หรือ ไม่สนับสนุนการให้สินบน การจ่ายค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใดๆ ครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด
2. บริษัทมุ่งมั่นสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าการคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ ส่งเสริมการสร้างจิตสำนึก และค่านิยมในการต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่กรรมการ บริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ให้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยมีการสื่อสารเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่าง ๆ เป็นระยะอย่างสม่ำเสมอ
3. ห้ามกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการใด หรือเป็นตัวกลางในการเรียน รับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใดจากหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน เพื่อจูงใจหรือกระทำการผิดกฎหมาย รวมถึงการใช้ตำแหน่งหน้าที่ และ / หรือ นำข้อมูลของบริษัทไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น
4. กรณีที่บริษัทมีการบริจาคเพื่อการกุศล หรือการรับบริจาค การเป็นผู้ให้หรือผู้รับการสนับสนุน การให้ความช่วยเหลือทางการเงิน การจ้างพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่รัฐ รวมถึงการให้หรือรับของขวัญ การให้หรือรับเลี้ยงรับรอง และการให้หรือรับบริการต้อนรับ บริษัทจะดำเนินการด้วยความโปร่งใส และตรวจสอบได้
5. บริษัทจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบและระบบการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้มีการคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการตรวจสอบและถ่วงดุลการใช้อำนาจให้เหมาะสม เพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตการคอร์รัปชัน

6. กำหนดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการทบทวน แนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ กฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
7. บริษัทจัดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการคอร์รัปชัน โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงจากการคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ประเมินระดับความเสี่ยงทั้งโอกาสเกิดและผลกระทบ พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการคอร์รัปชัน อย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
8. บริษัทมีกลไกในการแจ้งเบาะแส การรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงกรณีที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดหรือพฤติกรรมที่ส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงมีมาตรการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแส ตามนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน

ส่วนที่ 5 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวข้องสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญา
2. ดูแลรักษางานอันเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท และไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าวไปใช้ หรือให้บุคคลอื่นใช้โดยมิได้รับอนุญาต
3. เคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้อื่น ไม่ละเมิดหรือนำผลงานของผู้อื่นไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน เว้นแต่ได้รับอนุญาต หรือให้คำตอบแทนแก่เจ้าของผลงาน

4. ผลงานที่พนักงานได้สร้างสรรค์ หรือที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ให้ถือเป็นทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท และเมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงานแล้วจะต้องส่งมอบทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าวคืนให้บริษัท ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลที่เกิดขึ้นในรูปแบบใด

ส่วนที่ 6 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการบริษัทเคารพต่อสิทธิมนุษยชน โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ให้ความเคารพต่อสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เช่น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ด้วยความเคารพ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน และปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียมโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ สัญชาติ ประเทศต้นกำเนิด เผ่าพันธุ์ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สติปัญญา การศึกษา สถานะทางสังคม วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม หรือเรื่องอื่นใด
2. ใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน
3. ดำเนินธุรกิจโดยเคารพสิทธิมนุษยชนสอดคล้องตามกฎหมายแรงงานและมาตรฐานแรงงานสากล รวมทั้งการกำหนดชั่วโมงการทำงานและการจ่ายค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้บริษัทยังป้องกันไม่ให้มีการใช้แรงงานผิดกฎหมายในทุก ๆ รูปแบบ เช่น การไม่ใช้แรงงานเด็กที่อายุไม่ถึงเกณฑ์ตามกฎหมายกำหนด การไม่ใช้แรงงานบังคับ แรงงานจากการค้ามนุษย์ รวมถึงแรงงานผิดกฎหมายอื่น ๆ ทั้งภายในบริษัทและตลอดห่วงโซ่อุปทานของบริษัท โดยให้ยึดหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการทำสัญญาจ้างที่ชัดเจนและเป็นธรรม
4. บริษัทสนับสนุนส่งเสริมการดำเนินการเพื่อคุ้มครองสิทธิมนุษยชน สื่อสาร เผยแพร่ให้ความรู้ ทำความเข้าใจ กำหนดแนวทาง และให้การสนับสนุนอื่นใด แก่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain) เพื่อให้มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เคารพต่อสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อทุกคนตามหลักสิทธิมนุษยชนตามแนวนโยบายนี้

5. บริษัทสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่กำหนดไว้
6. บริษัทจะให้เป็นธรรมและคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตามที่บริษัทกำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน
7. บริษัทจะพัฒนาและดำเนินกระบวนการจัดการด้านสิทธิมนุษยชน (Due Diligence Process) อย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะระบุประเด็นและประเมินความเสี่ยง และผลกระทบด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชนกำหนดกลุ่มหรือบุคคลที่ได้รับผลกระทบวางแผนและกำหนดแนวทางการแก้ไขและป้องกัน จัดการแก้ไขและป้องกันปัญหาการละเมิดสิทธิมนุษยชน และตรวจสอบติดตามผล โดยจัดให้มีกระบวนการบรรเทาผลกระทบที่เหมาะสมในกรณีที่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนด้วย
8. บริษัทจะตรวจสอบและติดตามผลของการจัดการ รวมถึงการแก้ไขปัญหาการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามกระบวนการตรวจสอบและติดตามผล อีกทั้งให้การสนับสนุนและร่วมมือในการเยียวยาผลกระทบที่เกิดจาก หรือเกี่ยวเนื่องมาจากบริษัท
9. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนตามนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนนี้
10. ผู้กระทำการละเมิดสิทธิมนุษยชน จะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ นอกจากนี้อาจจะได้รับโทษตามกฎหมายด้วย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

ส่วนที่ 7 ความปลอดภัยและอาชีวอนามัย

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทถือว่าความปลอดภัยในการทำงานเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน จึงต้องกำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของพนักงาน คู่ธุรกิจ ผู้รับเหมา และผู้มาติดต่อหรือมาปฏิบัติงานภายในบริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบความปลอดภัยและอาชีวอนามัยที่กำหนดขึ้นโดยเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความปลอดภัยสูงสุดในทุกขั้นตอนการปฏิบัติงาน
2. บริษัทจะพัฒนาระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้สอดคล้องกับกฎหมาย มาตรฐานสากล และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่บริษัทนำมาประยุกต์ใช้เพื่อสร้างวัฒนธรรมความปลอดภัยในการทำงานให้กับพนักงาน คู่ธุรกิจ ผู้รับเหมา และผู้มาติดต่อหรือมาปฏิบัติงานภายในบริษัท ให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน
3. บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการมีส่วนร่วมของพนักงาน คู่ค้าธุรกิจ ผู้รับเหมา และผู้มาติดต่อหรือมาปฏิบัติงานภายในบริษัทในการดำเนินงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
4. บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันและประเมินความเสี่ยงของอันตราย และผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ โดยจะดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าระบบการป้องกันและแก้ไขความเสี่ยงจะถูกนำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ
5. บริษัทส่งเสริมและสนับสนุนพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ และสร้างจิตสำนึกให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
6. บริษัทมีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานตามนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน และที่กำหนดไว้ในแผนงานประจำปี เพื่อให้เกิดการปฏิบัติอย่างจริงจังและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

7. บริษัทให้การสนับสนุนทรัพยากร ทั้งงบประมาณ เวลา บุคลากร และทรัพยากรที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมในการดำเนินการตามระบบการจัดการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

ส่วนที่ 8 การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. กำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ต้องดำเนินการตามข้อกำหนดในนโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
2. การเก็บรวบรวม ใช้ และเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล ต้องดำเนินการโดยวิธีการที่ชอบด้วยกฎหมาย และเท่าที่จำเป็นแก่การดำเนินงานตามวัตถุประสงค์ของบริษัท หรือตามที่กฎหมายกำหนดเท่านั้น
3. รักษาความปลอดภัยของข้อมูลตามมาตรการที่เข้มงวด และป้องกันมิให้นำข้อมูลส่วนบุคคลไปใช้หรือเปิดเผยนอกเหนือจากวัตถุประสงค์ที่กำหนด หรือโดยมิได้รับอนุญาต หรือมิชอบด้วยกฎหมาย
4. ดำเนินการตามคำร้องขอใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคลตามที่กฎหมายกำหนด
5. แต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อให้คำแนะนำ และตรวจสอบการดำเนินการ รวมทั้งเป็นผู้ประสานงานกับหน่วยงานราชการในเรื่องเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล
6. ผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายจนเป็นเหตุให้บริษัท ได้รับความเสียหายหรือได้รับโทษตามกฎหมาย จะได้รับโทษทางวินัย และบริษัท อาจพิจารณาดำเนินคดีตามกฎหมาย

ส่วนที่ 9 จรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน

1. ความรับผิดชอบในหน้าที่

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้มีการดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน รับทราบและถือปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน ภายใต้กรอบจรรยาบรรณและการดำรงตนอยู่ได้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง รอบคอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย จึงได้กำหนดเป็นจรรยาบรรณ ดังนี้

กรรมการบริษัท และผู้บริหาร

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ะมัดระวัง ซื่อสัตย์ สุจริต โดยปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท ประกาศที่เกี่ยวข้อง และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท รวมถึงการเข้าประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีเหตุจำเป็น
3. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นกลาง โดยในการประชุม กรรมการบริษัทและผู้บริหาร ไม่มีสิทธิออกเสียงในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสีย
4. ปฏิบัติหน้าที่โดยดำเนินการกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ด้วยความรอบคอบ และมีเหตุผล โดยยึดถือประโยชน์ของบริษัท เพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างโปร่งใส
5. ในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ของบริษัท กรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบในการประชุมคราวถัดไป
6. ห้ามกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และภายหลังงบการเงินเปิดเผยแล้ว 24 ชั่วโมง
7. กรรมการบริษัทและผู้บริหาร ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและผู้ที่มีความเกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

8. กรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่แจ้งต่อประธานกรรมการบริษัททราบเกี่ยวกับการซื้อขายหุ้นของบริษัทอย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย
9. มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปี

พนักงาน

1. สนับสนุนและให้ความร่วมมือในการดำเนินกิจการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และปฏิบัติงานในหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างเต็มความสามารถ เพื่อให้เกิดผลดีและความเจริญก้าวหน้าแก่บริษัทและพนักงาน
2. ปฏิบัติตามกฎหมาย นโยบาย ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน ระเบียบและประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
3. ปฏิบัติต่อผู้มาติดต่อด้วยกิริยามารยาท อธยาศัยอันดีงาม และการบริการที่เป็นเลิศ รักษาภาพลักษณ์และชื่อเสียงของบริษัท
4. รักษาความลับทางการค้า และไม่นำข้อมูลภายในของบริษัทเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก
5. ห้ามกู้ยืมเงินจากลูกค้า ผู้เกี่ยวข้องกับลูกค้า หรือผู้ทำธุรกิจกับบริษัท เว้นแต่เป็นการกู้ยืมเงินจากธนาคารหรือสถาบันการเงิน
6. ปฏิบัติตามคำสั่งอันชอบด้วยกฎหมายของผู้บังคับบัญชา
7. ยึดมั่นในการทำงานเป็นทีม ช่วยเหลือ สามัคคี และเคารพในสิทธิซึ่งกันและกัน เพื่อประโยชน์ของบริษัทและพนักงาน
8. ปฏิบัติต่อผู้ร่วมงานด้วยความมีน้ำใจและมนุษยสัมพันธ์อันดี ไม่กล่าวร้ายต่อผู้อื่น โดยปราศจากความจริง รวมทั้งไม่นำผลงานของบุคคลอื่นมาอ้างเป็นผลงานตนเอง
9. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจ ซื่อสัตย์ สุจริต ไม่แสวงหาผลประโยชน์ที่มิควรได้สำหรับตนเอง หรือผู้อื่น โดยอาศัยหน้าที่การงานที่ทำกับบริษัท
10. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ ทุ่มเท ไม่ประมาทเลินเล่อ จนเป็นเหตุให้เกิดความเสียหายต่องาน หรือทรัพย์สินของบริษัท

11. ปฏิบัติตนในฐานะพลเมืองดีตามกฎหมายรัฐธรรมนูญ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยใช้สิทธิทางการเมืองอย่างเหมาะสม หลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือขัดต่อความสงบเรียบร้อย ศีลธรรมอันดีของประชาชน

2. การดูแลรักษาทรัพย์สินของบริษัท

กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลการใช้ทรัพย์สินของบริษัท และทรัพย์สินภายใต้การดูแลของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. ใช้ทรัพย์สินในการดำเนินธุรกิจโดยไม่นำทรัพย์สินดังกล่าวไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลภายนอก
2. ปกป้องผลประโยชน์และดูแลทรัพย์สินมิให้สูญหายชำรุดหรือนำไปใช้ในทางที่ผิดเสมือนวิญญูชนพึงรักษาทรัพย์สินของตนเอง ขจัดการแสวงหาผลประโยชน์อันมิควรได้
3. ดำเนินการให้มีการประกันภัยในวงเงินที่เพียงพอต่อความเสียหายที่จะเกิดขึ้นกับทรัพย์สิน
4. ไม่ใช้คอมพิวเตอร์ อันมีลักษณะเป็นการเข้าถึงระบบหรือข้อมูลของผู้อื่นที่มีมาตรการป้องกัน การดักจับไว้ซึ่งข้อมูลคอมพิวเตอร์ ทำให้เสียหาย ทำลาย แก้ไข เปลี่ยนแปลง หรือเป็นการรบกวนข้อมูลของบุคคลอื่น อันเป็นการละเมิดต่อกฎหมายเกี่ยวกับการกระทำความผิดทางคอมพิวเตอร์ และจัดให้มีการรักษาความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่สอดคล้องตามมาตรฐานสากล
5. ใช้อีเมลและอินเทอร์เน็ตที่จัดให้ เพื่อธุรกิจของบริษัทอย่างระมัดระวัง และไม่นำมาซึ่งความเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท
6. เก็บรักษาและไม่ยินยอมให้ผู้อื่นใช้รหัสผ่านสำหรับเข้าใช้งานระบบสารสนเทศต่าง ๆ ของบริษัท
7. ไม่นำทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทไปทำซ้ำ ดัดแปลงหรือกระทำการใด ๆ เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือประโยชน์ของผู้อื่น โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท

8. รายงานต่อผู้บังคับบัญชา เมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิ หรืออาจนำไปสู่การละเมิดสิทธิหรือการกระทำที่อาจก่อให้เกิดข้อพิพาทเกี่ยวกับทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท
9. ดูแลให้มีการจัดเก็บเอกสารที่สำคัญของบริษัท ให้ครบถ้วนตามเวลาที่กฎหมาย หรือระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนดและเมื่อพ้นช่วงระยะเวลาที่ต้องเก็บรักษาเอกสารแล้ว พนักงานที่เกี่ยวข้องต้องดูแลให้มีการทำลายด้วยวิธีที่เหมาะสม

3. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน เมื่อพบเรื่องที่น่าจะเป็นการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตหรือประพฤติมิชอบของพนักงานในบริษัท ตลอดจนพฤติกรรมที่อาจเป็นปัญหาและก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท รวมทั้งการรับข้อร้องเรียนในกรณีที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียถูกละเมิดสิทธิ หรือไม่ได้รับความเป็นธรรม โดยผ่านช่องทางและกระบวนการที่บริษัทกำหนด

บริษัทจะรับฟังและดำเนินการกับทุกข้อร้องเรียนอย่างเสมอภาค โปร่งใสและเป็นธรรม โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนที่เป็นระบบและยุติธรรม ข้อมูลของผู้ร้องเรียนจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับของบริษัท

มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน

1. ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกที่จะไม่เปิดเผยตนเองได้ หากเห็นว่าการเปิดเผยนั้น จะทำให้เกิดความไม่ปลอดภัย หรือความเสียหาย
2. บริษัทจะเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับ และคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้ร้องเรียน โดยกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนที่เป็นพนักงาน รวมถึงผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง จะได้รับความคุ้มครองจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรม อันเนื่องมาจากสาเหตุแห่งการแจ้งข้อร้องเรียน เช่น ระบายการปฏิบัติงาน เปลี่ยนตำแหน่งงาน เลิกจ้าง เป็นต้น

4. การวินิจฉัยข้อสงสัย

ผู้บังคับบัญชามีหน้าที่รับผิดชอบและให้คำแนะนำแก่ผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้รับทราบเข้าใจ และปฏิบัติงานตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ หากจรรยาบรรณที่กำหนดไว้ไม่ครอบคลุมในกรณีใด ๆ หรือหากยังมีข้อสงสัย ไม่สามารถปฏิบัติหรือตัดสินใจได้ ให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ในกรณีที่มีข้อขัดแย้งให้ถือคำวินิจฉัยของกรรมการผู้จัดการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริษัท เป็นที่สิ้นสุด



6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

บริษัทมีการศึกษากฎเกณฑ์ ประกาศ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงหลักการและเกณฑ์การประเมินด้านการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายและกฎบัตรที่สำคัญเป็นประจำทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2568 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนและแก้ไขปรับปรุงนโยบายและกฎบัตรที่สำคัญ

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
- นโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน
- นโยบายด้านภาษี
- นโยบายบริหารความเสี่ยง
- นโยบายการกำกับดูแลบริษัทย่อย และอำนาจดำเนินการ
- นโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล
- คำชี้แจงเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล
- นโยบายการใช้คุกกี้
- จรรยาบรรณธุรกิจสำหรับคู่ค้า

- นโยบายการพัฒนายั่งยืน
- นโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท
- กฎบัตรคณะกรรมการบริหาร
- กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
- กฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
- กฎบัตรคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยง และความยั่งยืน
- อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ
- อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

โดยนโยบายของบริษัท ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.tnl.com เพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าไปศึกษาเพิ่มเติมได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

6.3.2 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้มีการกำหนดแนวปฏิบัติให้เหมาะสม และสอดคล้องกับรูปแบบของการดำเนินธุรกิจ เพื่อพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน กำกับดูแลการดำเนินการของบริษัทอย่างเป็นธรรม โปร่งใส โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่เอื้อประโยชน์ต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่ง สนับสนุนให้กรรมการบริษัทและกรรมการอิสระปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2568

1. พนักงานใหม่ทุกคน จะได้รับการปฐมนิเทศในเรื่องนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน และนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
2. บริษัทจัดให้มีการสื่อสารเรื่องนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท www.tnl.co.th และให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน มีการทำแบบทดสอบเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2568 กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ทำแบบทดสอบผ่านร้อยละ 100
3. บริษัทมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำเกี่ยวกับการฝ่าฝืนจรรยาบรรณทางธุรกิจ ซึ่งในปี 2568 ไม่พบการฝ่าฝืนใด ๆ
4. ในปี 2568 บริษัทไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน และไม่มีกรณีการซื้อขายหุ้นโดยใช้ข้อมูลภายในโดยกรรมการและผู้บริหารของบริษัท
5. บริษัทติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยในปี 2568 ไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. ในปี 2568 บริษัทไม่มีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เกี่ยวกับรายการระหว่างกัน หรือการซื้อขายสินทรัพย์

ประเด็นที่บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2568

1. บริษัท ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการบริษัทแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งกรรมการ เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ให้กับบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ มีการเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ อย่างไรก็ตาม ไม่มีกรรมการของบริษัทท่านใดดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท
2. ประธานกรรมการสรรหา และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ การประชุมได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยประธานฯ ไม่ได้อยู่ในห้องประชุม และไม่ได้ออกเสียงในวาระที่ตนเองมีส่วนได้เสีย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 51 ประจำปี 2568 บริษัทได้ปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นตามลำดับเวลาดังนี้

ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท หรือเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1-31 ธันวาคม 2567 พร้อมกำหนดหลักเกณฑ์ไว้อย่างชัดเจน โดยแจ้งผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระแต่อย่างใด
- จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมเอกสารประกอบการประชุม ให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน พร้อมทั้งลงประกาศหนังสือพิมพ์ต่อเนื่องกันไม่น้อยกว่า 3 วัน เพื่อแจ้งวันนัดประชุมผู้ถือหุ้นโดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย รวมทั้งเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม พร้อมเอกสารประกอบการประชุมทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท อย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ระบุข้อมูลสำคัญในหนังสือเชิญประชุม ไว้อย่างครบถ้วนตามรูปแบบการจัดประชุม ได้แก่ วัน เวลา รูปแบบการจัดประชุม สถานที่จัดประชุม รายละเอียดระเบียบวาระการประชุม รายละเอียดและเอกสารประกอบระเบียบวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หลักเกณฑ์ในการนับคะแนนในแต่ละวาระเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย หนังสือ มอบฉันทะตามแบบที่กฎหมายกำหนด รายชื่อกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารเข้าร่วมประชุม และการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และแผนที่ของสถานที่จัดประชุม รวมทั้งข้อบังคับของบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน

วันประชุมผู้ถือหุ้น

- กำหนดวัน เวลา รูปแบบการประชุม และสถานที่จัดประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก พร้อมทั้งจัดให้มีบุคลากร และเทคโนโลยีอย่างเพียงพอเหมาะสมต่อจำนวนผู้ถือหุ้น
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับระเบียบวาระที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น
- จัดให้มีบัตรลงคะแนนเสียงโดยใช้ระบบที่ช่วยในการลงคะแนนเสียง เช่น ระบบบาร์โค้ด (Barcode) เป็นต้น ในกรณีที่เป็นการประชุม แบบ On-site จัดให้มีระบบลงคะแนนเสียงโดยผู้ให้บริการที่ได้รับการรับรองระบบควบคุมการประชุม โดยสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธ. หรือ ETDA) ในกรณีที่เป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) จัดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับคะแนนหรือตรวจสอบคะแนนเสียง และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม
- ประสานที่ประชุมจะชี้แจงเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน และจัดสรรเวลาการประชุมให้เหมาะสม รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิ ชักถามแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ โดยมีคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด

ผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชีและ / หรือที่ปรึกษากฎหมายและ / หรือที่ปรึกษาการเงินอิสระ (แล้วแต่กรณี) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบคำถามในที่ประชุม รวมทั้งเลขานุการบริษัทเข้าร่วมประชุมด้วย

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนได้

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติหรืออย่างช้าภายใน 9.00 น. ของวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งผ่านระบบสารสนเทศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท
- จัดทำรายงานการประชุม โดยแสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน โดยระบุประเด็นที่ผู้ถือหุ้นซักถามและคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทต่อข้อซักถามดังกล่าว ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และนำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวให้กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งเปิดเผยรายงานการประชุมบนเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและบุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

ในปี 2568 บริษัทได้จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2568 ณ คิงบริดจ์ฮอลล์ ชั้น 4 อาคารคิงบริดจ์ ทาวเวอร์ เลขที่ 989 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โดยมีกรรมการทุกท่านของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง และเลขานุการบริษัท พร้อมทั้งผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เข้าร่วมประชุมทั้งหมด เพื่อชี้แจงรายละเอียดที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น บริษัทได้มอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม ในแต่ละวาระ พร้อมทั้งรายงานประจำปี ข้อบังคับและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน แบบหนังสือมอบฉันทะ และข้อมูลกรรมการอิสระที่เป็นตัวแทนในการ

รับมอบฉันทะเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกต่อผู้ถือหุ้นในกรณีไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ รวมทั้งแบบฟอร์มในการขอรับแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบหนังสือ และแผนที่ตั้งของสถานที่ประชุมทั้งนี้ได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม และบริษัทได้จัดให้มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม รวมทั้งแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเอกสารตามที่กล่าวข้างต้นบนเว็บไซต์ของบริษัทที่ www.tnl.co.th เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผู้ถือหุ้นได้สะดวกและรวดเร็วยิ่งขึ้น ในการลงทะเบียนและนับคะแนนเสียงจัดให้มีบริษัท อินเวนท์เทคซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด (Inventech) เป็นผู้ให้บริการระบบคอมพิวเตอร์การประชุม บริษัทได้จัดให้มีการชี้แจงหลักเกณฑ์และวิธีการออกเสียงลงคะแนนให้แก่ผู้ถือหุ้นก่อนเริ่มการประชุมและได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัท และวาระการประชุม

ผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี (คะแนนเต็ม 100)

ปี 2568 ได้รับคะแนนระดับ 4 TIA (100 คะแนน)



ผลจากการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปี 2568 บริษัท ได้ดำเนินการด้วยความโปร่งใสตรวจสอบได้ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท อำนวยความสะดวกต่อผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม ทำให้ในปี 2568 บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับ 4 TIA (100 คะแนน) จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย IOD



โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR Checklist) ประจำปี 2568 ที่ประเมินโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทได้คะแนนการประเมินที่ 90 คะแนน อยู่ในเกณฑ์ดีเลิศ

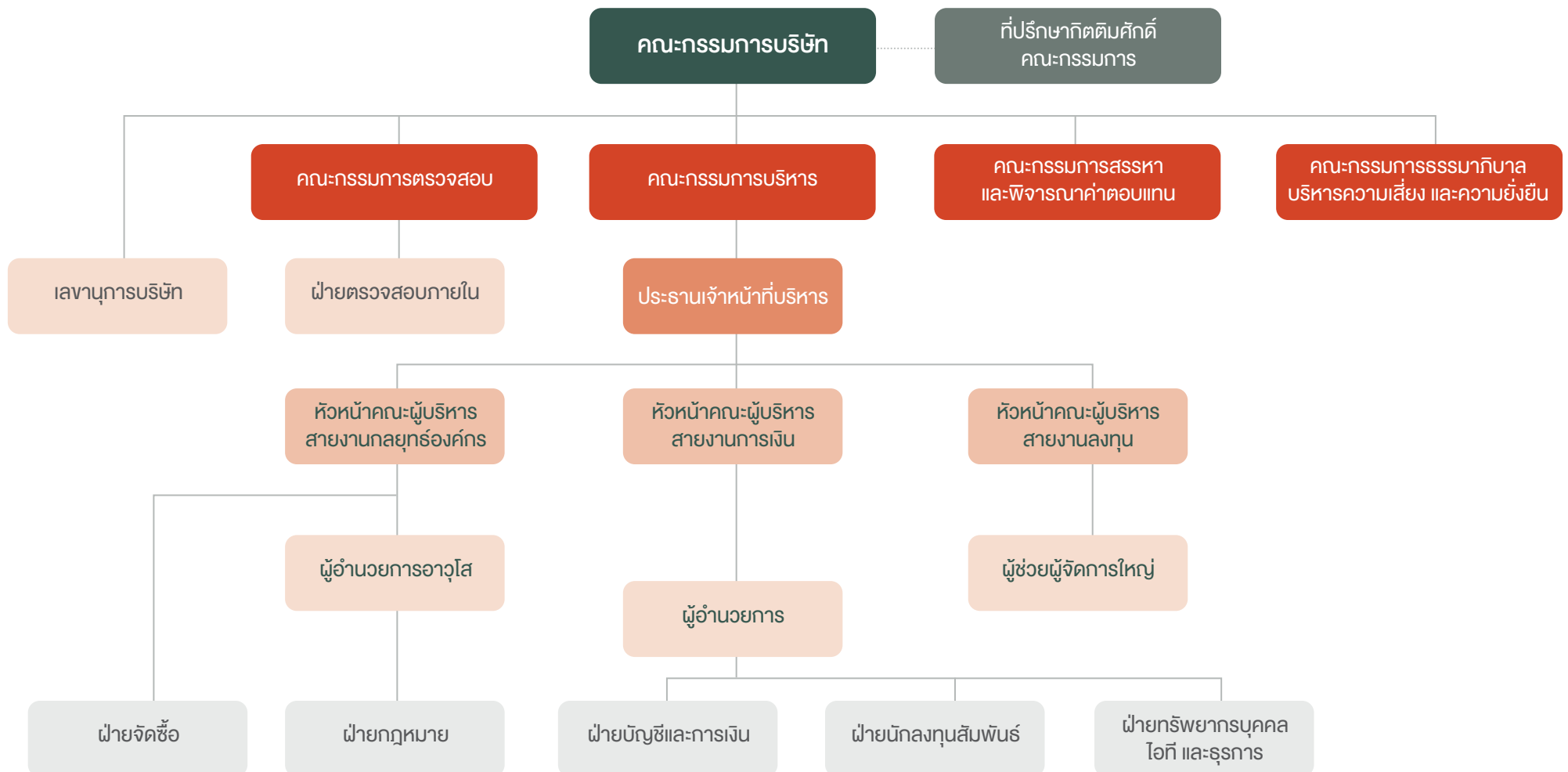
การรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย โดย IOD



ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption Council : CAC) ตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2557 และผ่านการประเมินเพื่อต่ออายุการรับรอง ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2568

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ คณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

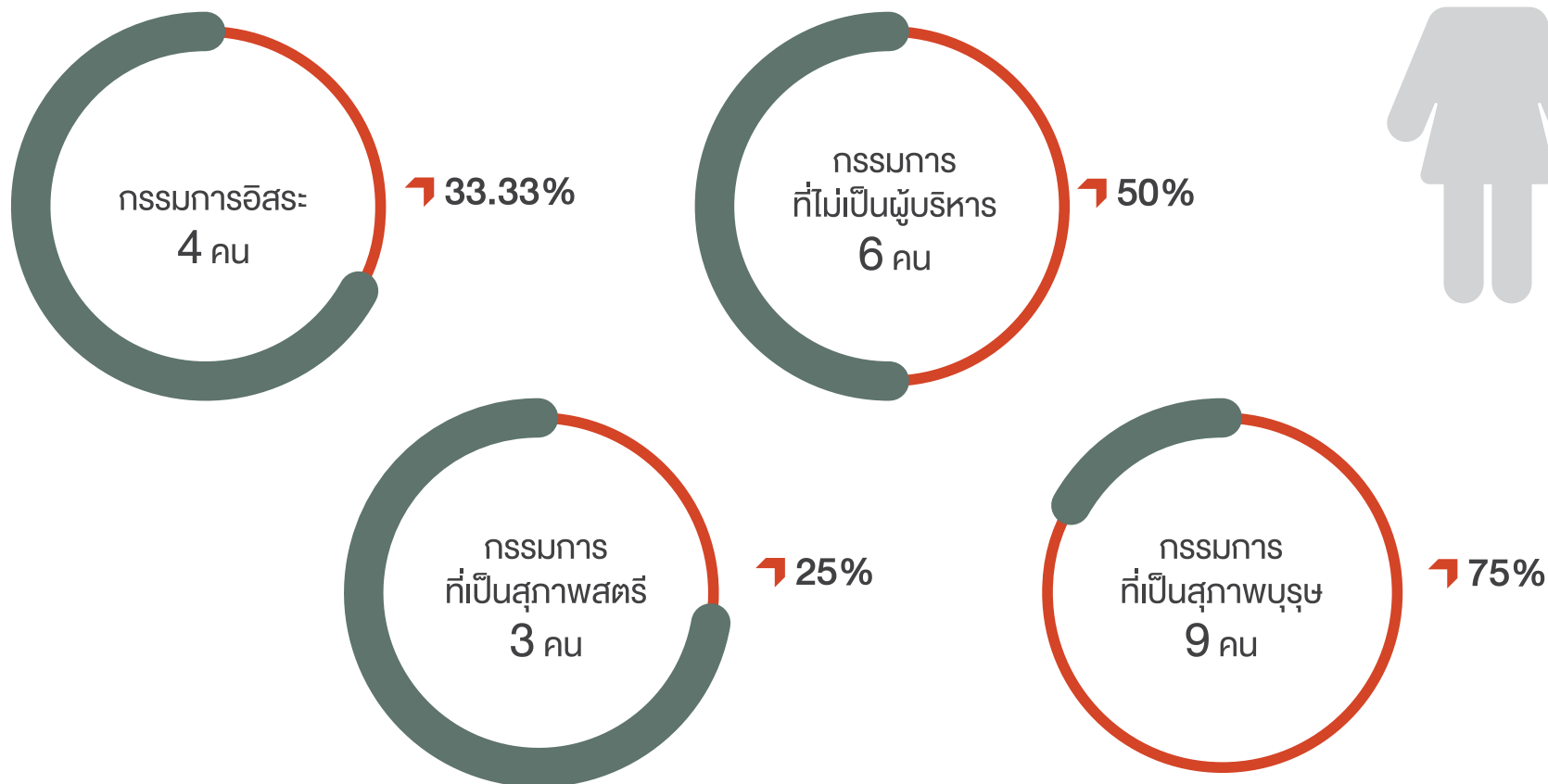


7.2 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

ตามข้อบังคับของบริษัท กรรมการต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน ในปี 2568 บริษัทมีคณะกรรมการบริษัทจำนวน 12 คน เป็นกรรมการอิสระ 4 คน ประธานกรรมการ เป็นกรรมการอิสระ กรรมการทั้ง 12 คน สามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยกรรมการ 1 คนมี 1 เสียงในการลงคะแนน ยกเว้นกรณีมีส่วนได้เสียในเรื่องใดไม่มีสิทธิออกเสียง

คณะกรรมการบริษัทที่ปรากฏในหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ มีจำนวน 12 คน ประกอบด้วย



7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ชูหลักชัย จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2568

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
1.	นายประเวช งามกิจสิทธิ์กุล	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ	22 เมษายน 2567
2.	นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา	รองประธานกรรมการ	11 กรกฎาคม 2559
3.	นายกิตติชัย ศรีรัชตพงษ์	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานกลยุทธ์องค์กร กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	8 ธันวาคม 2565
4.	นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	7 ธันวาคม 2565
5.	นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	8 ธันวาคม 2565
6.	นางลาภิกา ศตะนาวิน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	7 ธันวาคม 2565
7.	นางสาวชวดี รุ่งเรือง	กรรมการ	7 ธันวาคม 2565
8.	นายณัฏฐวัฒน์ สุรวดีเสถียร	กรรมการ หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานการเงิน กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	1 มิถุนายน 2566

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
9.	นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์	กรรมการ หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานลงทุน กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	1 มิถุนายน 2566
10.	ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	28 เมษายน 2568
11.	นายวิฑูรย์ พันธุ์พานิช	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	8 ธันวาคม 2565
12.	นายมาริช เสงี่ยมพงษ์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	25 กันยายน 2568
	นางสาววิจิตรา พันธุ์แสง	เลขานุการบริษัท	24 กุมภาพันธ์ 2568

โดยมี 1. นายบุญยสิทธิ์ โชควัฒนา ดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์
2. นายศิริ กาญจนพาสน์ ดำรงตำแหน่ง ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์

กรรมการบริษัทที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

ได้แก่ 1. นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา หรือ 2. นายกิตติชัย ตริรัชตพงษ์ หรือ 3. นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ 4. นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับ
1. นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์ หรือ 2. นางลาภิกา ศตะนาวิน หรือ 3. นางสาวชวดี รุ่งเรือง 4. นายนันทวัฒน์ สุรวัดเสถียร รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ผู้มีอำนาจควบคุม

บริษัทไม่มีผู้มีอำนาจควบคุมที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือดำเนินงานของบริษัท อย่างมีนัยสำคัญ

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจนในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดวิสัยทัศน์ ทิศทาง เป้าหมาย และนโยบายทางธุรกิจของบริษัท
2. กำหนดและทบทวนโครงสร้างองค์กร (Organization Chart)
3. อนุมัติแผนงานและงบประมาณประจำปี รวมทั้งกำกับดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามกฎหมาย นโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
4. ส่งเสริมให้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง
5. กำหนดนโยบายและกำกับดูแลให้มีระบบที่สนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายจัดการได้ตระหนักถึงความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และปลูกฝังจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร
6. จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่า การทำรายการต่าง ๆ ได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจ มีการสอบทานและจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง ตลอดจนมีระบบต่าง ๆ ที่สามารถป้องกันการนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ในทางมิชอบ
7. การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบ มีแนวทางที่ชัดเจนและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ให้ถูกต้อง
8. ให้ความเห็นชอบรายงานทางการเงินที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบ และ / หรือสอบทานแล้ว และได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว
9. รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง มีมาตรฐานและโปร่งใส
10. รับทราบรายงานการบริหารกิจการจากคณะกรรมการบริหาร
11. เรียกประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนด วัน เวลา สถานที่ และระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล (หากมี) และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับเรื่องที่เสนอต่อผู้ถือหุ้น ในระหว่าง 21 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง บริษัทจะงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้นก็ได้โดยประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบ ณ สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาของบริษัทไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนวันงดรับลงทะเบียนการโอนหุ้น หรือ กำหนดวันเพื่อกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date : RD) ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นไม่เกิน 2 เดือน เพื่อสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิในการรับเงินปันผล
12. จัดทำรายงาน “ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน” โดยเปิดเผยไว้ใน แบบ 56-1 One Report
13. ติดตามดูแลเอกสารที่จะยื่นต่อหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าได้แสดงข้อความ หรือลงรายการเป็นไปโดยถูกต้องตรงตามข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในสมุดบัญชี ทะเบียน หรือเอกสารอื่นใดของบริษัท
14. อนุมัติกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการชุดอื่น
15. ปฏิบัติการอื่นใด ที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหารหรือตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

อำนาจดำเนินการ

1. แต่งตั้ง ถอดถอน มอบอำนาจหน้าที่ ให้แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดต่าง ๆ และ/หรือบุคคลอื่นใดไปปฏิบัติ
2. อนุมัติการให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ในฐานะผู้ถือหุ้น หรือบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจทางการค้าต่อกัน หรือบริษัทอื่น ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
3. อนุมัติการเข้าค้าประกันวงเงินสินเชื่อแก่บริษัทที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ในฐานะผู้ถือหุ้นหรือบริษัทที่มีการประกอบธุรกิจทางการค้าต่อกันหรือบริษัทอื่น ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
4. อนุมัติการเข้าทำนิติกรรมที่มีใช้ธุรกรรมทางการเงิน ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
5. อนุมัติการได้รับหรือยกเลิกวงเงินสินเชื่อ ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
6. อนุมัติการลงทุน ขายเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และ/หรือ หลักทรัพย์อื่นใด ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
7. อนุมัติการจัดหา และลงทุนในสินทรัพย์ถาวร ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
8. อนุมัติการจำหน่าย จ่าย โอน ในสินทรัพย์ถาวร ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
9. อนุมัติการปรับสภาพ ทำลาย ตัดบัญชี ซึ่งสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ที่เลิกใช้ ชำรุด สูญหาย ถูกทำลาย เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยไม่สามารถใช้งานได้ มีมูลค่าทางบัญชีรวมในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร
10. อนุมัติการปรับสภาพราคา การทำลาย ซึ่งวัตถุดิบ และ/หรือสินค้าคงเหลือที่เสื่อมสภาพ หรือล้าสมัยซึ่งจะทำให้มีมูลค่าทางบัญชีลดลง ในวงเงินส่วนที่เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

11. อนุมัติการประนีประนอม การระงับข้อพิพาทโดยอนุญาโตตุลาการ การร้องทุกข์ การฟ้องร้องคดี และ/หรือ การดำเนินการตามกระบวนการพิจารณาคดีใด ๆ ในนามบริษัท สำหรับเรื่องที่มีไปกติวิสัยทางการค้า และ/หรือ ที่เป็นปกติวิสัยทางการค้า ที่มีทุนทรัพย์เกินอำนาจคณะกรรมการบริหาร

ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องดำเนินการเป็นการรีบด่วน มอบอำนาจให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้อนุมัติในเรื่องดังกล่าว และให้นำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททราบในคราวถัดไป

12. บรรดาอำนาจดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการค้าได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
13. เสนอการเพิ่มทุน หรือลดทุน หรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น การแก้ไข เปลี่ยนแปลง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และ/หรือ วัตถุประสงค์ของบริษัทต่อผู้ถือหุ้น
14. อนุมัติการก่อตั้ง ควบรวม หรือเลิกบริษัทย่อย
15. อนุมัติให้ประธานกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้กำหนดคู่มืออำนาจดำเนินการ
16. อำนาจให้แก่ฝ่ายจัดการ พนักงานระดับบริหารของบริษัท หรือบุคคลอื่นใดทำการแทนได้
17. มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาชี้แจง ให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
18. ปกษาผู้เชี่ยวชาญ หรือ ที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือ จ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
19. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและบริษัท ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งกรรมการชุดย่อยจำนวน 4 ชุด เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี

1. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อสอบทานรายงานทางการเงินและการควบคุมภายในของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 3 คน โดยทุกคนต้องมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ นอกจากนั้น กรรมการอย่างน้อย 1 คน ต้องมีความรู้ความเข้าใจด้านบัญชีหรือการเงินและมีประสบการณ์เพียงพอที่จะสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 1 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ เว้นแต่คณะกรรมการมีความเห็นเป็นอย่างอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน โดยกรรมการลำดับที่ 1 ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร และ ลำดับที่ 2 นายวิทวัส พันธุ์พานิช เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน ดังรายชื่อต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ^{1/}	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2.	นายวิทวัส พันธุ์พานิช	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายมาริช เสงี่ยมพงษ์ ^{2/}	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ : ^{1/}ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทน ศ.ดร.สุชัยวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2568

^{2/}ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทน นางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2568

โดยมี นางสาววิจิตรา พันธุ์แสง เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจดำเนินการ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร ดังนี้

อำนาจดำเนินการ

1. กำหนดให้มีการประสานความเข้าใจให้อยู่ในแนวทางเดียวกันระหว่างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการบริษัทและหน่วยงานตรวจสอบภายใน
2. มีอำนาจเชิญ ผู้บริหาร ฝ่ายจัดการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้อง มาชี้แจงให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น ตลอดจนเข้าถึงข้อมูลได้ทุกระดับขององค์กร
3. มีอำนาจในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องและเรื่องที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ปกป้องผู้เชี่ยวชาญ หรือที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
5. แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยเหลือการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ โดยสอบทานนโยบายทางบัญชีที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท
4. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาประเมิน แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน รวมทั้งดูแลให้ผู้ดำรงตำแหน่ง

หัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การพัฒนาฝึกอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่

5. พิจารณาอนุมัติกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายใน และทบทวนกฎบัตรฝ่ายตรวจสอบภายในเป็นประจำทุกปี
6. พิจารณาอนุมัติแผนการตรวจสอบ และติดตามการปฏิบัติตามแผนของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
7. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
8. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว เพื่อขอรับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
10. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท
 - 3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

- 4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
 - 5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
 - 8) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
11. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 2) การทุจริตคอร์รัปชันหรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหาร ไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่กำหนด กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำดังกล่าว ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
12. สนับสนุนและติดตามให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งกำกับดูแลความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

13. ดูแลให้บริษัท มีช่องทางการรับแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับรายการในงบการเงินที่ไม่เหมาะสม การทุจริตคอร์รัปชัน หรือประเด็นอื่น ๆ โดยมีกระบวนการป้องกัน และรักษาความลับของผู้แจ้งเบาะแส รวมทั้งมีกระบวนการสอบสวนที่เป็นอิสระ และมีการดำเนินการในการติดตามที่เหมาะสม
14. ดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารงานด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
15. ทบทวน ปรับปรุง และแก้ไข กฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
16. จัดให้มีการประเมินตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
17. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยอาศัยอำนาจตามข้อบังคับของบริษัทและตามกฎหมาย

ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทโดยตรงและคณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทต่อบุคคลภายนอก

ตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง โดยมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำปีเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการเพื่อหารือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ มีการประชุมร่วมผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อสอบถาม ในประเด็นที่ตรวจพบจากการตรวจสอบงบการเงินบริษัท ตลอดจนรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส

2. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 4 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายวิชัย กุลสมภพ	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2.	นายกวิน กาญจนพาสน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3.	นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4.	นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

โดยมี นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีอำนาจดำเนินการ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร ดังนี้

อำนาจดำเนินการ

1. มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาชี้แจง ให้ความเห็น ร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
2. พิจารณาผู้เชี่ยวชาญ หรือ ที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือ จ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญ ภายนอก ในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. พิจารณาสรรหาคัดเลือกบุคคลผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท
2. พิจารณาโครงสร้าง องค์กรประกอบ และตรวจสอบคุณสมบัติของคณะกรรมการบริษัท โดยรวม และรายบุคคล ที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท รวมถึงคุณสมบัติของ กรรมการ แต่ละคน ในด้านการศึกษา ความรู้ ความชำนาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถ

เฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และความเป็นอิสระตาม หลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด โดยจัดทำเป็น Board Skill Matrix เพื่อช่วยให้การสรรหากรรมการมีความสอดคล้องกับ กลยุทธ์ และการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย ที่เกี่ยวข้อง

3. จัดทำความเห็นหรือข้อเสนอแนะต่าง ๆ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณา
4. เสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา
5. จัดทำและทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อกำหนดกระบวนการ สืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง และเตรียมความพร้อมเป็นแผนต่อเนื่องให้มีผู้สืบทอดงานให้การบริหารงานของบริษัทสามารถดำเนิน ไปได้อย่างต่อเนื่อง
6. ปรับปรุงและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และนำเสนอ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการพิจารณาคำตอบแทน

- 1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี
- 2. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และแนวทางในการกำหนดคำตอบแทน วิธีการจ่ายคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นใดของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการ ชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ผลการดำเนินงาน และมีการเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาพิจารณาจัดสรรคำตอบแทนแก่กรรมการบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงาน อำนาจหน้าที่ และปริมาณความรับผิดชอบ ภายในวงเงินที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- 3. พิจารณาจัดสรรคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นใดของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่

- และความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ผลการดำเนินงาน ภายในวงเงินที่ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
- 4. ปรับปรุงและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 5. ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ตามกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีการประชุมทั้งหมด 3 ครั้ง โดยมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้

3. คณะกรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน ประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 6 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ^{1/}	ประธานคณะกรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน
2.	นายกิตติชัย ตริวัชตพงษ์	กรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน
3.	นางลาภิกา ศตะนาวิน	กรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน
4.	นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	กรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน
5.	นายณัฏฐวัฒน์ สุรวดีเสถียร	กรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน
6.	นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์	กรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

หมายเหตุ : ^{1/}ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งแทน ศ.ดร.สุชัชวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2568 โดยมีนายณัฏฐวัฒน์ สุรวดีเสถียร เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาสมาชิกภาพ บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

คณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืนมีอำนาจดำเนินการ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร ดังนี้

อำนาจดำเนินการ

1. มีอำนาจเชิญฝ่ายจัดการ หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาชี้แจง ให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามความเห็นที่เกี่ยวข้องจำเป็น
2. ปรีกษาจากผู้เชี่ยวชาญ หรือที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
3. อำนาจแต่งตั้งคณะกรรมการ เพื่อดำเนินการด้านธรรมาภิบาลและการบริหารความเสี่ยงทั้งองค์กร

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาลและความยั่งยืน

1. กำหนด ทบทวน และปรับปรุงนโยบาย ทิศทาง เป้าหมาย ขอบเขตการดำเนินงานด้านความยั่งยืน สิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) หลักการกำกับดูแลกิจการจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อย่างต่อเนื่อง
2. กำกับดูแล กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานด้านความยั่งยืนและหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงและโอกาสจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ นโยบายการพัฒนายั่งยืน นโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงาน
3. ส่งเสริม และสนับสนุนให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน มีการปฏิบัติตามนโยบายการพัฒนายั่งยืน หลักการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
4. ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบาย เป้าหมาย วางแผน ประเมินความเสี่ยง และจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างชัดเจนและต่อเนื่อง เพื่อการจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ที่สำคัญ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ส่งเสริมและผลักดันให้เกิดความร่วมมือในการบริหารจัดการความเสี่ยงทุกระดับในองค์กร
3. ติดตาม ดูแล ประเมินผลการปฏิบัติงาน ให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า และรายการผิดปกติทั้งหลาย
4. พัฒนาระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งองค์กร ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
5. ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ตามกฎบัตรคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน ต้องประชุมกันอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในปี 2568 คณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืนมีการประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง โดยมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำปีเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้

4. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 6 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายกวิน กาญจนพาสน์	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2.	นายวิชัย กุลสมภพ	กรรมการบริหาร
3.	นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์	กรรมการบริหาร
4.	นางลาภิกา ศตะนาวิน	กรรมการบริหาร
5.	นายกิตติชัย ตริรัชตพงษ์	กรรมการบริหาร
6.	นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	กรรมการบริหาร

โดยมีนายกิตติชัย ตริรัชตพงษ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจดำเนินการ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตร ดังนี้

อำนาจดำเนินการ

1. แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย พิจารณาความดีความชอบ ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการ แก่พนักงานระดับต่าง ๆ
2. ถอดถอน คณะทำงานอื่นใดเพื่อดำเนินกิจการต่าง ๆ ในการบริหารงานของบริษัท
3. ระเบียบ ประกาศ ว่าด้วยการปฏิบัติงาน และสามารถมอบอำนาจให้แก่กรรมการบริหาร และ / หรือ พนักงานผู้ดำรงตำแหน่งทางการบริหาร เป็นผู้ลงนามอนุมัติเบิกจ่ายสินทรัพย์ของบริษัทได้
4. พิจารณาอนุมัติการเข้าทำรายการประเภทต่าง ๆ ตามอำนาจที่ระบุใน อำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority : DoA) ของบริษัท
5. บรรดาอำนาจดำเนินการของคณะกรรมการบริหารที่เกี่ยวข้องกับเรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน
6. มอบอำนาจให้กรรมการบริหาร หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือ บุคคลอื่นใด คนเดียว หรือหลายคนรวมกัน ปฏิบัติการอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการบริหารโดยอยู่ภายใต้การควบคุมและกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริหาร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหาร อาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขการมอบอำนาจนั้น ๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

7. การมอบหมายดังกล่าวต้องจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร หรือบันทึกเป็นมติคณะกรรมการบริหาร รวมถึงระบุขอบเขตอำนาจหน้าที่และระยะเวลา (ถ้ามี) ของผู้รับมอบอำนาจไว้อย่างชัดเจน
8. ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจ มีอำนาจพิจารณาและอนุมัติรายการที่บุคคลดังกล่าวอาจมีความขัดแย้งมีส่วนได้เสีย หรืออาจเกิด การขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดที่จะทำขึ้นกับบริษัท เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการ ที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติไว้แล้ว หรือเป็น รายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ซึ่งการเข้าทำรายการดังกล่าวต้องอยู่ภายใต้ หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการตามที่กำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการได้มาหรือ จำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินของบริษัท จดทะเบียนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และ / หรือ ประกาศอื่นใดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องด้วย
9. มีอำนาจเชิญผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทที่เกี่ยวข้องมาชี้แจง ให้ความเห็นร่วมประชุม หรือส่งเอกสารตามที่เห็นว่าเกี่ยวข้องจำเป็น
10. ปรีกษาผู้เชี่ยวชาญ หรือ ที่ปรึกษาของบริษัท (ถ้ามี) หรือ จ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญ ภายนอก ในกรณีจำเป็นด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
11. ในการประชุมคณะกรรมการบริหาร ให้กรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อยหลัก รายงาน ต่อคณะกรรมการบริหารถึงเรื่องราวธุรกิจของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วมทุน (Joint Venture Company) และ / หรือ บริษัทอื่นที่บริษัท และ/หรือบริษัทย่อย ได้เข้าไปลงทุน ถือหุ้นในสัดส่วนที่มีนัยสำคัญ
12. แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหาร เพื่อช่วยเหลือการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร
13. ออกระเบียบปฏิบัติงานอื่นใดตามที่เห็นสมควร

หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยม กลยุทธ์ และเป้าหมายในการดำเนินงานทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน ตลอดจนโครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ให้สอดคล้องและเหมาะสมต่อสถานะเศรษฐกิจ บริบททางธุรกิจในปัจจุบัน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ตลอดจนเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท และส่งเสริมให้มีการคิดค้นนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง
2. กำหนดแผนธุรกิจ งบประมาณ และอำนาจการบริหารจัดการต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบรับผิดชอบในการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท และส่งเสริมให้มีการคิดค้นนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง
3. รับผิดชอบในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามทิศทาง เป้าหมาย นโยบายทางธุรกิจของบริษัท เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัท และส่งเสริมให้มีการคิดค้นนวัตกรรมอย่างต่อเนื่อง
4. รับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตาม กฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
5. กรรมการบริหารอาจแบ่งงานกันรับผิดชอบได้ โดยต้องรายงานความเป็นไปของกิจการที่ตนดูแล ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารให้ทราบ
6. ดูแลให้มีการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ผู้สอบบัญชีทำการตรวจสอบ และ / หรือ สอบทาน ก่อนเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ
7. พิจารณาเรื่องที่จะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติต่อไป
8. ปรับปรุงและแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ตามกฎบัตรคณะกรรมการบริหาร ต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง และอาจเรียกประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยในปี 2568 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 11 ครั้ง โดยมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดระเบียบวาระการประชุมประจำ เป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการทราบล่วงหน้าตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีผู้บริหาร ซึ่งเป็นผู้บริหารตามคำนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 5 คน ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายกิตติชัย ตรีรัชตพงษ์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นายณัฏฐวัฒน์ สุรวดีเสถียร	หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานการเงิน
3.	นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์	หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานลงทุน
4.	นางสาวยุพาพร เครือน้ำคำ	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานกลยุทธ์องค์กร
5.	นายวรภัทร ศรีชนะชัยโชค ^{1/}	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานลงทุน

หมายเหตุ : ^{1/}ผู้บริหารลำดับที่ 5 ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานลงทุน เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2568

ด้วยคณะกรรมการบริษัท ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code) และการปฏิบัติตามหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติม โดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารงานในปัจจุบัน จึงได้ปรับปรุงอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ธนุลักษณ์ จำกัด (มหาชน) ดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. มีอำนาจในการบริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบาย กฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ตลอดจนระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

2. มีอำนาจในการสั่งการ ดำเนินการใด ๆ ที่จำเป็นและสมควร เพื่อให้การดำเนินการตามข้อ 1. สำเร็จลุล่วงไป และหากเป็นเรื่องสำคัญให้รายงาน และ/หรือ แจ้งให้คณะกรรมการบริษัท และ / หรือ คณะกรรมการบริหารรับทราบ
3. มีอำนาจออกกระเปียบว่าด้วยการปฏิบัติงานของบริษัท โดยไม่ขัดหรือแย้งกับนโยบาย ข้อบังคับ ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่งและมติใด ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และ / หรือ คณะกรรมการบริหาร

4. มีอำนาจบังคับบัญชา บรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน โอนย้าย พิจารณาความดีความชอบ มาตรการทางวินัย ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน ทั้งนี้ การดำเนินการต่าง ๆ ดังกล่าวต้องไม่ขัดแย้งกับอำนาจของคณะกรรมการบริหาร

5. พิจารณานุมัติการเข้าทำรายการประเภทต่าง ๆ ตามอำนาจที่ระบุใน อำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority : DoA) ของบริษัท
6. บรรดาอำนาจดำเนินการของประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับเรื่อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ให้ปฏิบัติตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน
7. มอบอำนาจให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือหลายคนปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ การมอบอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ / หรือ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้
8. การใช้อำนาจของประธานเจ้าหน้าที่บริหารข้างต้นไม่สามารถกระทำได้ หากประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะใด ๆ กับบริษัท
9. ในการใช้อำนาจดังกล่าวหากมีข้อสงสัย หรือความไม่ชัดเจนในการใช้อำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดนี้ ให้เสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
10. ส่งเสริมและกำกับดูแลให้บริษัทดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และการกำกับดูแลด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ การปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย หลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท รวมทั้งแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
11. ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรมและบรรยากาศในการทำงานที่ดี เพื่อสนับสนุน วิสัยทัศน์ พันธกิจและกลยุทธ์ของบริษัท
12. การใช้อำนาจปฏิบัติการอื่นใด ตามที่คณะกรรมการบริษัท และ / หรือ คณะกรรมการบริหาร มอบหมาย

7.4.2 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน กรรมการบริหารและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าวมีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหาร โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

7.4.3 ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทน	ปี 2568		ปี 2567		ปี 2566	
	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินเดือนและอื่น ๆ	5	92,954,001	5	72,070,679	5	39,302,546
ค่าเบี้ยประชุม	5	1,567,000	5	850,000	5	352,000
รวม		94,521,001		72,926,679		39,654,546

2. ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทน	ปี 2568		ปี 2567		ปี 2566	
	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวน (คน)	จำนวนเงิน (บาท)
เงินสมทบ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	5	692,199	5	755,460	5	168,000
รวม	5	692,199	5	755,460	5	168,000

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2568

	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
พนักงานชาย (คน)	35	31	923
พนักงานหญิง (คน)	25	27	399
พนักงานรวม (คน)	60	58	1,913

ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนรวมของพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร)

ค่าตอบแทนรวม ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เบี้ยเลี้ยง โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าเกษียณอายุและรายได้อื่น ๆ

	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
ค่าตอบแทนรวม (เงินเดือนและอื่นๆ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท) 172.21	จำนวนเงิน (ล้านบาท) 181.38	จำนวนเงิน (ล้านบาท) 606.01

โดยมีสัดส่วนค่าตอบแทน พนักงานชายต่อพนักงานหญิง คิดเป็นร้อยละ 58.33 : 41.67

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทสทบพเงินจำนวนร้อยละ 3-8 ของเงินเดือนพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน ได้ในอัตราร้อยละ 3, 5, 15 ของเงินเดือนพนักงานแต่ละราย

โดยในปี 2568 มีพนักงานที่เข้าร่วมกองทุน จำนวน 34 ราย ของจำนวนพนักงานที่มีสิทธิ คิดเป็นร้อยละ 57

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 ข้อมูลเกี่ยวกับเลขานุการบริษัท ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท และหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีมติแต่งตั้งให้ นางสาววิจิตรา พันธุ์แสง ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 โดยมีความรับผิดชอบ ดังนี้

เลขานุการบริษัทจะต้องปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้หน้าที่ตามกฎหมายของเลขานุการบริษัทมีดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. ประสานงานระหว่างกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการ ดูแล และประสานงานด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดำเนินการให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท
3. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
4. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่เกี่ยวข้องตามระเบียบและข้อกำหนดของ กลต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

(ก) ทะเบียนกรรมการ

(ข) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท

(ค) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

7. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี

บริษัทได้แต่งตั้งให้นางสาวฤดี ตฤติยะถาวร ปฏิบัติหน้าที่ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี โดยดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการแผนกบัญชีและการเงิน เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566 โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 1

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้มอบหมายให้นายอัฐชา สุขุมานันท์ ดำรงตำแหน่งผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงาน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2568 เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

1. รวบรวมกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศต่าง ๆ ที่ออกโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท
2. สรุปสาระสำคัญของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศที่ออกใหม่ และที่เปลี่ยนแปลง และสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องในบริษัทรับทราบ และปฏิบัติตามได้อย่างถูกต้อง
3. ให้คำแนะนำและคำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
4. ประสานงานกับหน่วยงานภายในบริษัท เพื่อจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมถึงเสนอแนวทางการแก้ไข
5. รายงานผลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปีต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ
6. ให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ในปี 2568 บริษัทได้แต่งตั้งให้ นายณัฐดนัย เนตินนท์พัฒน์ จาก บริษัท อินโฟไนน์ดี จำกัด ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานดังกล่าวเป็นอย่างดี โดยมี นางสาววิจิตรา พันธแสง ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ และเป็นผู้ประสานงานหลัก

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบว่าผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ หัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยมีรายละเอียดตามเอกสารแนบ 3

7.6.3 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อย ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ให้จ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด มีรายละเอียด ดังนี้

	ปี 2568 (บาท)	ปี 2567 (บาท)	ปี 2566 (บาท)
ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			
บริษัท ธนูลักษณ์ จำกัด (มหาชน)	1,570,000	1,560,000	1,585,000
บริษัทย่อย (จำนวน 3 แห่ง)	1,890,000	1,805,000	2,145,000
ค่าบริการอื่น ๆ*			
บริษัท ธนูลักษณ์ จำกัด (มหาชน)	-	-	120,000
บริษัทย่อย (จำนวน 3 แห่ง)	90,000	-	100,000
รวม	3,550,000	3,365,000	3,950,000

หมายเหตุ: * บริษัทจ่ายค่าบริการอื่น เป็นค่าธรรมเนียมสำหรับเปลี่ยนแปลงระบบบัญชี และค่าตรวจสอบการปฏิบัติตามเงื่อนไขของบัตรส่งเสริมการลงทุน

7.6.2 ข้อมูลเกี่ยวกับหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการบริษัท มีมติแต่งตั้งให้ นายสรล ศรีวิระสกุล เป็นหัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์ ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566 บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความโปร่งใส และทั่วถึง โดยเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบอย่างรวดเร็วและเท่าเทียมกัน โดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท www.tnl.co.th นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดบุคคลที่สามารถให้ข้อมูล และข่าวสารตามที่นักลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องต้องการ โดยสามารถติดต่อได้ที่

 **นายสรล ศรีวิระสกุล** หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์
โทรศัพท์ 02 080 0649 ต่อ 4104
E-mail: ir@tnl.co.th

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 คณะกรรมการบริษัท ดำเนินงานด้านกำกับดูแลกิจการได้อย่างครบถ้วน เหมาะสม และมีการติดตามผล ปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย และคณะทำงานอื่น ๆ อย่างใกล้ชิด ดังรายงานผลการปฏิบัติงานดังนี้

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระตามขอบเขตที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ^{1/}	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	3/3
2.	ศ.ดร.สุชัยวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ ^{2/}	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	1/1
3.	นายวิทวัส พันธุ์พานิช	กรรมการตรวจสอบ	4/4
4.	นายมาริช เสียงมพงษ์ ^{3/}	กรรมการตรวจสอบ	1/1
5.	นางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล ^{4/}	กรรมการตรวจสอบ	3/3

หมายเหตุ : ^{1/} ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานกรรมการตรวจสอบแทน ศ.ดร.สุชัยวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2568

^{2/} ศ.ดร.สุชัยวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ ได้ครบกำหนดตามวาระโดยไม่ประสงค์ต่อวาระ มีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2568

^{3/} นางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 กันยายน 2568

^{4/} นายมาริช เสียงมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบแทน นางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2568

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส สรุปประเด็นที่เป็นสาระสำคัญในรอบปี 2568 ได้ดังนี้

1. การสอบทานงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีของบริษัท รวมทั้งงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยร่วมกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายจัดการ และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยพิจารณาในประเด็นสำคัญพร้อมให้คำแนะนำ รวมข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมในการจัดทำงบการเงินของบริษัทมีความถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่เพียงพอและทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับกฎหมาย และประกาศต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมทั้งจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วม เพื่อปรึกษาหารืออย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการปฏิบัติงานสอบทานและตรวจสอบงบการเงิน

2. ระบบควบคุมภายในและตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ อีกทั้งได้สอบทานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของ ก.ล.ต. ทั้งระบบปฏิบัติงานและระบบสารสนเทศ ที่ได้รับรายงานจากสำนักตรวจสอบภายใน รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส พบว่ามีความเพียงพอ เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันและสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชี ที่รายงานว่าไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ รวมทั้งได้ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบภายในประจำปี

3. การสอบทานรายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายการเกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทและบริษัทย่อยในปี 2568 โดยยึดหลักความระมัดระวัง ความสมเหตุสมผล และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

4. การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของภาครัฐ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ตลอดจนกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท พบว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนด โดยไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

5. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกฎบัตรและประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะและรายบุคคล ตามแนวทางปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ผลการประเมินเห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิภาพตามขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ

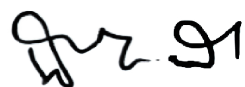
6. การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือก และเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย โดยมีบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยประจำปี 2568 โดยพิจารณาคุณสมบัติตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนายวิชาตี โลเทศกระวี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4451 และ / หรือ นางสาวฝน อินทร์แก้ว ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4434 และ / หรือ นางสาวกมลทิพย์ เลิศวิทยวรเทพ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4377 และ / หรือ นางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 10678 แห่งบริษัท สำนักงานอวิชัย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และบริษัทย่อย ประจำปี 2568 และอนุมัติค่าสอบบัญชีงบการเงิน, ค่าสอบทานงบการเงิน รายไตรมาส และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ประจำปี 2568 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,550,000 บาท

โดยสรุปแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ในความรับผิดชอบตามกฎหมายที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย โดยใช้ความรู้ความสามารถ ความระมัดระวัง มีความเป็นอิสระอย่างเพียงพอ โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการสอบทานว่าบริษัทได้นำเสนอข้อมูลด้านการเงินและด้านปฏิบัติการอย่างถูกต้องเป็นธรรม มีระบบควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง การป้องกันการทุจริต และการจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจที่เหมาะสม การดำเนินกิจการได้ยึดถือตามกฎหมายข้อบังคับของกฎหมาย และพันธะทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งได้มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างถูกต้องโปร่งใส ทั้งนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญและถือปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและการพัฒนาเพื่อความยั่งยืนอย่างจริงจัง

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ



รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ในปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม จำนวน 3 ครั้ง และได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	นายวิชัย กุลสมภพ	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3/3
2.	นายกวิน กาญจนพาสน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3/3
3.	นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3/3
4.	นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3/3

1. ด้านการสรรหา

พิจารณาแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการออกตามวาระ และแต่งตั้งกรรมการเข้าใหม่ คณะกรรมการได้พิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ คุณสมบัติ คุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ พื้นฐานความเชี่ยวชาญ ความมีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส มีประสบการณ์ของคณะกรรมการตาม Board skill Matrix โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ หรือสัญชาติ เพื่อพิจารณาคุณสมบัติที่จำเป็นและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ไม่กีดกันทางเพศ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2568 ไม่มีผู้สมัครที่ได้รับการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้นส่งมาที่คณะกรรมการเพื่อพิจารณา ดังนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจึงได้พิจารณาจากกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 โดยพิจารณาจากวุฒิการศึกษา ทักษะ ประสบการณ์การทำงาน ผลงาน รวมถึงคุณสมบัติต่าง ๆ ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ทั้งนี้มีการพิจารณาโครงสร้างคณะกรรมการ การจัดสรรตำแหน่งหน้าที่ของกรรมการและคณะกรรมการชดเชย เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบัน รวมถึงทำการประเมินตนเอง เพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงการทำงานให้มีประสิทธิภาพ ทำการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ตามที่กำหนด

2. ด้านการพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณารูปแบบ หลักเกณฑ์ และอัตรา การจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการบริษัทและกรรมการชดเชย เพื่อให้การจัดสรรค่าตอบแทน มีความเหมาะสม สามารถสร้างแรงจูงใจให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงาน และรักษาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถให้อยู่กับบริษัท

ทั้งนี้ได้กำหนดวงเงินค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัทและกรรมการชดเชย โดยค่าตอบแทน ดังกล่าวอยู่ในระดับที่เหมาะสมเทียบเคียงได้กับกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือบริษัทจดทะเบียน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน สำหรับการ จัดสรรค่าตอบแทนรายบุคคลแก่กรรมการบริษัทและ กรรมการชดเชยนั้น จะพิจารณาจากอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของกรรมการ แต่ละคน และการเติบโตและผลการดำเนินงานของบริษัทภายในวงเงินที่ผู้ถือหุ้นอนุมัติ

ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทและกรรมการชดเชย ได้เปิดเผยในรายงานประจำปี ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและนโยบายของบริษัท

ในนามคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน



(นายวิชัย กุลสมภพ)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

ในปี 2568 คณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน มีกรรมการเข้าร่วมประชุมรวม จำนวน 2 ครั้ง และได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ บริษัท สรุปได้ดังนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม
1.	ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ^{1/}	ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	1/1
2.	ศ.ดร. สุวัชรวิทย์ สุวรรณสวัสดิ์ ^{2/}	ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	0/2
3.	นายกิตติชัย ตรีรัชตพงษ์	กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	2/2
4.	นางลาภิกา ศตะนาวิน	กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	2/2
5.	นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	2/2
6.	นายณัฏฐวัฒน์ สุรวดีเสถียร	กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	2/2
7.	นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์	กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	2/2

หมายเหตุ : ^{1/} ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน แทนน.ศ.ดร.สุวัชรวิทย์ สุวรรณสวัสดิ์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2568

^{2/} ศ.ดร.สุวัชรวิทย์ สุวรรณสวัสดิ์ ได้ครบกำหนดตามวาระโดยไม่ประสงค์ต่อวาระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2568

1. ด้านธรรมาภิบาลและความยั่งยืน

บริษัทมีการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานการทำงานที่เกี่ยวข้อง และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ควบคู่กับการให้ความสำคัญและใส่ใจความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นปัจจัยที่สนับสนุนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ มีความยั่งยืนในระยะยาว สร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งนี้ ในปี 2568 บริษัทได้บริหารงานให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

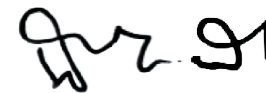
- 1) ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท
- 2) ทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท รวมทั้งส่งเสริมและติดตามให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยนำมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัทเป็นประจำทุกปี
- 3) ดูแลและสนับสนุนให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับคะแนนการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ 5 ดาว “ดีเลิศ” (Excellent) ในโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2568 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 4) ติดตามดูแลให้บริษัทมีการสอบทานและประเมินการดำเนินธุรกิจในด้านมิติเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคม เพื่อเอื้อให้เกิดความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ สร้างโอกาสและบริหารจัดการความเสี่ยงในกระบวนการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าธุรกิจทุกกลุ่ม
- 5) กำกับดูแลให้บริษัท จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 (AGM) โดยได้รับคะแนน 100 คะแนน จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

2. ด้านความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีความรู้ความเข้าใจในการประเมินความเสี่ยงบนระบบงานของบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ กำหนดแนวทางดำเนินงานธุรกิจให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และการเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือให้แก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ที่กล่าว คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้กำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ขององค์กร มีการจัดทำแผนปฏิบัติงานรองรับเป้าหมายขององค์กร และดำเนินการตามแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงตามเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

- 1) กำกับดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง และกลยุทธ์ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทมีการจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ติดตามและให้ข้อเสนอแนะในการจัดทำแผนงานบริหารจัดการความเสี่ยงของแต่ละฝ่ายงาน ตลอดจนการติดตามผลการบริหารจัดการความเสี่ยง และรายงานคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
- 2) พิจารณาทบทวนระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ขององค์กร (Strategic Risk Management) และแผนงานจัดการความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Action plan) รวมถึงทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นประจำทุกปี ให้ครอบคลุมปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งมีผลกระทบต่อองค์กร สังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัททั้งในระยะสั้นระยะยาว

ในนามคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน



(ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ ของคณะกรรมการ

1. การสรรหาแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ดำเนินการสรรหากรรมการให้เป็นไปอย่างโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติหลากหลายและสอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมทั้งมีคุณสมบัติตามที่กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 12 คน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 51 ประจำปี 2568 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ 4 คน คือ

1. นางลาภิกา ศตะนาวิน
2. นางสาวชวดี รุ่งเรือง
3. นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์
4. ศ.ดร. สุชัชวีร์ สุวรรณสวัสดิ์

ทั้งนี้ ศ.ดร. สุชัชวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ ได้แสดงความประสงค์ไม่ขอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง

คณะกรรมการบริษัทซึ่งไม่รวมกรรมการที่มีส่วนได้เสียได้พิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทตาม Board Skill Matrix เพื่อพิจารณาคุณสมบัติที่จำเป็นของกรรมการที่ต้องการสรรหา จากนั้น จึงได้พิจารณาและกลั่นกรองคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นรายบุคคล ตามหลักเกณฑ์กระบวนการในการสรรหากรรมการของบริษัท เช่น ความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) แล้วเห็นว่าบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการดังกล่าวมีคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการการดำเนินธุรกิจของบริษัท มีความรู้ ความสามารถ และ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อองค์กร จึงมีมติเห็นชอบตามที่คณะกรรมการสรรหาเสนอ โดยเห็นสมควรเสนอต่อ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระในคราวประชุมนี้จำนวน 3 ท่าน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทต่อไป อีกวาระหนึ่ง และพิจารณาเลือกตั้ง ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร เป็นกรรมการแทน ศ.ดร. สุชัชวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ แต่ไม่ประสงค์ขอกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

วิธีการสรรหาคัดเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่จะเสนอให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการดังนี้

1. คุณสมบัติของกรรมการ ต้องมีความหลากหลาย (Board Diversity) ทั้งทางด้านคุณวุฒิทางการศึกษา ทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจของบริษัท และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยไม่มีการกีดกันทางเพศ อายุ เชื้อชาติ เป็นต้น
2. มีภาวะความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่โปร่งใส
3. มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
4. กรณีเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้ามาดำรงตำแหน่ง จะพิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในช่วงที่ผ่านมา
5. กรณีสรรหากรรมการอิสระ ต้องมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

กระบวนการในการพิจารณาสรรหากรรมการ

1. คณะกรรมการสรรหามีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาก่อนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเลือกตั้งด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

เว้นแต่ในกรณีที่มิใช่เป็นการออกตามวาระและยังคงเหลือวาระไม่น้อยกว่า 2 เดือน ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้เลือกบุคคลที่คณะกรรมการสรรหาเสนอเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการบริษัทที่ยังเหลืออยู่ ทั้งนี้บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการบริษัทดังกล่าว จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการบริษัทที่ตนแทน

2. คณะกรรมการสรรหาจะวิเคราะห์ทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อเป็นข้อมูลใช้ประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

นอกจากนี้ในการสรรหาคัดเลือกกรรมการรายใหม่ คณะกรรมการสรรหาได้พิจารณาเพิ่มเติมในเรื่องความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการและมีความจำเป็นต่อองค์ประกอบของโครงสร้างคณะกรรมการที่ยังขาดอยู่

3. คณะกรรมการสรรหาได้พิจารณาบุคคลที่จะเสนอชื่อให้เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเพิ่มเติมจากการเสนอชื่อกรรมการโดยผู้ถือหุ้นรายย่อย และกรรมการอาชีพในทำเนียบสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

กรรมการอิสระ

สำหรับการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่จะเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาจากคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่บริษัทได้กำหนดไว้ ซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน นอกเหนือจากเกณฑ์พื้นฐานดังกล่าวแล้วข้างต้น

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่ง (1) ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2. ไม่เป็น หรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติ เพื่อประกอบกิจการการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือ คู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าว ให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการกำกับตลาดทุนได้มีประกาศเปลี่ยนแปลงคุณสมบัติกรรมการอิสระ กรรมการอิสระของบริษัทต้องมีคุณสมบัติตามที่ได้มีประกาศเปลี่ยนแปลงไปทุกประการ

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตาม 1. ถึง 9. แล้ว กรรมการอิสระ อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (collective decision) ได้

ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา กรรมการอิสระของบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพ หรือบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพในมูลค่าเกินกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนด ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

สิทธิของผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการ

การเสนอรายชื่อกรรมการของผู้ถือหุ้นรายย่อย

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์ : ข้อมูลสำหรับผู้ถือหุ้น”

วิธีการลงคะแนนเสียงในการเลือกตั้งกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัท ข้อ 20 กำหนดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการบริษัท ตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดเลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องเลือกในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นต้องเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. การสรรหาแต่งตั้งผู้บริหาร

2.1 การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทสรรหาบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นผู้บริหาร จากการคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีคุณธรรมจริยธรรมเข้ามาร่วมงาน และได้พัฒนาสร้างความพร้อมให้ทุกคนมีโอกาสที่จะมาเป็นผู้บริหารในอนาคตได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินศักยภาพของพนักงาน ซึ่งพนักงานที่ได้รับการประเมินว่ามีศักยภาพในการทำงานดี จะได้รับมอบหมายงานที่ท้าทายและมีหน้าที่ความรับผิดชอบสูงขึ้น ซึ่งบริษัทได้มีการเตรียมความพร้อมในการพัฒนาทุกระดับเพื่อทดแทนในกรณีที่มิตำแหน่งว่างลง

2.2 การสรรหาผู้บริหารสูงสุด

สำหรับการสรรหาคัดเลือกผู้บริหารสูงสุดของบริษัท คณะกรรมการสรรหาจะเป็นผู้พิจารณา คัดเลือกจากผู้บริหารปัจจุบัน หรือบุคคลอื่น ที่มีความรู้ความสามารถมีคุณสมบัติที่เหมาะสม เข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้ ตลอดจนไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายแล้ว จึงนำเสนอ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

การพัฒนาของคณะกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทส่งเสริมให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารทุกท่านได้พัฒนาความรู้ความสามารถโดยการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทยังส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกท่านได้เข้าร่วมสัมมนาและเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) หรือสถาบันอิสระอื่น ๆ เพื่อนำความรู้มาใช้ ประโยชน์ กับบริษัทในการปรับปรุงพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง



ข้อมูลการอบรมหลักสูตรกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ลำดับ	รายชื่อกรรมการ	DCP	DAP	AACP	DLCP	BMD	ELP	CGI	BNCP	Others
1.	นายประเวช งามอาจสิทธิกุล	86/2550			0/2564	6/2561	8/2560	17/2559		
2.	นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา	68/2548	3/2546						21/2567	CSP 31/2552
3.	นายกิตติชัย ตริรัชตพงษ์	336/2566								HRP 34/2566 SGP 12/2568
4.	นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์	DCP/2559								HRP
5.	นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	297/2563							17/2566	CSP 132/2565 BFI 6/2562
6.	นางลาภิกา ศตะนาวิน	344/2566								
7.	นางสาวชวดี รุ่งเรือง	342/2566								
8.	นายันทวัฒน์ สุรวดีเสถียร	360/2567								HRP 35/2566 SGP 12/2568 ESG 9/2568
9.	นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์	359/2567								CSP 146/2567 DMP 2/2568
10.	ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร	14/2545								
11.	นายวิทวัส พันธุ์พานิช	341/2566	138/2560	48/2566						
12.	นายมาริช เสงี่ยมพงษ์	DCP/2565								

DCP : Director Certification Program
DAP : Director Accreditation Program
AACP : Advanced Audit Committee Program
DLCP : Director Leadership Certification Program
BMD : Boards that Make a Difference
ELP : Ethical Leadership Program
ESG : ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board
DMP : Director Mentorship Program

CGI : Corporate Governance for Capital Market Intermediaries
BNCP : Board Nomination and Compensation Program
CSP : Company Secretary Program
HRP : How to Develop a Risk Management Plan
RCL : Risk Management Program for Corporate Leaders
BFI : Boardroom Success through Financing & Investment
SGP : Subsidiary Governance Program

การเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการ ในปี 2568

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. นายประเวช งามอาจสิทธิกุล	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2. นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
3. นายกิตติชัย ตริราชพงษ์	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) 12/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
4. นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) Net Zero CEO รุ่นที่ 1 (1 ตุลาคม 2567 - 21 มกราคม 2568) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
5. นางลาภิกา ศตะนาวิน	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร People Management for Entrepreneur Package ปี 2568 สถาบัน Eddu Group International
6. นางสาวชวดี รุ่งเรือง	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) TLCA CFO CPD ครั้งที่ 1/2568 หัวข้อ “Economic Update for CFO” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) TLCA CFO CPD ครั้งที่ 2/2568 หัวข้อ “Digital Asset: Utility Token” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) บทบาทการทำงานร่วมกันระหว่าง CFO กับ IR สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 4/2568 หัวข้อ “มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate- Related Risks)” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2568 หัวข้อ “Green Bond และประโยชน์ที่ยั่งยืน” Seminar Growth, operations and risk management as top priorities for CFOs, Deloitte
7. นายนันทวัฒน์ สุรวดีเสถียร	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) 12/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG) 9/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2568 หัวข้อ Green Bond และประโยชน์ที่ยั่งยืน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2568 หัวข้อ การวางระบบบัญชี สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 4/2568 หัวข้อ มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate – Related Risks) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 2/2568 หัวข้อ Digital Asset: Utility Token สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
8. นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) หลักสูตร Director Mentorship Program (DMP) 2/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
9. ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
10. นายวิฑูรย์ พันธุ์พานิช	<ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

แผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญในการสร้างผู้บริหารเพื่อสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีหลักการดังนี้

- 1) กำหนดคำอธิบายตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด ความเกี่ยวข้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กร รวมทั้งระบุคุณสมบัติ ความรู้ และทักษะที่ต้องการ
- 2) มีความเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์ ชื่อสัตย์ สุจริต และมีความเหมาะสมกับวัฒนธรรมองค์กร
- 3) คัดเลือกผู้บริหารระดับรองที่มีศักยภาพและความสามารถตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด
- 4) วิเคราะห์คุณสมบัติเป็นรายบุคคลเพื่อหาจุดเด่นและสิ่งที่ต้องพัฒนาเพิ่มเติม
- 5) จัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล เพื่อส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพและขีดความสามารถ

โดยในปี 2568 ที่ผ่านมามีบริษัท ได้มีการติดตามความคืบหน้าและรายงานเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งต่อที่ประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญในบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ของตน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น จึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานของคณะกรรมการ ดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทรายคน:

- 1) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- 2) ความเป็นอิสระของกรรมการ
- 3) ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหารและผู้มีส่วนได้เสีย

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล

- 1) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- 2) ความเป็นอิสระของกรรมการ
- 3) ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหารและผู้มีส่วนได้เสีย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการบริษัททุกท่านเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีหัวข้อในการประเมิน ดังนี้

- 1) ความเป็นผู้นำ
- 2) การกำหนดกลยุทธ์
- 3) การปฏิบัติตามกลยุทธ์
- 4) การวางแผนและผลปฏิบัติทางการเงิน
- 5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ
- 6) ความสัมพันธ์กับภายนอก
- 7) การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร
- 8) การสืบทอดตำแหน่ง
- 9) ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ
- 10) คุณลักษณะส่วนตัว

หลักเกณฑ์การประเมินผลคิดเป็นร้อยละจากคะแนนเต็มในแต่ละข้อ ดังนี้

เกณฑ์	คะแนน
ดีมาก	มากกว่าร้อยละ 90 ขึ้นไป
ดี	มากกว่าร้อยละ 70 ขึ้นไป
พอใช้	มากกว่าร้อยละ 50 ขึ้นไป
ควรปรับปรุง	น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50

ทั้งนี้ กระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย เลขาธิการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินให้กรรมการบริษัททุกท่านประเมินในทุกสิ้นปี และเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณารับทราบและหารือกันเป็นประจำทุกปี

สำหรับผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในภาพรวม ประจำปี 2568 มีรายละเอียดดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานคณะกรรมการ	ผลการประเมิน (ร้อยละ)	เกณฑ์ประเมิน
คณะกรรมการบริษัท		
รายคณะ	92.11	ดีมาก
รายบุคคล	93.54	ดีมาก
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	88.00	ดีมาก
คณะกรรมการชด้อย		
คณะกรรมการตรวจสอบ	97.00	ดีมาก
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	94.47	ดีมาก
คณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยง และความยั่งยืน	88.50	ดีมาก
คณะกรรมการบริหาร	94.39	ดีมาก

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

การประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อย ได้กำหนดตารางการประชุมเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่ในช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป ซึ่งแต่ละครั้งจะมีการกำหนดตารางและวาระการประชุมล่วงหน้าไว้ชัดเจนและอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพื่อพิจารณาเรื่องที่มีความสำคัญเร่งด่วน โดยเลขานุการคณะกรรมการแต่ละคณะ จะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระ และเอกสารประกอบการประชุมให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนการประชุม ในการประชุม ประธานจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านอภิปรายแสดงความคิดเห็น และฝ่ายจัดการชี้แจงตอบข้อซักถามได้อย่างเต็มที่ มีการจดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และจัดเก็บรายงานการประชุมที่คณะกรรมการรับรองแล้ว ไว้อย่างเป็นระบบเพื่อเป็นหลักฐานในการอ้างอิง และพร้อมให้ตรวจสอบได้

ในปี 2569 การประชุมคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดตารางการประชุมเป็นการล่วงหน้าโดยจะจัดขึ้นในวันจันทร์ที่ 2 ของทุกเดือน และอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดประชุมเพิ่มเติมได้ตามความเหมาะสม กรรมการแต่ละท่านต้องเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งของการประชุมที่จัดขึ้นในแต่ละปี ในการลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการ ให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียง กรรมการที่มีส่วนได้เสียจะสละสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น โดยจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุม ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

ข้อมูลการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัท ปี 2568

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยเฉลี่ยไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมด (ไม่รวมกรรมการที่เข้าหรือออกจากตำแหน่งระหว่างปี) ทั้งนี้ การเข้าร่วมประชุมหมายถึงการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วย โดยในปี 2568 กรรมการทุกคนสามารถปฏิบัติได้ตามนโยบายดังกล่าว โดยสรุปรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ		คณะกรรมการบริษัท ^{5/}			คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	คณะกรรมการบริหาร	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2568
		รวม	ด้วยตนเอง	ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์					
กรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย									
1. นายประเวช	องอาจสิทธิกุล	11/11 (100%)	6/11	5/11	-	-	-	-	1/1
2. นายธรรมรัตน์	โชควัฒนา	10/11 (91%)	2/11	8/11	-	-	-	-	1/1
3. นายสุรยุทธ	ทวีกุลวัฒน์	10/11 (91%)	3/11	7/11	-	3/3	-	9/11	1/1
4. นางลาภิกา	ศตะนาวิน	11/11 (100%)	6/11	5/11	-	-	2/2	9/11	1/1
5. นางสาวชวดี	รุ่งเรือง	10/11 (91%)	5/11	5/11	-	-	-	-	1/1
6. นางสาวสุธิดา	จงเจนกิจ	11/11 (100%)	7/11	4/11	-	3/3	2/2	11/11	1/1
7. นายกิตติชัย	ตรีรัชตพงษ์	11/11 (100%)	7/11	4/11	-	-	2/2	11/11	1/1
8. ดร.นิพนธ์	พั้วพงศกร ^{1/}	7/7 (100%)	4/7	3/7	3/3	-	1/1	-	-
9. นายวิทวัส	พันธ์พานิช	11/11 (100%)	7/11	4/11	4/4	-	-	-	1/1
10. นายมาริช	เสียงมพงษ์ ^{2/}	2/2 (100%)	2/2	-	1/1	-	-	-	-
11. นายนันทวัฒน์	สุรวดีเสถียร	11/11 (100%)	7/11	4/11	-	-	2/2	-	1/1
12. นายยศกร	ศรีสุขสวัสดิ์	11/11 (100%)	7/11	4/11	-	-	2/2	-	1/1
13. นายกวิน	กาญจนพาสน์	-	-		-	3/3	-	9/11	-
14. นายวิชัย	กุลสมภพ	-	-		-	3/3	-	8/11	-

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท ⁵			คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	คณะกรรมการ บริหาร	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2568
	รวม	ด้วย ตนเอง	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์					
กรรมการที่ลาออก / ครบวาระระหว่างปี								
1 ศ.ดร.สุชัยวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ ^{3/}	1/1	1/1		1/1	-	0/2	-	1/1
2 นางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล ^{4/}	9/9	2/9	7/9	3/3	-	-	-	1/1

หมายเหตุ : ^{1/} ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน แทนศ.ดร.สุชัยวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2568

^{2/} นายมาริช เสงี่ยมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2568

^{3/} ศ.ดร.สุชัยวีร์ สุวรรณสวัสดิ์ ได้ครบกำหนดตามวาระโดยไม่ประสงค์ต่อวาระ มีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2568

^{4/} นางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 กันยายน 2568

^{5/} ในปี 2568 บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง โดยมีทั้งในรูปแบบประชุมที่สำนักงานและการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ค่าตอบแทนกรรมการ

หลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ

พิจารณาจากบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน การขยายตัวของบริษัท การเติบโตของผลการดำเนินงานของบริษัท อำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

วิธีการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาวงเงินค่าตอบแทนที่เหมาะสม กำหนดเป็นค่าเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนประจำปี นำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา แล้วนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติวงเงินค่าตอบแทนดังกล่าว

การจ่ายค่าตอบแทนประจำปีแก่กรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทน พิจารณาจ่ายค่าตอบแทนประจำปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ แล้วนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 51 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2568 มีมติอนุมัติจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทเป็นวงเงินรวมไม่เกินปีละ 10 ล้านบาท ทั้งนี้ ไม่รวมถึงค่าตอบแทนหรือสวัสดิการที่กรรมการบริษัทได้รับในฐานะพนักงาน หรือลูกจ้างของบริษัท โดยกำหนดค่าตอบแทนในการทำหน้าที่ ดังนี้

คณะกรรมการ	เบี้ยประชุมประธานกรรมการ (บาท/ครั้ง)	เบี้ยประชุมกรรมการ (บาท/ครั้ง)
คณะกรรมการบริษัท	10,000	8,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	60,000	30,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	10,000	8,000
คณะกรรมการธรรมาภิบาลบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	10,000	8,000
คณะกรรมการบริหาร	5,000	5,000

หมายเหตุ: ค่าเบี้ยประชุม จ่ายเฉพาะกรรมการที่เข้าร่วมประชุม

(ข) ค่าตอบแทนประจำปี (เงินบำเหน็จ)

จ่ายให้กรรมการบริษัททุกท่าน โดยให้คณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนไปพิจารณาจัดสรร แล้วเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการธรรมาภิบาลบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	คณะกรรมการบริหาร	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายประเวช งามกิจสิทธิ์กุล	110,000	-	-	-	-	600,000	710,000
2. นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา	80,000	-	-	-	-	500,000	580,000
3. นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์	80,000	-	24,000	-	45,000	400,000	549,000
4. นางลาภิกา ศตะนาวิน	88,000	-	-	16,000	45,000	400,000	549,000

	รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน	คณะกรรมการ บริหาร	บำเหน็จกรรมการ	รวม
5.	นางสาวชวดี รุ่งเรือง	80,000	-	-	-	-	400,000	480,000
6.	นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	88,000	-	24,000	16,000	55,000	400,000	583,000
7.	นายกิตติชัย ศรีรัชตพงษ์	88,000	-	-	16,000	55,000	400,000	559,000
8.	ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ^{1/}	56,000	180,000	-	10,000	-	-	246,000
9.	นายวิทวัส พันธุ์พานิช	88,000	120,000	-	-	-	400,000	608,000
10.	นายมาริช เสี่ยมพงษ์ ^{2/}	16,000	30,000	-	-	-	-	46,000
11.	นายณัฏฐวัฒน์ สุรวดีเสถียร	88,000	-	-	16,000	-	400,000	504,000
12.	นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์	88,000	-	-	16,000	-	400,000	504,000
13.	นายกวิน กาญจนพาสน์	-	-	24,000	-	45,000	-	69,000
14.	นายวิชัย กุลสมภพ	-	-	30,000	-	40,000	-	70,000
กรรมการที่ลาออก / ครบวาระระหว่างปี								
1.	ศ.ดร.สุวัชรวิทย์ สุวรรณสวัสดิ์ ^{3/}	8,000	60,000	-	-	-	400,000	468,000
2.	นางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล ^{4/}	64,000	90,000	-	-	-	400,000	554,000

หมายเหตุ : ^{1/} ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืนแทน ศ.ดร.สุวัชรวิทย์ สุวรรณสวัสดิ์ โดยมีผล ตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2568

^{2/} นายมาริช เสี่ยมพงษ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการตรวจสอบ แทนนางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กันยายน 2568

^{3/} ศ.ดร.สุวัชรวิทย์ สุวรรณสวัสดิ์ ได้ครบกำหนดตามวาระโดยไม่ประสงค์ต่อวาระ มีผลตั้งแต่วันที่ 28 เมษายน 2568

^{4/} นางสาวชูศรี เกียรติขจรกุล ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 กันยายน 2568

2. ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี-

บริษัทไม่มีนโยบายให้ค่าตอบแทนอื่น นอกเหนือไปจากค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ซึ่งได้รับจากบริษัท ตามปกติ ไม่มีการให้หุ้น หุ้นกู้ หรือหลักทรัพย์อื่นใด

8.1.3 การกำกับดูแลร้อยละย้อย

กรรมการบริษัทที่ได้รับมอบหมายจะประชุมร่วมกันเพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่บริษัทเสนอชื่อ และใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย ซึ่งจำนวนบุคคลที่บริษัท ใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งเป็นกรรมการเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อย มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยที่ตนไปดำรงตำแหน่งกรรมการ ยกเว้นในเรื่องที่เป็นนโยบายสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทกำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งดังกล่าว ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะไปลงมติออกเสียงลงคะแนน

บริษัทมีนโยบายให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอ โดยมีสำนักงานตรวจสอบภายในของบริษัท เป็นผู้ติดตามดูแลระบบการควบคุมภายในดังกล่าวของบริษัทย่อยเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัท ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีการปฏิบัติ และเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญตามหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ที่บริษัท ปฏิบัติ อาทิเช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ การปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือการทำรายการสำคัญอื่น ๆ รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูล และการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อย ให้บริษัทสามารถตรวจสอบ และรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนด

บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทย่อย นอกจากนี้บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้นอื่นในการแบ่งผลตอบแทนนอกเหนือจากผลตอบแทนตามสัดส่วนการถือหุ้นปกติในบริษัทย่อย

ณ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีบริษัทย่อย 4 แห่ง รายชื่อกรรมการของแต่ละบริษัท มีดังนี้

1. บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด

ลำดับ	รายชื่อ		ตำแหน่ง
1.	นายวิชัย	กุลสมภาพ	ประธานกรรมการ
2.	นางสาวเกษรา	สัมกาญจนรักษ์	กรรมการ
3.	นายกิตติชัย	ตรีรัชตพงษ์	กรรมการ
4.	นายสุประดิษฐ์	สอิด	กรรมการ
5.	นางสาวสุธิดา	จงเจนกิจ	กรรมการ
6.	นายนันทวัฒน์	สุรวดีเสถียร	กรรมการ

2. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด

ลำดับ	รายชื่อ		ตำแหน่ง
1.	นายวิชัย	กุลสมภาพ	ประธานกรรมการ
2.	นางสาวเกษรา	สัมกาญจนรักษ์	กรรมการ
3.	นายกิตติชัย	ตรีรัชตพงษ์	กรรมการ
4.	นายสุประดิษฐ์	สอิด	กรรมการ
5.	นางสาวสุธิดา	จงเจนกิจ	กรรมการ
6.	นายยศกร	ศรีสุขสวัสดิ์	กรรมการ

3. บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด

ลำดับ	รายชื่อ		ตำแหน่ง
1.	นายสุรยุทธ	ทวีกุลวัฒน์	ประธานกรรมการ
2.	นางลาภิกา	ศตะนาวิน	กรรมการ
3.	นางสาวชวดี	รุ่งเรือง	กรรมการ

4. บริษัท ออกซิเจน แอดไวซอรี จำกัด

ลำดับ	รายชื่อ		ตำแหน่ง
1.	นายยศกร	ศรีสุขสวัสดิ์	กรรมการ
2.	นายันทวัฒน์	สุรวดีเสถียร	กรรมการ
3.	นางสาวสุธิดา	จงเจนกิจ	กรรมการ

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งถือเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาและสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุน เพื่อนำไปสู่การประกอบธุรกิจที่สามารถแข่งขันได้และมีผลประโยชน์ที่ดี โดยคำนึงถึงผลที่จะเกิดในระยะยาว ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม และสามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

นอกจากนี้บริษัท ยังติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี 4 ประเด็นที่สำคัญ ดังนี้

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในการดูแลรายการที่อาจเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ให้เป็นไปอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต จึงได้กำหนดนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ไว้เป็นส่วนหนึ่งในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งได้รายงานไว้ในหัวข้อ 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ (หลักปฏิบัติ 6.3) และหัวข้อ 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ (ส่วนที่ 2 ความขัดแย้งของผลประโยชน์) ซึ่งสามารถดูรายละเอียดนโยบายดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัท www.tnl.co.th และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดมาตรการให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกท่าน จะต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศ รวมทั้งให้มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน พร้อมรายงานให้บริษัททราบผ่านทางแบบฟอร์มที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเลขานุการบริษัทเป็นผู้รับรายงานการเปิดเผยการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการและผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอประธานกรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการบริษัทในลำดับต่อไป

ในปี 2568 ไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท ที่ไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นที่มีลักษณะธุรกิจเช่นเดียวกับบริษัท และไม่มีการทำรายการระหว่างกันที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

บริษัทให้ความสำคัญต่อการป้องกันและดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของบริษัท โดยกำหนดไว้ในจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ห้ามมิให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายใน กระทำการเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนจากข้อมูลภายในที่ตนล่วงรู้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ หากไม่ปฏิบัติตามถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท โดยสรุปได้ดังนี้

- 1) การสื่อสารในเรื่องนโยบายจริยธรรมธุรกิจสำหรับคณะกรรมการและผู้บริหารทุกท่าน เพื่อรับทราบและปฏิบัติตามนโยบาย
- 2) บริษัทมีมาตรการดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ฯ ของบริษัท โดยห้ามมิให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานซึ่งอยู่ในหน่วยงานที่รับทราบข้อมูลภายในกระทำการเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนจากข้อมูลภายในที่ตนล่วงรู้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่ยังไม่ได้เปิดเผยสู่สาธารณะ หากไม่ปฏิบัติตามถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัท ห้ามทำการซื้อ-ขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วง 1 เดือน ก่อนการเปิดเผยงบการเงินแก่สาธารณชน และภายหลังงบการเงินเปิดเผยแล้ว 24 ชั่วโมง ทั้งนี้บริษัทได้มีจดหมายเวียนแจ้งให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานที่รับทราบข้อมูลภายใน ห้ามทำการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทก่อนล่วงหน้า พร้อมทั้งแจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าว
- 3) บริษัทแจ้งให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารรับทราบว่าหน้าที่ต้องรายงานการถือหลักทรัพย์บริษัทของตนรวมทั้งคู่ สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นบริษัท ให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับตั้งแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

นอกจากนี้บริษัทกำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ มีหน้าที่ แจ้งการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ต่อประธานกรรมการบริษัท ล่วงหน้าอย่างน้อย 1 วันทำการก่อนการซื้อขาย และรายงานการถือครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัท ในการประชุม คณะกรรมการบริษัทครั้งต่อไป โดยบริษัทจัดให้มีวาระการรายงานการถือหลักทรัพย์บริษัท ของกรรมการบริษัทและผู้บริหารรวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

- 4) เพื่อดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการบริษัท ผู้บริหาร บริษัทได้กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหาร ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

ในปี 2568 บริษัทไม่มีกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท มีการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและไม่พบว่ากรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท มีส่วนเกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ช่วงเวลาที่บริษัทกำหนดให้งดซื้อขาย

(3) ความมั่นคงทางไซเบอร์และการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล

คณะกรรมการบริษัทมุ่งมั่นที่จะปกป้องความปลอดภัยของระบบข้อมูลสารสนเทศในการรักษาความลับข้อมูล ความสมบูรณ์ของข้อมูลและความพร้อมของสินทรัพย์ทางกายภาพและข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ทั้งหมดของบริษัท เพื่อให้แน่ใจว่าการบริหารระบบข้อมูลสารสนเทศ เทคโนโลยีและการสื่อสารของศูนย์ข้อมูลสารสนเทศ จะดำเนินการด้วยความปลอดภัย มีความสอดคล้องและเป็นไปตามข้อกำหนดด้านการดำเนินงานและตามสัญญา รวมถึงการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ TNL ของกรรมการและผู้บริหาร

	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)					
	ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2568		ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2567		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบปีบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ
1. นายประเวช งามาสีทิกุล	-	-	-	-	-	-
2. นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา	362,637	-	362,637	-	-	-
3. นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์	-	-	-	-	-	-
4. นางสาวภิกษา ศตะนาวิน	-	-	-	-	-	-
5. นางสาวชวดี รุ่งเรือง	-	-	-	-	-	-
6. นางสาวสุธิดา จงเจนกิจ	308,300	-	308,300	-	-	-
7. นายกิตติชัย ตริราชพงษ์	900,050	-	900,050	-	-	-
8. นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์	17,100	-	17,100	-	-	-
9. นายเน้นทวัฒน์ สุรวดีเสถียร	-	-	-	-	-	-
10. ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร	-	-	-	-	-	-
11. นายวิทวัส พันธุ์พานิช	16,356	-	16,356	-	-	-
12. นายมาริช เสงี่ยมพงษ์	-	-	-	-	-	-
13. นางสาวยุพาร ครอบน้ำคำ	50,000	50,000	50,000	50,000	-	-
14. นายวรภัทร ศรีชนะชัยโชค	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : ข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร 4 รายแรกตามคำนิยามของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวมถึงการถือหุ้นของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

อนึ่ง บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทแจ้งต่อคณะกรรมการบริษัท หรือเลขานุการบริษัทเกี่ยวกับการซื้อขาย หุ้นของบริษัท อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

(4) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

จากปรัชญาการทำงานของท่าน ดร.เทียม โชควัฒนา ผู้ก่อตั้งเครือสหพัฒน์ ที่เน้นการทำงานด้วยความซื่อสัตย์ ยุติธรรม ปณิธานเป็นค่านิยมของบริษัทที่ไม่สนับสนุนให้พนักงาน และผู้บริหารทุจริต ให้ หรือ รับสินบน เพื่อให้ได้มาซึ่งผลประโยชน์ของบริษัท ได้บันทึกไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท จริยธรรมธุรกิจ และจรรยาบรรณพนักงาน ดังนั้นเพื่อให้สอดคล้องกับค่านิยมดังกล่าว ตลอดจนเพื่อให้เป็นไปตามเจตนารมณ์และความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทได้ยื่นขอรับรองการเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) และได้รับการรับรองเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2557 และได้รับการต่ออายุครั้งที่ 3 เป็นที่เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ที่ผ่านมา

บริษัทจัดให้มีการสื่อสาร ประชาสัมพันธ์นโยบายและข้อปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งโทษทางวินัยไปยังกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ อย่างต่อเนื่อง เพื่อปลูกฝังจิตสำนึกให้กับคนในบริษัท โดยมีการวัดผลผ่านการทำแบบทดสอบ ซึ่งผู้ทดสอบจะต้องผ่านเกณฑ์ประเมินร้อยละ 80 โดยในปี 2568 พนักงานผ่านการประเมินร้อยละ 100 สะท้อนให้เห็นถึงการมีวินัยในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

1. บริษัท ไม่ยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ไม่กระทำ และ/หรือ ไม่สนับสนุนการให้สินบน การจ่ายค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใด ๆ ครอบคลุมถึงธุรกิจและรายการทั้งหมดทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด
2. บริษัทมุ่งมั่นสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นว่าการคอร์รัปชันเป็นสิ่งที่ยอมรับไม่ได้ ส่งเสริมการสร้างจิตสำนึก และค่านิยมในการต่อต้านคอร์รัปชันให้แก่กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ให้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยมีการสื่อสารเผยแพร่นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่าง ๆ เป็นระยะอย่างสม่ำเสมอ

3. ห้ามกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน กระทำการใด หรือเป็นตัวกลางในการเรียน รับทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์ใดจากหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชน เพื่อจูงใจหรือกระทำการผิดกฎหมาย รวมถึงการใช้ตำแหน่งหน้าที่ และ / หรือ นำข้อมูลของบริษัทไปแสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น
4. กรณีที่บริษัทมีการบริจาคเพื่อการกุศล หรือการรับบริจาค การเป็นผู้ให้หรือผู้รับการสนับสนุน การให้ความช่วยเหลือทางการเงิน การจ้างพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่รัฐ รวมถึงการให้หรือรับของขวัญ การให้หรือรับเลี้ยงรับรอง และการให้หรือรับบริการต้อนรับ บริษัทจะดำเนินการด้วยความโปร่งใส และตรวจสอบได้
5. บริษัทจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบและระบบการควบคุมภายใน เพื่อป้องกันมิให้มีการคอร์รัปชัน โดยจัดให้มีกลไกการรายงานสถานะทางการเงินที่โปร่งใสและถูกต้อง มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล มีการตรวจสอบและถ่วงดุลการใช้อำนาจให้เหมาะสม เพื่อป้องกันมิให้เกิดการทุจริตหรือ มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตการคอร์รัปชัน
6. กำหนดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการทบทวน แนวทางการปฏิบัติ และข้อกำหนดในการดำเนินการ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ กฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
7. บริษัทจัดให้มีมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการคอร์รัปชัน โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงจากการคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ประเมินระดับความเสี่ยง ทั้งโอกาสเกิดและผลกระทบ พร้อมทั้งติดตามความคืบหน้าของการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันการคอร์รัปชัน อย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีการทบทวนมาตรการจัดการความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมที่จะป้องกันความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
8. บริษัทมีกลไกในการแจ้งเบาะแส การรับเรื่องร้องเรียน รวมถึงกรณีที่เกี่ยวข้องกับการกระทำ ความผิดหรือพฤติกรรมที่ส่งถึงการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงมีมาตรการการคุ้มครองที่เหมาะสมแก่ผู้แจ้งเบาะแส ตามนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน

ข้อปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

คำนิยาม

“การคอร์รัปชัน” (Corruption) หมายถึง

1. การใช้อำนาจที่ได้มาโดยหน้าที่ เพื่อแสวงหาผลประโยชน์สำหรับตนหรือผู้อื่น
2. การให้สินบนไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบใด ๆ โดยการเสนอ การให้คำมั่นสัญญา การให้ การรับ หรือการเรียกร้องผลประโยชน์ เพื่อเป็นสิ่งที่จูงใจให้บุคคลกระทำการอย่างหนึ่งอย่างใด ที่ผิดกฎหมาย ขัดต่อศีลธรรมอันดีหรือทำลายความไว้วางใจ

ทั้งนี้ เว้นแต่เป็นกรณีที่กฎหมาย ระเบียบ ประกาศ ข้อบังคับ ขนบธรรมเนียมประเพณีของท้องถิ่น หรือจารีตทางการค้าให้กระทำได้

“การช่วยเหลือทางการเงิน” หมายถึง การให้ความช่วยเหลือทางการเงินหรือรูปแบบอื่น เพื่อสนับสนุนกิจกรรมทางการเงิน เช่น การให้สิ่งของหรือบริการ การโฆษณาส่งเสริมหรือสนับสนุนพรรคการเมือง การซื้อบัตรเข้าร่วมงานที่จัดเพื่อระดมทุน หรือ บริจาคเงินให้แก่องค์กรที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับพรรคการเมือง รวมถึงการส่งเสริมพนักงานเข้าร่วมกิจกรรมทางการเงินในนามบริษัท เพื่อให้ได้มาซึ่งความได้เปรียบทางธุรกิจการค้า

“พนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ” หมายถึง ผู้ดำรงตำแหน่งการเมือง ข้าราชการ หรือพนักงานส่วนท้องถิ่น ซึ่งมีตำแหน่งหรือเงินเดือนประจำ พนักงานหรือบุคคลผู้ปฏิบัติงานในรัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานของรัฐ ผู้บริหารท้องถิ่นและสมาชิกสภาท้องถิ่น ซึ่งมีใช้ผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง เจ้าพนักงานตามกฎหมายว่าด้วยลักษณะปกครองส่วนท้องถิ่น เจ้าพนักงานตามกฎหมายว่าด้วยลักษณะปกครองส่วนท้องถิ่น และให้หมายความรวมถึง กรรมการ อนุกรรมการ ลูกจ้างของส่วนราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือหน่วยงานของรัฐและบุคคลหรือคณะบุคคล ซึ่งใช้อำนาจหรือได้รับมอบให้ใช้อำนาจทางการปกครองของรัฐในการดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามกฎหมาย ไม่ว่าจะเป็นการจัดตั้งขึ้นในระบบราชการ รัฐวิสาหกิจ หรือ กิจกรรมอื่นของรัฐ

รูปแบบของการคอร์รัปชัน

1. การช่วยเหลือทางการเงิน

- 1.1 บริษัทที่ติดมั่นในระบอบประชาธิปไตย อันมีพระมหากษัตริย์เป็นประมุข มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุน หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมืองใดพรรคการเมืองหนึ่ง
- 1.2 ในกรณีที่บริษัทมีความประสงค์ที่จะให้การสนับสนุนทางการเมือง เพื่อเป็นการส่งเสริมระบอบประชาธิปไตย การสนับสนุนดังกล่าวจะต้องไม่ขัดต่อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หรือต้องไม่กระทำไปด้วยความคาดหวังที่จะได้รับการปฏิบัติตอบแทนเป็นพิเศษ ทั้งนี้ ในการสนับสนุนจะต้องดำเนินการ ตามระเบียบว่าด้วยการเบิกเงิน โดยระบุชื่อผู้รับการสนับสนุน วัตถุประสงค์ รายละเอียดรายการ จำนวนเงิน วันที่ขอเบิกเงิน พร้อมทั้งแนบเอกสารหลักฐานประกอบทั้งหมด เสนอให้ผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติตามระดับอำนาจอนุมัติของบริษัท
- 1.3 พนักงานมีสิทธิเสรีภาพในการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมืองภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมาย แต่จะต้องไม่แอบอ้างความเป็นพนักงาน หรือนำทรัพย์สิน อุปกรณ์เครื่องมือใด ๆ ของบริษัทไปใช้ เพื่อประโยชน์ในทางการเมือง หากเข้าร่วมจะต้องพึงระมัดระวังการดำเนินการใด ๆ ที่อาจทำให้เกิดความเข้าใจว่า บริษัทได้ให้การสนับสนุน หรือฝักใฝ่ในพรรคการเมืองใดพรรคการเมืองหนึ่ง

2. การบริจาคเพื่อการกุศลหรือการรับบริจาค หมายถึง การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน หรือในรูปแบบอื่น ๆ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการประชาสัมพันธ์ การเสริมสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่บริษัท และการตอบแทนแก่สังคม โดยไม่ได้มุ่งหวังผลทางธุรกิจเป็นการตอบแทน โดยมีแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

- 2.1 บริษัทต้องมีความระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบริจาคเพื่อการกุศลหรือการรับบริจาค จะไม่ถูกนำไปใช้เป็นวิธีการหลีกเลี่ยงในการให้สินบน ต้องดำเนินการอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับ

- 2.2 ในการบริจาคเพื่อการกุศล จะต้องดำเนินการ ตามระเบียบว่าด้วยค่าใช้จ่ายการกุศล หรือการบริจาค โดยระบุชื่อผู้รับบริจาค และวัตถุประสงค์ของการบริจาค พร้อมเอกสาร ประกอบทั้งหมด ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายการกุศลหรือการบริจาคทุกครั้ง มอบเอกสารให้ฝ่าย ทรัพยากรบุคคลรวบรวม พร้อมให้ความเห็นและนำเสนอผู้มีอำนาจตามวงเงินพิจารณา อนุมัติตามระดับอำนาจอนุมัติของบริษัท
- 2.3 บริษัทมีนโยบายไม่รับบริจาคเพื่อประโยชน์ใด ๆ ของบริษัท เว้นแต่เป็น การรับบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย วาตภัย อัคคีภัย หรือภัยธรรมชาติอื่น หรือเพื่อการกุศล

3. การเป็นผู้ให้หรือผู้รับการสนับสนุน การให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน หรือใน รูปแบบอื่น ๆ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการประชาสัมพันธ์ธุรกิจของบริษัท ตราสินค้า หรือการเสริม สร้างภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัท เช่น การสนับสนุนกิจกรรมทางการศึกษา ส่งเสริมศิลปะและ วัฒนธรรม การแข่งขันกีฬา เป็นต้น โดยมีแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

- 3.1 บริษัทต้องมีความระมัดระวัง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการเป็นผู้ให้หรือผู้รับการสนับสนุนจะ ไม่ถูกนำไปใช้เป็นวิธีการหลีกเลี่ยงในการให้หรือรับสินบน ต้องดำเนินการอย่างโปร่งใส และเป็นไปตามกฎหมายที่ใช้บังคับ
- 3.2 ในการเป็นผู้ให้การสนับสนุน จะต้องดำเนินการ ตามระเบียบว่าด้วยการเบิกเงิน โดย ระบุชื่อผู้รับการสนับสนุน วัตถุประสงค์ รายละเอียดรายการ จำนวนเงิน วันที่ขอ เบิกเงิน พร้อมทั้งแนบเอกสารหลักฐานประกอบทั้งหมด เสนอให้ผู้มีอำนาจพิจารณา อนุมัติตามระดับอำนาจอนุมัติของบริษัท

4. ค่าของขวัญ ค่ารับรอง และค่าบริการต้อนรับ หมายถึง การให้หรือรับสิ่งของ หรือประโยชน์ อื่นใด การให้หรือรับการเลี้ยงรับรอง การให้หรือรับบริการต้อนรับ ที่เป็นไปเพื่อสร้างความสัมพันธ์ ที่ดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ โดยให้ถือปฏิบัติตามแนวทางในจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ของบริษัท

4.1 พนักงานสามารถให้/รับของขวัญ ของที่ระลึก และการเลี้ยงรับรองแก่/จากบุคคล ใด ๆ หากเข้าเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- (1) เป็นไปตามจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ระเบียบของบริษัท และกฎหมาย ที่เกี่ยวข้อง
- (2) เป็นการให้/รับในนามบริษัท ไม่ใช่ในนามของกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และ พนักงาน และเป็นไปอย่างเปิดเผย
- (3) ไม่เป็นของขวัญที่อยู่ในรูปของเงินสดหรือสิ่งเทียบเท่าเงินสด เช่น บัตรของขวัญ หรือบัตรกำนัล
- (4) เหมาะสมกับสถานการณ์ เช่น ของขวัญในช่วงเทศกาลต่าง ๆ ซึ่งถือเป็น ธรรมเนียมปกติ

4.2 การรับของขวัญ ของที่ระลึก ตามประเพณีปฏิบัติ พนักงานสามารถรับของขวัญ ของที่ระลึก ซึ่งมีมูลค่าไม่เกิน 3,000 บาท หากเกินกว่า 3,000 บาท ให้รายงานผู้บังคับ บัญชาตามลำดับ

5. การจ่ายค่าอำนวยความสะดวก หมายถึง การจ่ายค่าใช้จ่ายจำนวนเล็กน้อยให้แก่พนักงาน รัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐอย่างไม่เป็นทางการ และเป็นการให้เพื่อให้มั่นใจว่า พนักงานรัฐหรือ เจ้าหน้าที่ของรัฐจะดำเนินการตามกระบวนการ หรือ เป็นการกระตุ้นให้ดำเนินการรวดเร็วขึ้น โดยกระบวนการนั้นไม่ต้องอาศัยดุลพินิจของพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ และเป็นการกระทำ อันชอบด้วยหน้าที่ของพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐผู้นั้น รวมทั้งเป็นสิทธิที่บริษัทพึงได้ ตามกฎหมายอยู่แล้ว เช่น การขอใบอนุญาต การขอหนังสือรับรอง และการได้รับบริการสาธารณะ เป็นต้น

แนวทางการปฏิบัติ

บริษัทไม่สนับสนุนให้มีการจ่ายค่าอำนวยความสะดวกให้กับพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ

6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หมายถึง สถานการณ์หรือการกระทำที่เกิดการขัดกันแห่งผลประโยชน์ส่วนตนกับผลประโยชน์ของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

บริษัทมีการควบคุมดูแลการทำรายการกับผู้ที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

- 6.1 บริษัทดำเนินการกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบ เป็นธรรม สมเหตุสมผล มีกระบวนการที่โปร่งใสในการอนุมัติเข้าทำรายการ
- 6.2 กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ควรให้ความสำคัญกับประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตน และต้องปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อประโยชน์ของบริษัท ภายใต้ความถูกต้องตามกฎหมาย และศีลธรรม รวมทั้งไม่มีการเอื้อประโยชน์หรือให้สิทธิพิเศษแก่บุคคลใด
- 6.3 ห้ามกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือ พนักงาน มีส่วนร่วมในการตัดสินใจการทำธุรกรรมที่ตนหรือผู้เกี่ยวข้องมีส่วนได้เสียในเรื่องดังกล่าว
- 6.4 ห้ามกรรมการบริษัท ผู้บริหาร หรือ พนักงาน แสวงหาผลประโยชน์จากข้อมูล หรือ สิ่งใด ๆ ที่ตนรู้มาจากตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น

7. ความสัมพันธ์ทางธุรกิจและการจัดซื้อ จัดจ้าง กับภาครัฐหรือภาคเอกชน หมายถึง การดำเนินงานของบริษัท และการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของภาครัฐ หรือภาคเอกชน จะต้องเป็นไปอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์ และต้องดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบว่าด้วยการจัดซื้อ จัดจ้าง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยต้องไม่ให้หรือรับสินบนในการดำเนินธุรกิจ

8. การจ้างพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ หมายถึง การที่บริษัทจ้างบุคคลจากภาครัฐ หรืออดีตพนักงานรัฐ หรือ อดีตเจ้าหน้าที่ของรัฐเพื่อเข้ามาทำงานในบริษัท หรือบุคคลของบริษัทเข้าไปทำงานด้านนโยบายในภาครัฐ ทำให้เกิดความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชันในแง่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตัวบุคคลที่มีบทบาทหน้าที่ในทั้งสององค์กร โดยอาจทำหน้าที่อย่างไม่เป็นกลาง

หรือพยายามผลักดันให้นโยบายรัฐเอื้อประโยชน์แก่บริษัท โดยมีแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

8.1 กรณีที่พนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐปฏิบัติงานให้กับบริษัท

- 8.1.1 บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบประวัติของบุคคลที่บริษัท จะสรรหาเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท โดยตรวจสอบประเด็นความขัดแย้งของผลประโยชน์ก่อนที่จะมีการแต่งตั้งหรือว่าจ้าง
- 8.1.2 การอนุมัติการจ้างงานและการกำหนดค่าตอบแทนในการจ้างพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อดำรงตำแหน่งในบริษัท ตั้งแต่ระดับผู้บริหารลงมา ต้องได้รับการพิจารณาเหตุผลความจำเป็นอย่างระมัดระวัง และปฏิบัติตามระเบียบของบริษัท
- 8.1.3 การอนุมัติการสรรหาบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และการกำหนดค่าตอบแทนของบุคคลที่เป็นพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ต้องได้รับการพิจารณาเหตุผลความจำเป็นอย่างระมัดระวังจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท หรือผู้ถือหุ้น
- 8.1.4 เปิดเผยข้อมูลการจ้างพนักงานรัฐหรือเจ้าหน้าที่ของรัฐ ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

8.2 กรณีที่บุคคลของบริษัทปฏิบัติงานให้กับหน่วยงานภาครัฐ

- 8.2.1 บุคคลของบริษัทสามารถปฏิบัติหน้าที่เพื่อช่วยงานด้านนโยบายให้กับหน่วยงานของภาครัฐได้ โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบทันทีที่ได้รับการแต่งตั้ง
- 8.2.2 ในกรณีที่บุคคลของบริษัทเข้าทำหน้าที่เกี่ยวกับด้านนโยบายภาครัฐ จะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ ภายใต้ความถูกต้องตามกฎหมาย และศีลธรรม เพื่อป้องกันการใช้อำนาจในทางมิชอบหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.2.3 เปิดเผยข้อมูลของบุคคลของบริษัท ที่ไปปฏิบัติงานให้กับหน่วยงานภาครัฐ ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใส

แนวทางการปฏิบัติ

1. บริษัทไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการให้สินบนหรือก่อให้เกิดการกระทำทุจริตต่อหน้าที่ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานต้องไม่พึงละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัย หรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่กำหนดให้ทำหน้าที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2. บริษัทจะให้ความร่วมมือและให้การสนับสนุนองค์กรทั้งของรัฐหรือของเอกชน ในการต่อต้านการคอร์รัปชันหรือการประพฤติทุจริตต่อตำแหน่งหน้าที่โดยมิชอบ

3. บริษัทจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมืองใด พรรคการเมืองหนึ่งหากมีความประสงค์จะสนับสนุนทางการเมืองเพื่อเป็นการส่งเสริมระบอบประชาธิปไตยการสนับสนุนดังกล่าวจะต้องไม่ขัดต่อหลักกฎหมายที่เกี่ยวข้องหรือกระทำไปด้วยความคาดหวังที่จะได้รับการปฏิบัติตอบแทนเป็นพิเศษ

4. การให้ของขวัญ ของที่ระลึก ค่ารับรอง บริษัทจะปฏิบัติภายในขอบเขตที่กระทำได้ โดยไม่ผิดกฎหมายและจะปฏิบัติตามประเพณีนิยมหรือธรรมเนียม

5. บริษัทกำหนดให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานรับทราบและต้องปฏิบัติตาม นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและข้อปฏิบัติที่กำหนด

6. การแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน

พนักงานหรือผู้มีส่วนได้เสียที่พบเห็น หรือมีหลักฐาน หรือมีข้อสงสัยว่ามีพนักงานหรือบุคคล ซึ่งกระทำในนามบริษัทได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการให้สินบนหรือคอร์รัปชันทั้งทางตรงหรือทางอ้อม การทุจริตกระทำผิดกฎหมาย การฝ่าฝืนกฎระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายของบริษัท การไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณกรรมการ บริษัท ผู้บริหารและพนักงาน การไม่ได้รับความเป็นธรรม ในการปฏิบัติงานสามารถแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียนการกระทำดังกล่าวดังนี้

6.1 ช่องทางการร้องเรียน มีแนวทางการปฏิบัติ ดังนี้

1. ร้องเรียนได้โดยตรงด้วยวาจา หรือทำเป็นหนังสือถึงผู้รับข้อร้องเรียน โทรศัพท์ 02 080 0649
 - เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ผู้บริหารสูงสุดด้านบัญชีและการเงิน
 - เลขานุการบริษัท
2. ผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail Address) ถึง ผู้บังคับบัญชา หรือ เลขานุการบริษัทได้ที่ : comsec@tnl.co.th
3. ผ่านทางไปรษณีย์ ถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการของบริษัท ตามที่อยู่ ดังนี้

บริษัท ธนุลักษณะ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ ทาวเวอร์ ชั้น 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

4. เว็บไซต์บริษัท

<https://www.tnl.co.th/th/corporate-governance/whistleblowing-form>

ในกรณีผู้ร้องเรียนเลือกที่จะไม่เปิดเผยชื่อ ต้องระบุรายละเอียดข้อเท็จจริงหรือหลักฐานที่ชัดเจน เพียงพอจะแสดงให้เห็นว่ามีเหตุอันควรเชื่อว่าการเข้าไปมีส่วนร่วมในการให้สินบนหรือคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทจะเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องไว้เป็นความลับ และคำนึงถึงความปลอดภัยของผู้ร้องเรียน เว้นแต่กรณีที่ต้องเปิดเผยตามที่กฎหมายกำหนด

การร้องเรียนโดยไม่สุจริต

หากการแจ้งเบาะแส ข้อร้องเรียน ให้ถ้อยคำ หรือให้ข้อมูลใด ๆ ที่พิสูจน์ได้ว่าเป็นการกระทำโดยไม่สุจริต อันส่งผลให้บุคคลหรือบริษัทได้รับความเสียหาย กรณีเป็นพนักงานของบริษัทจะได้รับการลงโทษทางวินัยตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท และ/หรือ ดำเนินคดีตามกฎหมาย แต่หากเป็นบุคคลภายนอกที่การกระทำนั้นทำให้บริษัทได้รับความเสียหาย ทางบริษัทสงวนสิทธิ์ในการดำเนินคดีตามกฎหมายกับบุคคลนั้น ๆ

6.2 เงื่อนไขและการพิจารณาข้อร้องเรียน หรือเบาะแสดังกล่าว

1. รายละเอียดของเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสดังกล่าว ต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริงเพื่อดำเนินการต่อไปได้
2. ข้อมูลที่ได้รับจะถือเป็นความลับ ไม่มีการเปิดเผยชื่อผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าว ไม่ได้รับการยินยอม
3. ผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวที่มีเจตนาโดยสุจริต จะได้รับการดูแล และให้ความเป็นธรรม ไม่ว่าจะเป็นพนักงานหรือบุคคลภายนอก
4. ระยะเวลาในการดำเนินการข้อร้องเรียน ขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่อง ความเพียงพอของเอกสารหลักฐานที่ได้รับจากผู้ร้องเรียน รวมถึงเอกสารหลักฐานและคำชี้แจงของผู้ถูกร้องเรียน
5. ผู้รับข้อร้องเรียน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง ต้องเก็บข้อมูลที่เกี่ยวข้องเป็นความลับจะเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงหรือแหล่งที่มาของข้อมูลหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

6.3 บุคคลที่เกี่ยวข้อง

1. ผู้แจ้งข้อมูล หมายถึง ผู้ร้องเรียนหรือผู้ที่แจ้งเบาะแสดังกล่าว
2. ผู้รับข้อร้องเรียน หมายถึง บุคคลตาม 6.1 ข้อ 1

7. การตรวจสอบข้อเท็จจริง

1. ผู้รับข้อร้องเรียนจะเป็นผู้ดำเนินการตรวจสอบและรวบรวมข้อเท็จจริงหรืออาจมอบหมายให้บุคคลหรือหน่วยงานที่ไว้วางใจเป็นผู้กระทำการแทนได้
2. ผู้รับข้อร้องเรียนหรือผู้ได้รับมอบหมายสามารถเชิญพนักงานมาให้ข้อมูล หรือขอให้จัดส่งเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง
3. ข้อร้องเรียนต่าง ๆ ที่ผ่านการพิจารณาแล้ว ให้ผู้รับข้อร้องเรียนรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท

สำหรับข้อร้องเรียนที่เป็นความจริง และต้องมีการลงโทษทางวินัย หรือกฎหมาย ให้ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเสนอเรื่องพร้อมความเห็นต่อผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาสั่งการ

ในกรณีที่ข้อร้องเรียนก่อให้เกิดความเสียหายต่อผู้ใดผู้หนึ่งจะเสนอวิธีการบรรเทาความเสียหายที่เหมาะสมและเป็นธรรมให้กับผู้เสียหาย

8. มาตรการคุ้มครองผู้ที่แจ้งข้อมูลหรือให้เบาะแสดังกล่าว

บริษัทจะคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริตด้วยการปกปิดชื่อ ที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลและเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับโดยจำกัดเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้น ทั้งนี้ให้ถือปฏิบัติตามมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน

9. การคุ้มครองพนักงาน

บริษัทจะให้การดูแลและคุ้มครองบุคคลที่ได้ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และข้อปฏิบัตินี้ โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน

10. ทรัพยากรบุคคล

บริษัทจะนำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันมาเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารงานบุคคลตั้งแต่การสรรหาคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การกำหนดค่าตอบแทน และการเลื่อนตำแหน่ง โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาทุกระดับสื่อสารทำความเข้าใจกับพนักงานเพื่อใช้ในกิจกรรมทางธุรกิจที่อยู่ในความรับผิดชอบและควบคุมดูแลการปฏิบัติให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

11. การอบรมและการสื่อสาร

1. บริษัทจะให้ความรู้และจัดอบรมเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอผ่านหลากหลายช่องทาง เช่น หลักสูตรปฐมนิเทศ การอบรมสัมมนา การปิดประกาศ เป็นต้น เพื่อให้ตระหนักถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน รูปแบบ และความเสี่ยงจากการเข้าไปมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชันตลอดจนวิธีการรายงานหรือแจ้งเบาะแสในกรณีพบเห็นหรือสงสัยว่ามีการคอร์รัปชัน และรู้ถึงบทลงโทษ หากฝ่าฝืนนโยบาย
2. บริษัทจะสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้แก่บริษัทย่อย บริษัทร่วม กรรมการ บริษัท ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ผู้ที่เกี่ยวข้องทางธุรกิจ และตัวแทนทางธุรกิจได้รับทราบตามช่องทางที่เหมาะสม

12. การบันทึกและเก็บรักษาข้อมูล

บริษัทดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลตามนโยบายของกลุ่มบริษัท ซึ่งมีความมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานเกี่ยวกับระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์ ระบบการสื่อสารข้อมูลซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการสร้างระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ โดยจะดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ข้อมูลระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ ได้มีการป้องกันรักษาให้พร้อมที่จะใช้ได้ตลอดเวลาในธุรกิจของบริษัท ตลอดจนการวางรูปแบบและต้นทุนของมาตรการต่าง ๆ ในการควบคุมดูแลให้เป็นไปตามความเหมาะสมต่อความเสี่ยงของข้อมูลระบบงาน และระบบของคอมพิวเตอร์

เพื่อให้บรรลุถึงความมุ่งมั่นดังกล่าว จึงได้ดำเนินการตามมาตรฐานและระเบียบปฏิบัติดังนี้

1. กำหนดความรับผิดชอบของผู้ใช้งานและผู้ดูแลข้อมูลทั้งระบบงานและระบบคอมพิวเตอร์ทั้งหมด
2. ประเมินความเสี่ยงและสร้างระบบควบคุมความเสี่ยงให้เหมาะสมต่อสภาวะแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง
3. สร้างระบบป้องกันข้อมูล ระบบงาน ระบบคอมพิวเตอร์และบุคลากรที่เกี่ยวข้อง
4. สร้างระบบรักษาข้อมูลเพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูล การแก้ไข การจัดทำข้อมูลโดยมิชอบ ไม่ว่าจะเป็นการกระทำโดยอุบัติเหตุ หรือด้วยความตั้งใจ

13. กระบวนการตรวจสอบ / การควบคุมภายใน

ทั้งนี้บริษัทให้ความเป็นอิสระและไม่จำกัดขอบเขตของผู้ตรวจสอบในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ยังมีการสอบทาน / การตรวจสอบบัญชีโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทุกไตรมาสและทุกปีตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบ สอบทานให้มีการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจได้ดำเนินการในขอบเขตที่ถูกต้องเหมาะสมและปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทกฎหมายและข้อกำหนดที่บังคับใช้กับธุรกิจนั้น

14. บทลงโทษ

บริษัทจะดำเนินการลงโทษทางวินัยแก่ผู้ฝ่าฝืนหรือเพิกเฉยต่อการกระทำผิดตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและข้อปฏิบัตินี้และจะต้องได้รับโทษตามที่กฎหมายกำหนด (ถ้ามี)

การดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในปี 2568

1. สำนักงานตรวจสอบภายใน สอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ในด้านการเบิกจ่ายค่าใช้จ่ายในหมวดที่อาจเป็นช่องทางให้เกิดการคอร์รัปชัน โดยมีค่าใช้จ่ายในปี 2568 ดังนี้

ประเภทรายการ	จำนวนเงิน
1.1 การให้ความช่วยเหลือทางการเงิน	- ไม่มี -
1.2 การบริจาคเพื่อการกุศล	172,336.45 บาท
1.3 การเป็นผู้ให้การสนับสนุน	- ไม่มี -
1.4 ค่าของขวัญ ของที่ระลึก และค่ารับรอง	1,665,747.00 บาท

จากการสอบทานพบว่าค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นไปตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน อำนาจอนุมัติ ระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- 2. ปฐมนิเทศพนักงานเข้าใหม่ตามหลักสูตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
- 3. คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนนโยบายและข้อปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านเว็บไซต์ และการทำแบบทดสอบความรู้ความเข้าใจด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันผ่านระบบออนไลน์
- 4. จัดทำหนังสือเวียนแจ้งคู่ค้าเรื่องงดรับของขวัญ ในเทศกาลต้อนรับปีใหม่
- 5. จัดให้บุคลากรของบริษัท กรรมการ และผู้บริหาร จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย/รายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ประจำปี

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทให้ความสำคัญกับสิทธิพื้นฐานของมนุษยชน ดำเนินธุรกิจโดยปฏิบัติตามกฎหมายและหลักสิทธิมนุษยชน ไม่มีการเลือกปฏิบัติทั้งการแบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา สิทธิทางการเมืองหรือเรื่องอื่นใด จัดให้มีความรู้ความเข้าใจในหลักสิทธิมนุษยชนแก่พนักงาน และหากพนักงานเชื่อว่าสิทธิของตนถูกละเมิด หรือได้รับการปฏิบัติอย่างไม่ธรรม สามารถร้องเรียนต่อบริษัทได้ผ่านช่องทางการสื่อสาร และคำร้องเรียนนั้นพึงได้รับการเอาใจใส่และดำเนินการอย่างเป็นธรรม บริษัทได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ดังนี้

- 1. ให้ความเคารพต่อสิทธิมนุษยชน ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เช่น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ด้วยความเคารพ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน และปฏิบัติต่อกันอย่างเท่าเทียมโดยไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกความแตกต่างทางกาย จิตใจ เชื้อชาติ สัญชาติ ประเทศต้นกำเนิด เผ่าพันธุ์ ศาสนา เพศ ภาษา อายุ สีดวง การศึกษา สถานะทางสังคม วัฒนธรรม ขนบธรรมเนียม หรือเรื่องอื่นใด
- 2. ใช้ความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดการละเมิดสิทธิมนุษยชนในการดำเนินธุรกิจสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน
- 3. ดำเนินธุรกิจโดยเคารพสิทธิมนุษยชนสอดคล้องตามกฎหมายแรงงานและมาตรฐานแรงงานสากล รวมทั้งการกำหนดชั่วโมงการทำงานและการจ่ายค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้บริษัทยังป้องกันไม่ให้มีการใช้แรงงานผิดกฎหมายในทุก ๆ รูปแบบ เช่น การไม่ใช้แรงงานเด็กที่อายุไม่ถึงเกณฑ์ตามกฎหมายกำหนด การไม่ใช้แรงงานบังคับ แรงงานจากการค้ามนุษย์ รวมถึงแรงงานผิดกฎหมายอื่น ๆ ทั้งภายในบริษัทและตลอดห่วงโซ่อุปทานของบริษัท โดยให้ยึดหลักจริยธรรมทางธุรกิจและการทำสัญญาจ้างที่ชัดเจน และเป็นธรรม
- 4. บริษัทสนับสนุนส่งเสริมการดำเนินการเพื่อคุ้มครองสิทธิมนุษยชน สื่อสาร เผยแพร่ให้ความรู้ ทำความเข้าใจ กำหนดแนวทาง และให้การสนับสนุนอื่นใด แก่พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (Value Chain) เพื่อให้มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม เคารพต่อสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อทุกคนตามหลักสิทธิมนุษยชนตามแนวนโยบายนี้
- 5. บริษัทสอดส่องดูแลเรื่องการเคารพสิทธิมนุษยชน ไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำที่เข้าข่ายละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ต้องรายงานให้ผู้บังคับบัญชาหรือบุคคลที่รับผิดชอบทราบและให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่าง ๆ หากมีข้อสงสัยหรือข้อซักถามให้ปรึกษากับผู้บังคับบัญชา หรือบุคคลที่รับผิดชอบผ่านช่องทางต่างๆ ที่กำหนดไว้
- 6. บริษัทจะให้ความสำคัญและคุ้มครองบุคคลที่แจ้งเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชนที่เกี่ยวข้องกับบริษัท โดยใช้มาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้ที่ให้ความร่วมมือในการรายงานการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตามที่บริษัทกำหนดไว้ในนโยบายการรับเรื่องร้องเรียน

7. บริษัทจะพัฒนาและดำเนินกระบวนการจัดการด้านสิทธิมนุษยชน (Due Diligence Process) อย่างต่อเนื่อง เพื่อที่จะระบุประเด็นและประเมินความเสี่ยง และผลกระทบด้านการละเมิดสิทธิมนุษยชนกำหนดกลุ่มหรือบุคคลที่ได้รับผลกระทบ วางแผนและกำหนดแนวทางการแก้ไขและป้องกัน จัดการแก้ไขและป้องกันปัญหาการละเมิดสิทธิมนุษยชน และตรวจสอบติดตามผล โดยจัดให้มีกระบวนการบรรเทาผลกระทบที่เหมาะสมในกรณีที่มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนด้วย
8. บริษัทจะตรวจสอบและติดตามผลของการจัดการ รวมถึงการแก้ไขปัญหาการละเมิดสิทธิมนุษยชนตามกระบวนการตรวจสอบและติดตามผล อีกทั้งให้การสนับสนุนและร่วมมือในการเยียวยาผลกระทบที่เกิดจาก หรือเกี่ยวเนื่องมาจากบริษัท
9. บริษัทมุ่งมั่นที่จะสร้างและรักษาวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนตามนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนนี้
10. ผู้กระทำการละเมิดสิทธิมนุษยชน จะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ นอกจากนี้อาจจะได้รับโทษตามกฎหมายด้วยหากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

ในปี 2568 บริษัทไม่ได้รับเรื่องร้องเรียน ข้อพิพาททางกฎหมาย ด้านแรงงาน สิทธิมนุษยชน และสิ่งแวดล้อมแต่อย่างใด

(4) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีคุณธรรมตามจรรยาบรรณธุรกิจ จึงได้จัดทำนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน (Whistle Blowing Policy) ขึ้น เพื่อสนับสนุนและให้ความสำคัญแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นภายในหรือภายนอกองค์กร ที่จะป็นช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนในกรณีที่อาจเกิดการทุจริตคอร์รัปชันหรือผิดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ หรือกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องเพื่อช่วยกันปรับปรุงแก้ไข หรือดำเนินการให้เกิดความถูกต้อง เหมาะสม โปร่งใส ส่งผลให้มีประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจมากยิ่งขึ้น

หัวข้อ

จำนวนข้อร้องเรียน

1. ด้านจรรยาบรรณธุรกิจและธรรมาภิบาล	-ไม่มี-
2. ด้านทุจริตคอร์รัปชัน	-ไม่มี-
3. ด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์	-ไม่มี-
4. ด้านการใช้ข้อมูลภายใน	-ไม่มี-
5. ด้านการปฏิบัติตามงานกฎระเบียบ	-ไม่มี-
6. ด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัย ความปลอดภัย	-ไม่มี-
7. ด้านสิทธิมนุษยชน	-ไม่มี-
8. ด้านสังคมและชุมชน	-ไม่มี-

ในปี 2568 บริษัทไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน การกระทำผิดจริยธรรมและธรรมาภิบาล การถูกละเมิดกรณีที่เกี่ยวข้องกับชื่อเสียงของบริษัท กรณีการถูกเปรียบเทียบปรับกล่าวโทษ หรือมีการดำเนินการทางแพ่งโดยหน่วยงานกำกับดูแล อันเนื่องมาจากการบริหารงานของคณะกรรมการบริษัท

การดำเนินการด้านภาษี

บริษัทให้ความสำคัญและจัดทำนโยบายด้านภาษี เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎ ระเบียบด้านภาษีของภาครัฐ และนโยบายด้านภาษีของบริษัท โดยบริหารจัดการด้านภาษีอย่างถูกต้องตรงเวลา มีการบันทึกบัญชีที่ครบถ้วน สอบทานการคำนวณภาษีอย่างสม่ำเสมอ จัดเก็บรายงานในรูปแบบที่เหมาะสม รวมทั้งไม่ดำเนินการใด ๆ ที่เป็นการหลบเลี่ยงภาษี

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

8.2.1 จำนวนครั้งการประชุมและการเข้าประชุม

แสดงรายละเอียดใน “ข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล”

8.2.2 ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

แสดงรายละเอียดใน “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

8.3 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

8.3.1 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

แสดงรายละเอียดใน “รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน”

8.3.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาลบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

แสดงรายละเอียดใน “รายงานของคณะกรรมการธรรมาภิบาลบริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน”



9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายใน

บริษัทให้ความสำคัญกับระบบควบคุมภายใน โดยกำหนดให้สำนักตรวจสอบภายใน ทำการประเมินระบบควบคุมภายในตามกรอบการควบคุมภายในแบบบูรณาการ COSO ซึ่งประกอบด้วย การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ระบบติดตาม และประเมินระบบควบคุมภายในตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งจัดให้มีการประเมินตนเอง (Control Self-Assessment) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ด้านการเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และประหยัด รวมทั้งรายงานทางบัญชีการเงินและรายงานอื่น ๆ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา ตลอดจนการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

9.1.1 ความเพียงพอและความเหมาะสมของระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569 โดยมี คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของระบบ การควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบคือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม และตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งผ่านการสอบทานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยการซักถามข้อมูล จากฝ่ายบริหาร พร้อมทั้งร่วมปรึกษาหารือกับคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบกับรายงาน การประเมินระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินโดยสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท และ บริษัท อินโฟไนน์ตี้ จำกัด

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีความเพียงพอ เหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับการตรวจสอบระบบสารสนเทศสำนักตรวจสอบภายในไม่มีผู้ที่มีความรู้ด้านการตรวจสอบ ระบบสารสนเทศ ต้องใช้บริการจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกเข้ามาดำเนินการตรวจสอบให้แทน เป็นครั้งคราว โดยในปี 2568 บริษัทได้แต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญภายนอก ได้แก่ บริษัท อินโฟไนน์ตี้ จำกัด เข้ามาดำเนินการจัดการระบบควบคุมภายในตรวจสอบการกำกับดูแลและบริหารจัดการ ความเสี่ยง

9.1.2 ข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

-ไม่มี-

9.1.3 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบกรณีต่างจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

-ไม่มี-

9.1.4 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบว่า ได้ดูแลให้ ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมี วุฒิการศึกษา ประสบการณ์การอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่

คณะกรรมการตรวจสอบได้แต่งตั้ง นายณัฐดนัย เนตินนท์พัฒน์ จาก บริษัท อินโฟไนน์ตี้ จำกัด ให้ดูแลปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจ และมีนางสาววิจิตรา พันธแสง เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ประสานงานหลัก โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3 (รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าสำนัก ตรวจสอบภายใน)

9.1.5 แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจน ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาประเมิน แต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

9.2 รายการระหว่างกัน

9.2.1 ข้อมูลรายการระหว่างกันกับบุคคลที่มีอาจความขัดแย้ง

ในปี 2568 บริษัทมีรายการบัญชีที่เกิดขึ้นกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีผู้ถือหุ้นกลุ่มเดียวกัน หรือมีกรรมกรร่วมกัน ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท ซึ่งแสดงรายละเอียดลักษณะความสัมพันธ์ของบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รายการดังกล่าว ได้ดำเนินการตามราคาตลาดซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า ในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดอ้างอิงจะตกลงราคากันอย่างยุติธรรม และได้รับการอนุมัติตามหลักเกณฑ์รายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการระหว่างกันดังกล่าวแล้วมีความเห็นว่า การทำธุรกรรมดังกล่าว มีความสมเหตุสมเหตุ ทั้งในเหตุผลของการทำธุรกรรมฯ ราคาซื้อขาย ค่าบริการ อัตราดอกเบี้ย ค่าเช่า อีกทั้งก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

รายการที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นในปี 2568

ลำดับที่	ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ (บาท)
1.	บมจ. สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง (“SPI”)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นบริษัท 42.09%	SPI เรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นจากบริษัท	1,989,728
			SPI ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัท	500,000,000
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ SPI	20,712,329
			บริษัทมีเจ้าหนี้ SPI	1,363,336
2.	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้ง (“BTS”)	เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ถือหุ้นบริษัท 42.09%	BTS เรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นจากบริษัท	3,127,242
			บริษัทมีเจ้าหนี้ BTS	846,616
3.	บมจ. ไทยวาโก้ (“TWC”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	TWC ซื้อหุ้นกู้บริษัท	65,000,000
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยหุ้นกู้ให้แก่ TWC	3,208,240

ลำดับที่	ที่เกี่ยวข้องกัน	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะของรายการ	มูลค่าของรายการ (บาท)
4.	บมจ.ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล (“ICC”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	ICC ซื้อหุ้นกู้บริษัท	1,000,000
			ICC เรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นจากบริษัท	30,374
			ICC ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัท	500,000,000
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ ICC	29,999,086
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยหุ้นกู้ให้แก่ ICC	59,500
			บริษัทมีเจ้าหนี้ ICC	11,085
5.	บจ. เอราวันสิงทอ (“ERW”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	ERW จ่ายชำระดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่บริษัท	670,685
6.	บจ. อินเตอร์เนชั่นแนล แลบบอราทอรีส์ (“ILC”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	ILC ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัท	100,000,000
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ ILC	6,000,000
7.	บมจ. ประชาอาภรณ์ (“PG”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	PG ซื้อหุ้นกู้บริษัท	3,000,000
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยหุ้นกู้ให้แก่ PG	79,611
8.	บมจ. เพอร์ซิเดนซ์เบเกอร์ (“PB”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	PB ซื้อหุ้นกู้บริษัท	35,000,000
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยหุ้นกู้ให้แก่ PB	1,423,240
9.	บจ. ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ (“TNLX”)	บริษัทย่อยของ ICC	TNLX เรียกเก็บค่าใช้จ่ายอื่นจากบริษัท	670,533
			TNLX จ่ายค่าเช่าให้แก่บริษัท	10,140,000
			TNLX จ่ายค่าใช้จ่ายอื่นให้แก่บริษัท	2,830,443
			บริษัทมีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์แก่ TNLX	7,069,915
10.	บจ. แชมป์เอช (“CH”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	CH ซื้อหุ้นกู้บริษัท	1,500,000
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยหุ้นกู้ให้แก่ CH	39,806
11.	บจ. คิงบริดจ์ ทาวเวอร์ (“KBT”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	บริษัทจ่ายค่าเช่าให้แก่ KBT	1,052,713
12.	บจ. เบทเตอร์เวย์ (ประเทศไทย) (“BTW”)	SPI เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน	BTW ให้กู้ยืมเงินแก่บริษัท	300,000,000
			บริษัทจ่ายค่าดอกเบี้ยเงินกู้ยืมให้แก่ ILC	18,000,000

มาตรการหรือขั้นตอนของการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

1. รายการที่เป็นธุรกรรมการค้าปลีกระหว่างบริษัทหรือบริษัทย่อย กับ กรรมการ ผู้บริหาร หรือ บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ที่มีข้อตกลงทางการค้าโดยทั่วไป ในลักษณะเดียวกันที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ.2551 มาตรา 89/12 (1) แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการสามารถดำเนินธุรกรรมดังกล่าวได้ตามอำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority : DoA) ทั้งนี้ ฝ่ายจัดการจะต้องจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยทุกไตรมาส หรือตามความประสงค์ของคณะกรรมการบริษัท
2. รายการระหว่างกันที่มีใช้รายการธุรกิจปกติ บริษัทได้ดำเนินการตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้กำหนดเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และในจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมี การกำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการ (Delegation of Authority : DoA) ของบริษัท ในกรณีที่มีการทำรายการที่มีใช้ปกติวิสัยทางการค้าและมีมูลค่าเกินร้อยละ 0.03 ของ NTA บริษัทกำหนดให้ต้องนำเสนอเรื่องดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาให้ความเห็นชอบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ กรรมการบริษัทที่มีส่วนได้เสียในวาระใด ต้องออกจากห้องประชุมและงดออกเสียงในวาระนั้น เมื่อเสร็จสิ้นการประชุม บริษัทจะเปิดเผยการทำรายการดังกล่าวทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักเกณฑ์การพิจารณา

1. คำนึงถึงประโยชน์ที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มจะได้รับทั้งในปัจจุบันและอนาคต เช่น
 - ผลตอบแทนจากการลงทุน เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล
 - โอกาสในการทำธุรกิจของบริษัทฯ
2. หลักประกันที่บริษัท ควรจะได้รับจากการทำรายการ
3. สถานภาพของบริษัทที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถของคณะผู้บริหาร

9.2.2 ความจำเป็นและความเหมาะสมผล

การประกอบธุรกิจภายใต้สภาวะการแข่งขันที่รุนแรง ย่อมต้องการพันธมิตรหรือเครือข่ายทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มความเข้มแข็งและศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งนำไปสู่การพัฒนาและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน บุคคลที่เป็นพันธมิตรหรือเครือข่ายของบริษัทเหล่านี้ อาจจะเป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกัน บริษัทมีความจำเป็นที่จะต้องทำรายการด้วย เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นในที่สุด

9.2.3 นโยบายและแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทในฐานะบริษัทมหาชนตระหนักในความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี การทำรายการระหว่างกันยังคงดำเนินต่อไปเท่าที่จำเป็น จะมีปริมาณมากขึ้นหรือน้อยลงขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ โดยจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนเรื่อง “หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน”

3

ส่วนที่

งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบทางการเงิน
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- งบการเงิน
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ธนุลักษณ์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการบริษัท จดทะเบียน ซึ่งเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของ บริษัท ธนุลักษณ์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย โดยงบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS) มีการพิจารณาเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตลอดจนได้แสดงคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย เพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัท ได้ส่งเสริมให้บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และบริษัทย่อย รวมถึงป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระ ทำหน้าที่สอบทานเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน ซึ่งความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบได้ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปี แบบ 56-1 One-Report แล้ว

คณะกรรมการบริษัท จึงมีความเห็นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดี ระบบการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในของบริษัท มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่างบการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้จัดทำและเปิดเผยถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



นายประเวช งามองสิริกุล
ประธานกรรมการ



นายกิตติชัย ตรีรัชตพงษ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชีที่มีสาระสำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

การด้อยค่าของค่าความนิยม

ข้าพเจ้าให้ความสำคัญเรื่องการพิจารณาการด้อยค่าของค่าความนิยมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 17 เนื่องจากการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมถือเป็นประมาณการทางบัญชีที่สำคัญที่ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการระบุหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากกลุ่มสินทรัพย์นั้น รวมถึงการกำหนดอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตในระยะยาวที่เหมาะสมซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงเกี่ยวกับมูลค่าความนิยม ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญเป็นพิเศษต่อมูลค่าความนิยมของกลุ่มบริษัท

ข้าพเจ้าได้ประเมินการกำหนดหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเลือกใช้โดยการทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาของฝ่ายบริหารว่าสอดคล้องตามลักษณะการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์หรือไม่ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้ทำการทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทโดยการเปรียบเทียบ ข้อสมมติดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายในและภายนอกของกลุ่มบริษัทรวมถึงเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดในอดีตกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเพื่อประเมินการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตดังกล่าวและพิจารณาอัตราคิดลดที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเลือกใช้โดยการวิเคราะห์ต้นทุนทางการเงินถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของกลุ่มบริษัทและของอุตสาหกรรม ตลอดจนทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าวตามแบบจำลองทางการเงิน รวมถึงผลกระทบของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญ นอกจากนี้ข้าพเจ้าได้สอบทานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยม

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4.1 โดยกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2568 จำนวน 200 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นรายได้ที่สำคัญของกลุ่มบริษัทฯ โดยข้าพเจ้าให้ความสำคัญกับการตรวจสอบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ว่าเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ เนื่องจากการคำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการกำหนดสมมติฐานเพื่อประมาณการกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ ดังนั้น จึงมีความเสี่ยงที่เกี่ยวกับมูลค่าในการรับรู้รายได้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัทฯ โดยการทำความเข้าใจหลักเกณฑ์ที่ผู้บริหารใช้ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ประเมินความเหมาะสมของหลักเกณฑ์และทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการกระแสเงินสดและอัตรา

ดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในหลักของกลุ่มบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับวงจรรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบการคำนวณอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ว่ามีความสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัทฯ รวมถึงได้สุ่มสอบทานการคำนวณประมาณการกระแสเงินสดรับและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ว่าสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่กลุ่มบริษัทกำหนดไว้ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของปัจจัยต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการประมาณการกระแสเงินสด และสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 9 และข้อ 10 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับรวมเป็นจำนวน 8,050 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 398 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญ โดยการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต้องอาศัยข้อสมมติหลายประการ ซึ่งมีความซับซ้อนของชุดข้อมูลและสมมติฐานเพื่อที่จะคาดการณ์ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต ดังนั้น ผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการวิเคราะห์ข้อมูล พิจารณาหลักเกณฑ์และกำหนดนโยบายในการ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมทั้งวิธีการที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้นและการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากกระแสเงินสดรับสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ เงินให้สินเชื่อจากการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และจากการซื้อลูกหนี้ดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การบันทึกมูลค่าหลักประกัน การบันทึกรายการบัญชีค่าเผื่อ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และ

ทำความเข้าใจ ประเมินความเหมาะสมของวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ข้าพเจ้าประเมินความสมเหตุสมผลและสุ่มทดสอบค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และประเมินความเหมาะสมของมูลค่าหลักประกัน ส่วนสำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

นอกจากนี้ข้าพเจ้าสุ่มทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณและทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงความถูกต้องครบถ้วนในการบันทึกบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้กับข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ผิดตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามี ความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

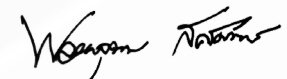
- วางแผนและปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มกิจการเพื่อให้ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือหน่วยธุรกิจภายในกลุ่มกิจการเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการสอบทานงานตรวจสอบที่ทำเพื่อวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบกลุ่มกิจการ ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระ และการดำเนินการเพื่อขจัดอุปสรรคหรือมาตรการป้องกันของข้าพเจ้า (ถ้ามี)

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้า เพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้รับการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



พลอยจุฑา สุกนมาส

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 10678

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2569



งบฐานะการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	1,775,777,143	1,465,753,659	1,566,412,889	1,279,649,681
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น	8	80,511,129	147,903,785	87,185,329	91,890,801
เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	6.1	-	20,000,000	7,728,391,500	7,358,391,500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ระยะสั้นและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	9	5,316,488,103	4,075,054,587	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ระยะยาวและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	774,047,279	1,719,921,668	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		7,946,823,654	7,428,633,699	9,381,989,718	8,729,931,982

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2568

				(หน่วย: บาท)	
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	หมายเหตุ	2568	2567	2568	2567
เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6.2	2,465,031,199	2,123,672,294	2,888,000,000	2,278,000,000
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยยค่างรับสุทธิ	10	1,561,446,223	1,359,090,882	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ระยะยาวและดอกเบี้ยค่างรับสุทธิ					
- สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	9	-	455,977,067	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	11	-	-	970,452,811	960,452,961
เงินลงทุนในการร่วมค้า	12	162,426,328	304,760,633	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	13	949,660,899	176,172,034	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น	14	940,925,721	999,125,504	940,925,721	999,125,504
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	15	306,148,501	345,403,304	306,148,501	390,224,078
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	16	35,805,735	5,514,309	35,029,520	653,326
สินทรัพย์สิทธิการใช้		26,336,828	12,080,661	11,997,058	8,248,127
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		26,116,994	9,081,993	1,541,417	1,329,242
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ	30	20,499,016	-	-	-
ค่าความนิยม	17	693,530,696	693,530,696	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น		22,823,516	2,548,510	4,194,100	2,439,313
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		7,210,751,656	6,486,957,887	5,158,289,128	4,640,472,551
รวมสินทรัพย์		15,157,575,310	13,915,591,586	14,540,278,846	13,370,404,533

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567	2568	2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สินหมุนเวียน					
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	18	164,101,856	180,444,155	49,295,393	31,260,169
เจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อลูกหนี้		-	6,750,000	-	-
ส่วนของหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		9,427,151	3,719,302	4,886,505	2,395,667
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19	506,977,778	-	506,977,778	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6.3	-	1,080,000,000	-	1,080,000,000
หุ้นกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	-	497,428,219	-	497,428,219
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		66,765,820	87,738,465	19,805,977	51,010,917
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		2,425,942	91,800	1,163,800	91,800
รวมหนี้สินหมุนเวียน		749,698,547	1,856,171,941	582,129,453	1,662,186,772

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2568

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567	2568	2567
หนี้สินไม่หมุนเวียน					
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิ					
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	19	91,033,423	595,307,773	91,033,423	595,307,773
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ					
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	6.3	1,680,000,000	-	1,680,000,000	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า - สุทธิจากส่วนที่					
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี		18,709,295	9,069,035	8,272,929	6,337,531
หุ้นกู้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่					
ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	1,689,391,497	694,078,659	1,689,391,497	694,078,659
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิ					
	30	-	89,027,824	67,080,593	84,980,762
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน					
		7,174,017	5,879,434	4,755,146	3,152,946
เงินมัดจำรับล่วงหน้า					
	12.3	67,524,534	67,524,534	-	-
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		3,553,832,766	1,460,887,259	3,540,533,588	1,383,857,671
รวมหนี้สิน		4,303,531,313	3,317,059,200	4,122,663,041	3,046,044,443
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้					

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

วันที่ 31 ธันวาคม 2568

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567	2568	2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 311,547,664 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		311,547,664	311,547,664	311,547,664	311,547,664
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว					
หุ้นสามัญ 304,622,662 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		304,622,662	304,622,662	304,622,662	304,622,662
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		6,024,024,028	6,024,024,028	6,024,024,028	6,024,024,028
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อย		(71,866,883)	(72,086,905)	-	-
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์		48,114,833	39,018,795	48,114,833	39,018,795
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
สำรองตามกฎหมาย		31,154,767	31,154,767	31,154,767	31,154,767
สำรองทั่วไป		234,400,000	234,400,000	234,400,000	234,400,000
ยังไม่ได้จัดสรร		4,007,459,041	3,714,701,015	3,499,110,586	3,368,391,085
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		276,188,929	322,748,753	276,188,929	322,748,753
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		10,854,097,377	10,598,583,115	10,417,615,805	10,324,360,090
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		(53,380)	(50,729)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		10,854,043,997	10,598,532,386	10,417,615,805	10,324,360,090
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		15,157,575,310	13,915,591,586	14,540,278,846	13,370,404,533
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		-	-	-	-

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567	2568	2567
กำไรขาดทุน:					
รายได้					
ดอกเบี้ยรับ	23	912,437,209	890,710,588	516,578,205	439,834,036
รายได้ค่าที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการ	6.5	184,024,703	174,371,307	-	-
รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน		1,560,000	-	-	-
รายได้อื่น					
เงินปันผลรับ		29,235,871	32,764,051	29,235,871	32,764,051
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	11	-	-	-	69,937,965
กำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		50,864,279	-	11,007,974	-
รายได้ค่าบริหารจัดการ	6	-	-	61,401,000	61,840,000
อื่นๆ		33,852,975	21,906,430	32,421,716	27,542,241
รวมรายได้อื่น		113,953,125	54,670,481	134,066,561	192,084,257
รวมรายได้		1,211,975,037	1,119,752,376	650,644,766	631,918,293

บริษัท ธนุลักษณะ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
ค่าใช้จ่าย				
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	286,037,496	279,233,595	145,871,879	169,903,054
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	75,150,685	184,657,915	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	361,188,181	463,891,510	145,871,879	169,903,054
กำไรจากการดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	850,786,856	655,860,866	504,772,887	462,015,239
ต้นทุนทางการเงิน	(166,364,676)	(10,078,935)	-	-
	(207,260,628)	(127,560,970)	(206,867,083)	(115,609,039)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	477,161,552	518,220,961	297,905,804	346,406,200
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(62,554,461)	(167,847,532)	(45,337,238)	(69,881,118)
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	414,607,091	350,373,429	252,568,566	276,525,082
การดำเนินงานที่ยกเลิก				
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก				
- สุทธิภาษีเงินได้	-	50,773,435	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปี	414,607,091	401,146,864	252,568,566	276,525,082

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)				
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(58,199,780)	(149,838,385)	(58,199,780)	(149,838,385)
หัก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	11,639,956	29,967,677	11,639,956	29,967,677
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(46,559,824)	(119,870,708)	(46,559,824)	(119,870,708)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(46,559,824)	(119,870,708)	(46,559,824)	(119,870,708)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	368,047,267	230,502,721	206,008,742	156,654,374
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	50,773,435	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	368,047,267	281,276,156	206,008,742	156,654,374

บริษัท ทรูสคัล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	414,607,091	348,751,830	252,568,566	276,525,082
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	50,773,435	-	-
	414,607,091	399,525,265	252,568,566	276,525,082
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย				
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	-	1,621,599		
	414,607,091	401,146,864		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	368,047,267	228,881,122	206,008,742	156,654,374
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	50,773,435	-	-
ส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	368,047,267	279,654,557	206,008,742	156,654,374
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	-	1,621,599		
	368,047,267	281,276,156		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทรูสคัล จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2568	2568	2567
กำไรต่อหุ้น (บาท)	25				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ					
จากการดำเนินการต่อเนื่อง		1.36	1.14	0.83	0.91
จากการดำเนินการที่ยกเลิก		-	0.17	-	-
		1.36	1.31	0.83	0.91
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		304,622,662	304,622,662	304,622,662	304,622,662
กำไรต่อหุ้นปรับลด	25				
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ					
จากการดำเนินการต่อเนื่อง		1.35	1.13	0.82	0.90
จากการดำเนินการที่ยกเลิก		-	0.17	-	-
		1.35	1.30	0.82	0.90
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		306,665,551	307,293,242	306,665,551	307,293,242

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ธนุส จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวม											
	กำไรสะสม							องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	ส่วนของผู้ มีส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของ บริษัทย่อย	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	การเปลี่ยนแปลง สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัทย่อย	สำรองส่วนทุน จากการจ่ายโดย ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว			สำรองการ เปลี่ยนแปลง ของสินทรัพย์ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยวิธี ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น			
					สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้ จัดสรร				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	304,622,662	6,024,024,028	(219,339)	23,863,950	17,100,000	234,400,000	3,245,561,020	617,675,757	10,467,028,078	26,457,448	10,493,485,526
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	399,525,265	-	399,525,265	1,621,599	401,146,864
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	(119,870,708)	(119,870,708)	-	(119,870,708)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	399,525,265	(119,870,708)	279,654,557	1,621,599	281,276,156
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 21)	-	-	-	15,154,845	-	-	-	-	15,154,845	-	15,154,845
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	-	14,054,767	-	(14,054,767)	-	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	-	-	(91,386,799)	-	(91,386,799)	-	(91,386,799)
ซื้อส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 11)	-	-	(71,867,566)	-	-	-	-	-	(71,867,566)	(28,129,776)	(99,997,342)
โอนสำรองการเปลี่ยนแปลงของตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธี ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	175,056,296	(175,056,296)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	304,622,662	6,024,024,028	(72,086,905)	39,018,795	31,154,767	234,400,000	3,714,701,015	322,748,753	10,598,583,115	(50,729)	10,598,532,386
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	304,622,662	6,024,024,028	(72,086,905)	39,018,795	31,154,767	234,400,000	3,714,701,015	322,748,753	10,598,583,115	(50,729)	10,598,532,386
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	414,607,091	-	414,607,091	-	414,607,091
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	(46,559,824)	(46,559,824)	-	(46,559,824)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	414,607,091	(46,559,824)	368,047,267	-	368,047,267
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 21)	-	-	-	9,096,038	-	-	-	-	9,096,038	-	9,096,038
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	-	-	(121,849,065)	-	(121,849,065)	(3,000)	(121,852,065)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อยลดลง จากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย (หมายเหตุ 11)	-	-	220,022	-	-	-	-	-	220,022	349	220,371
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	304,622,662	6,024,024,028	(71,866,883)	48,114,833	31,154,767	234,400,000	4,007,459,041	276,188,929	10,854,097,377	(53,380)	10,854,043,997

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทรูสคีม จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

งบการเฉพาะกิจการ								
	กำไรสะสม						องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น	รวมส่วนของ ผู้ถือหุ้น
	ทุนเรือนหุ้น ที่ออกและ ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	สำรองส่วนทุน จากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	จัดสรรแล้ว			สำรองการเปลี่ยนแปลง ของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	
				สำรองตามกฎหมาย	สำรองทั่วไป	ยังไม่ได้ จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	304,622,662	6,024,024,028	23,863,950	17,100,000	234,400,000	3,022,251,273	617,675,757	10,243,937,670
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	276,525,082	-	276,525,082
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	(119,870,708)	(119,870,708)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	276,525,082	(119,870,708)	156,654,374
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 21)	-	-	15,154,845	-	-	-	-	15,154,845
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรไปเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 28)	-	-	-	14,054,767	-	(14,054,767)	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	-	(91,386,799)	-	(91,386,799)
โอนสำรองการเปลี่ยนแปลงของตราสารทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	175,056,296	(175,056,296)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	304,622,662	6,024,024,028	39,018,795	31,154,767	234,400,000	3,368,391,085	322,748,753	10,324,360,090
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	304,622,662	,024,024,028	39,018,795	31,154,767	234,400,000	3,368,391,085	322,748,753	10,324,360,090
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	252,568,566	-	252,568,566
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	(46,559,824)	(46,559,824)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	-	252,568,566	(46,559,824)	206,008,742
สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (หมายเหตุ 21)	-	-	9,096,038	-	-	-	-	9,096,038
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 27)	-	-	-	-	-	(121,849,065)	-	(121,849,065)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	304,622,662	6,024,024,028	48,114,833	31,154,767	234,400,000	3,499,110,586	276,188,929	10,417,615,805

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2568	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	477,161,552	518,220,961	297,905,804	346,406,200
กำไรก่อนภาษีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (หมายเหตุฯ 24)	-	54,284,545	-	-
ปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน:				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	21,679,980	24,723,233	17,492,633	14,317,355
ตัดจำหน่ายต้นทุนในการออกหุ้นกู้และค่าธรรมเนียมเงินกู้ระยะยาว	10,037,048	5,535,290	10,037,048	5,535,290
ค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	9,096,038	15,154,845	9,096,038	15,154,845
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์				
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์สิทธิการใช้	29,264	613,513	15,086	-
กำไรจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(50,864,279)	-	(11,007,974)	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยลดลงสุทธิจากการปิดกิจการ	217,371	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	-	8,272,207	-	(69,937,965)
ขาดทุน (กำไร) จากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	-	-	(1,738,712)	4,680,000
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	(253,084)	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	75,150,685	184,657,915	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ)	-	(7,421,424)	-	5,165,233
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	2,628,725	10,304,011	1,674,200	1,591,675
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า	166,364,676	10,078,935	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยน	-	955,861	-	-
เงินปันผลรับ	(29,235,871)	(32,764,051)	(29,235,871)	(32,764,051)
ดอกเบี้ยรับ	(912,437,209)	(890,710,588)	(516,578,205)	(439,834,036)
ต้นทุนทางการเงิน	207,260,628	127,560,970	206,867,083	115,609,039
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(22,911,392)	29,213,139	(15,472,870)	(34,076,415)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	162,630,116	(194,859,911)	(545,231)	(36,224,365)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(250,048,964)	(490,151,146)	-	-
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	(471,576,023)	(350,678,102)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(80,122,622)	-	-	-
สินค้าคงเหลือ	-	(22,085,034)	-	-
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	(20,275,005)	(8,016,373)	(1,754,787)	(2,190,059)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	(16,419,218)	124,045,813	17,958,305	8,424,392
เจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อสินเชื่อแก่ลูกหนี้	(6,750,000)	(149,770,000)	-	-
จ่ายเงินผลประโยชน์พนักงาน	-	(14,270,687)	-	-
เงินมัดจำรับล่วงหน้า	-	67,524,534	-	-
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	1,000,000	-	1,000,000	91,800
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	-	(406)	-	(128,800)
เงินสดจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(704,473,108)	(1,009,048,173)	1,185,417	(64,103,447)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยรับ	728,370,407	689,364,436	521,828,909	436,230,291
เงินสดจ่ายต้นทุนทางการเงิน	(206,369,486)	(126,645,364)	(206,369,486)	(115,609,039)
จ่ายภาษีเงินได้ เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(181,413,990)	(203,183,284)	(82,802,390)	(62,884,904)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(363,886,177)	(649,512,385)	233,842,450	193,632,901

บริษัท ธนุลักษณ์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2568	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนและเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	(99,997,339)	(9,999,850)	(99,997,000)
เงินสดรับจากการคืนทุนบริษัทย่อย	-	-	1,738,712	-
เงินสดรับจากจำหน่ายเงินลงทุน	-	53,633,909	-	669,899,665
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	(107,672,961)	-	(27,180,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินอื่น	-	353,608,137	-	353,646,137
เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย และกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มขึ้น	(345,389,274)	(351,469,020)	(980,000,000)	(1,711,261,500)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(55,158,638)	(19,660,774)	(37,251,768)	(1,094,075)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	609,852	7,656	49,852	7,689
เงินสดรับจากการจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	81,433,758	-	83,385,145	-
เงินปันผลรับ	29,235,871	32,764,051	29,235,871	32,764,051
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(289,268,431)	(138,786,341)	(912,842,038)	(783,215,033)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2568	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น	-	600,000,000	-	600,000,000
เงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ลดลง) เพิ่มขึ้น	600,000,000	(573,200,000)	600,000,000	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้	1,000,000,000	700,000,000	1,000,000,000	700,000,000
เงินสดจ่ายคืนหุ้นกู้	(500,000,000)	-	(500,000,000)	-
เงินสดจ่ายค่าธรรมเนียมออกหุ้นกู้และค่าธรรมเนียมเงินกู้ยืมระยะยาว	(9,450,000)	(12,990,228)	(9,450,000)	(12,990,228)
จ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่า	(5,599,762)	(6,409,318)	(3,015,058)	(2,288,314)
เงินปันผลจ่าย	(121,772,146)	(91,416,531)	(121,772,146)	(91,416,531)
เงินสดรับสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	356,895,000	-	-
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	963,178,092	972,878,923	965,762,796	1,193,304,927
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	310,023,484	184,580,197	286,763,208	603,722,795
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	1,465,753,659	1,281,173,462	1,279,649,681	675,926,886
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายปี	1,775,777,143	1,465,753,659	1,566,412,889	1,279,649,681
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด				
โอนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	256,900,806	-	20,736,227
หนี้สินตามสัญญาเช่า	21,202,288	3,724,967	8,062,387	-
เงินปันผลค้างจ่าย	833,444	756,525	833,444	756,525
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	695,556,390	-	-	-
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ธนุลักษณะ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) และบริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ การถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2568 บริษัทฯได้มีการเปลี่ยนแปลงที่อยู่ตามที่จดทะเบียน และที่ตั้งสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เป็นเลขที่ 989 อาคารคิงบริดจ์ ทาวเวอร์ ชั้นที่ 33 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับ ภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ธนุลักษณะ จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			2568	2567
			ร้อยละ	ร้อยละ
ถือหุ้นโดยบริษัทฯ				
บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด	สินเชื่อที่มีหลักประกัน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีเอ็นแอล อัลโลแอนซ์ จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพื่อจำหน่าย	ไทย	99.97	99.97
บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	ไทย	99.99	-
บริษัท เอส. แอปพารেল จำกัด	เลิกกิจการ	ไทย	-	99.99
ถือหุ้นโดยบริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด				
บริษัท ออกซิเจน วัน จำกัด	ขายฝาก และซื้อขายอสังหาริมทรัพย์	ไทย	99.97	99.97
บริษัท ออกซิเจน ทุ จำกัด	ขายฝาก และซื้อขายอสังหาริมทรัพย์	ไทย	99.97	99.97
ถือหุ้นโดยบริษัท ทีเอ็นแอล อัลโลแอนซ์ จำกัด				
บริษัท ทีเอ็นแอล เอ เอสพีวี 1 จำกัด	ขายฝาก และซื้อขายอสังหาริมทรัพย์	ไทย	99.98	-

- ข) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของบริษัท
- จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทจัดทำงานการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อการเงินของกลุ่มบริษัท

4. นโยบายการบัญชี

4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบีย

รายได้ดอกเบียรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างด้วยวิธีดอกเบียที่แท้จริง โดยจะนำมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินมาคูณกับอัตราดอกเบียที่แท้จริง

รายได้ดอกเบียจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบียของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบียที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบียที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดว่าจะได้รับเพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดว่าจะได้รับของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่กลุ่มบริษัทยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้ทั้งจำนวน

รายได้ค่าที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการและรายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน

รายได้ค่าที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการและรายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินรับรู้เมื่อให้บริการเสร็จสิ้น โดยอ้างอิงราคาตามสัญญาที่ไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

รายได้จากการขาย

รายได้จากการขายสินค้ารับรู้เมื่อกลุ่มบริษัทได้อำนาจควบคุมในสินค้าให้แก่ลูกค้าแล้ว กล่าวคือ เมื่อมีการส่งมอบสินค้า รายได้จากการขายแสดงตามมูลค่าที่ได้รับหรือคาดว่าจะได้รับสำหรับสินค้าที่ได้ส่งมอบหลังจากหักประมาณการสินค้ารับคืนและส่วนลด โดยไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม

เงินปันผลรับ

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อกลุ่มบริษัทมีสิทธิในการรับเงินปันผล

รายได้อื่นและค่าใช้จ่าย

กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้อื่น และค่าใช้จ่าย ตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

กลุ่มบริษัทประกอบธุรกิจ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินและผู้ประกอบธุรกิจการเงินอื่น ดังนั้น เงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการ ประกอบด้วยเงินที่จ่ายซื้อเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดี หรืออื่น ๆ ส่วนที่จะโอนเป็นภาระแก่ลูกหนี้ โดยกลุ่มบริษัทจะเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อมีการชำระหนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้แสดงตามราคาทุนตัดจำหน่ายและรวมดอกเบี้ยค้างรับ และหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.5 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

กลุ่มบริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น กลุ่มบริษัทจะบันทึกอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุน หักค่าเสื่อมราคาสะสมและ ค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์แต่ละรายการ ประมาณการอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์แสดงได้ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงที่ดิน	5 - 10 ปี
อาคารและส่วนปรับปรุง	5 - 50 ปี

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

4.6 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุง	5 - 20 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	2 - 5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

4.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัด คือ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์โดยตัดจำหน่าย 3 - 10 ปี

4.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้และทรัพย์สินรอการขายที่ได้รับจากการประมูลทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อชำระหนี้แสดงตามราคาทุน (ตามราคาที่ได้รับโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้หรือราคาที่เป็นมูลค่าที่ประเมินไว้แต่ไม่เกินกว่าราคาตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ที่คงค้าง ณ วันที่ได้ทรัพย์สินมา) รวมค่าใช้จ่ายในการโอนเพื่อให้ได้มาซึ่งทรัพย์สินนั้น

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย และมีการโอนกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินให้แก่ผู้ซื้อ ผลขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อเกิดรายการ

4.9 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนและกลุ่มสินทรัพย์ที่จะจำหน่ายเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายหากมูลค่าตามบัญชีที่ได้รับคืนส่วนใหญ่มาจากการขาย มิใช่มาจากการใช้สินทรัพย์นั้นต่อไป กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนและกลุ่มสินทรัพย์ที่จะจำหน่ายที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ทั้งนี้ ต้นทุนในการขาย หมายถึง ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการจำหน่ายสินทรัพย์หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่จะจำหน่ายโดยไม่รวมถึงต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

กลุ่มบริษัทจะจัดประเภทสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายก็ต่อเมื่อการขายต้องมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระดับสูงมากและสินทรัพย์หรือกลุ่มสินทรัพย์ที่จะจำหน่ายอยู่ในสภาพพร้อมขายในทันทีในสภาพปัจจุบัน การดำเนินการเพื่อให้การขายเสร็จสมบูรณ์ควรบ่งบอกได้ว่าไม่จะเป็นไปได้ที่จะมีการเปลี่ยนแปลงการขายอย่างมีนัยสำคัญหรือจะมีการยกเลิกการขายนั้น ผู้บริหารต้องผูกพันกับแผนการขายสินทรัพย์และเป็นการขายที่คาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในหนึ่งปีนับตั้งแต่วันที่จัดประเภทสินทรัพย์

รายการสินทรัพย์และหนี้สินที่ได้จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายได้แสดงแยกต่างหากเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินหมุนเวียนในงบฐานะการเงิน

กลุ่มสินทรัพย์ที่จะจำหน่ายถือเป็นการดำเนินงานที่ยกเลิกก็ต่อเมื่อกลุ่มสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นส่วนประกอบหนึ่งของกิจการที่ได้จำหน่ายออกไปแล้วหรือที่ได้จัดประเภทไว้เป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย และ

- เป็นสายงานธุรกิจที่สำคัญหรือพื้นที่ทางภูมิศาสตร์ที่แยกต่างหาก
- เป็นส่วนหนึ่งของแผนร่วมกันที่จะยกเลิกสายงานธุรกิจที่สำคัญ หรือเขตภูมิศาสตร์ในการดำเนินงานที่แยกต่างหาก หรือ
- เป็นบริษัทย่อยที่ซื้อมาโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อขายต่อ

ผลการดำเนินงานของการดำเนินงานที่ยกเลิกได้แสดงแยกต่างหากจากการดำเนินงานต่อเนื่อง โดยแสดงเป็นกำไรหรือขาดทุนหลังภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.10 ค่าความนิยม

กลุ่มบริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาสูงกว่าต้นทุนการรวมธุรกิจ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ส่วนที่สูงกว่านี้เป็นกำไรในส่วนของกำไรหรือขาดทุนทันที

กลุ่มบริษัทแสดงค่าความนิยมตามราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดขึ้นจากการรวมกิจการให้กับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด (หรือกลุ่มของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการ และกลุ่มบริษัทจะทำการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดแต่ละรายการ (หรือกลุ่มของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด) หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี กลุ่มบริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกลุ่มบริษัทไม่สามารถกลับบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมได้ในอนาคต

4.11 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่ง เพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

กลุ่มบริษัทในฐานะผู้เช่า

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า หรืออายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนั้น

ที่ดิน	10	ปี
อาคาร	3	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่า หรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ รวมถึงราคาใช้สิทธิของสิทธิเลือกซื้อซึ่งมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่กลุ่มบริษัทจะใช้สิทธินั้น และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหนี้ได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.12 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัท

4.13 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์สิทธิการใช้ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนหรือสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นของกลุ่มบริษัท หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นรายปีกลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หักด้วยต้นทุนในการจำหน่ายหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

4.15 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าเบี้ยประชุม ค่าบำเหน็จ โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิ้นทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่บริษัทฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.16 ประมาณการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีรวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

4.18 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

4.19 เครื่องมือทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม และบวกด้วยต้นทุนการทำรายการเฉพาะในกรณีที่สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ กลุ่มบริษัทจะรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยราคาของรายการ ตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีเรื่องการรับรู้รายได้

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยพิจารณาจากแผนธุรกิจของกิจการในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อกลุ่มบริษัทถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินก่อให้เกิดกระแสเงินสดที่เป็นการรับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่จะระบุไว้เท่านั้น

สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าในภายหลังโดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงและต้องมีการประเมินการด้อยค่า ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการ การเปลี่ยนแปลงหรือการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ตราสารทุน)

ณ วันที่รับรู้รายการวันแรก กลุ่มบริษัทสามารถเลือกจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า เป็นตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ ทั้งนี้ การจัดประเภทรายการจะพิจารณาเป็นรายตราสาร

ผลกำไรและขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของสินทรัพย์ทางการเงินนี้ จะไม่สามารถโอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนได้ในภายหลัง

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนดังกล่าวถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่ในกรณีที่เป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินอย่างชัดเจน กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการนั้นในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงสุทธิของมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ทั้งนี้ สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว หมายความว่ารวมถึง ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้า เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งกลุ่มบริษัทไม่ได้เลือกจัดประเภทให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่มีกระแสเงินสดที่ไม่ได้รับชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ย

เงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนถือเป็นรายได้อื่นในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกสำหรับหนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนการทำรายการ และจัดประเภทหนี้สินทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยใช้วิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ทั้งนี้ ผลกำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการตัดรายการหนี้สินทางการเงินและการตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน โดยการคำนวณมูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคำนึงถึงค่าธรรมเนียมหรือต้นทุนที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงนั้นด้วย ทั้งนี้ ค่าตัดจำหน่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงแสดงเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนทางการเงินในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ

การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสินทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาด จะรับรู้ ณ วันซื้อขาย ซึ่งเป็นวันที่กิจการมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์นั้น

การตัดรายการของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมากระหว่างหนี้สินเดิมและหนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ทั้งหมดที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณจากผลต่างของกระแสเงินสดที่จะครบกำหนดชำระตามสัญญากับกระแสเงินสดทั้งหมดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับชำระ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงโดยประมาณของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ได้มา

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเป็นระดับ และกำหนดวิธีการวัดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตและการคำนวณดอกเบี้ยที่แท้จริงที่แตกต่างกันในแต่ละระดับ โดยมีข้อยกเว้นสำหรับลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ ซึ่งกลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้การค้า ดังนั้น ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจึงไม่มีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทางด้านการเครดิต แต่จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้การค้า โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มบริษัทนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยกลุ่มบริษัทพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

- **กลุ่มที่ 1 : เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)** กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะให้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- **กลุ่มที่ 2 : เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)** กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้
- **กลุ่มที่ 3 : เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)** กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบระหว่างความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้นกลุ่มบริษัทอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของกลุ่มบริษัทและข้อมูลที่คาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จะถือว่ามี การด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยหลักฐานที่แสดงว่าเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย สถานะล้มละลาย หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ด้วยคุณภาพ เป็นต้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตตลอดช่วงอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งได้มาจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบันบวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตามกลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทาน ทบทวนวิธีการข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

กลุ่มบริษัทนำหลักการด้อยค่าสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือเมื่อเกิดรายการใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

กลุ่มบริษัทจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคต โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลในปัจจุบันและคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งมีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานและ ทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ(Management Overlay)

กลุ่มบริษัทรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

เงินให้สินเชื่อกจากการซื้อลูกหนี้จะถูกตัดจำหน่ายออกจากบัญชี เมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาอีกต่อไป

การหักกลบของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกัน และแสดงด้วยยอดสุทธิในงบฐานะการเงิน ก็ต่อเมื่อกิจการมีสิทธิบังคับใช้ได้ตามกฎหมายอยู่แล้วในการหักกลบจำนวนเงินที่รับรู้ และกิจการมีความตั้งใจที่จะชำระด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับสินทรัพย์และชำระหนี้สินพร้อมกัน

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองหรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีกลุ่มบริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีจะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างระหว่างมูลค่าบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินเดิมที่ถูกตัดรายการกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตามฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของกลุ่มบริษัทขึ้นอยู่กับเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต การประเมินมูลค่ากระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับและการใช้ชุดข้อสมมติฐานหลายชุด รวมถึงการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้นผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

ค่าความนิยม

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของค่าความนิยม ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญในนโยบายการกำหนดราคาของรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการระหว่างกันประกอบด้วย

รายการ

รายได้จากการขาย
ค่าเช่ารับ
เงินปันผลรับ
ดอกเบี้ยรับ
รายได้อื่น
รายได้ค่าบริการจัดการ
รายได้ค่าที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการ
ค่าใช้จ่ายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย

นโยบายการกำหนดราคา

ราคาที่ตกลงร่วมกันโดยอ้างอิงจากราคาตลาด
ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
อัตราที่ได้รับอนุมัติโดยผู้ถือหุ้น
อัตราร้อยละ 3 - 6 ต่อปี
ราคาที่ตกลงร่วมกัน
ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
ราคาที่ตกลงร่วมกัน
อัตราร้อยละ 6 ต่อปี

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าหรือเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติทางธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		2568	2567
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย			
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)			
ค่าเช่ารับ	-	-	7,140
ดอกเบี้ยรับ	-	-	515,848
รายได้ค่าบริหารจัดการ	-	-	61,401
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	407

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		2568	2567
รายการธุรกิจกับกิจการร่วมค้า			
รายได้ค่าที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการ	184,025	174,371	-
ดอกเบี้ยรับ	158,169	132,180	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	900	-	-
รายการธุรกิจกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
เงินปันผลรับ	27,405	31,082	27,405
ดอกเบี้ยรับ	671	2,897	671
ค่าเช่ารับ	11,354	6,664	11,354
รายได้อื่น	10,036	131	10,036
ค่าใช้จ่ายอื่น	14,255	17,369	10,898
ดอกเบี้ยจ่าย	94,960	77,945	94,960

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น (หมายเหตุฯ 8)				
บริษัทย่อย	-	-	61,401	67,091
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น	50,491	115,642	118	167
รวม	50,491	115,642	61,519	67,258
เงินให้กู้ยืมระยะสั้น				
บริษัทย่อย	-	-	7,728,392	7,338,392
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น	-	20,000	-	20,000
รวม	-	20,000	7,728,392	7,358,392
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ				
จากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี				
บริษัทย่อย	-	-	2,888,000	2,278,000
บริษัทร่วมค้า	2,465,032	2,123,672	-	-
รวม	2,465,032	2,123,672	2,888,000	2,278,000

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น (หมายเหตุฯ 18)

บริษัทย่อย

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น

รวม

เงินกู้ยืมระยะยาวส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น

รวม

เงินกู้ยืมระยะยาว - สิ้นสุดถึงส่วนที่ถึงกำหนดชำระในหนึ่งปี

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันอื่น

รวม

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2568	2567	2568	2567
-	-	-	-
6,291	2,026	5,842	1,793
6,291	2,026	5,842	1,793
-	1,080,000	-	1,080,000
-	1,080,000	-	1,080,000
1,680,000	-	1,680,000	-
1,680,000	-	1,680,000	-

6.1 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	26,000	-	(20,000)	6,000
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,000)	-	-	(6,000)
สุทธิ	20,000	-	(20,000)	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
บริษัทย่อย	7,338,392	2,358,000	(1,968,000)	7,728,392
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	26,000	-	(20,000)	6,000
รวม	7,364,392	2,358,000	(1,988,000)	7,734,392
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(6,000)	-	-	(6,000)
สุทธิ	7,358,392	2,358,000	(1,988,000)	7,728,392

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นดังกล่าวคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 3.00 - 5.00 ต่อปีและมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม (2567: อัตราร้อยละ 3.00 - 5.00 ต่อปีและมีกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี นับจากวันกู้ยืมหรือเมื่อทวงถาม)

6.2 เงินให้กู้ยืมระยะยาวแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
การร่วมค้า	2,123,672	756,389	(391,000)	2,489,061
หัก: ส่วนแบ่งขาดทุนจากการร่วมค้า (หมายเหตุ 12.1)	-	(24,030)	-	(24,030)
รวม	2,123,672	732,359	(391,000)	2,465,031
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,123,672	732,359	(391,000)	2,465,031

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568
บริษัทย่อย	2,278,000	915,000	(305,000)	2,888,000
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	-	-	-
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,278,000	915,000	(305,000)	2,888,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกันคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 5.00 - 6.31 ต่อปี (2567: อัตราร้อยละ 5.00 - 6.37 ต่อปี) และมีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถาม

6.3 เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	-
บวก: ขยายกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืม	1,080,000
กู้เพิ่ม	600,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,680,000
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-
เงินกู้ยืมระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	1,680,000

ในระหว่างปี บริษัทฯทำสัญญาเพิ่มวงเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 600 ล้านบาท และขยายกำหนดระยะเวลาชำระคืนเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันบางรายเป็นจำนวน 1,080 ล้านบาท โดยจะครบกำหนดชำระคืนในปี 2570

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 6.00 ต่อปี

6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	93,723	70,987	23,645	22,977
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	798	1,933	443	453
รวม	94,521	72,920	24,088	23,430

6.5 สัญญาที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการ

บริษัทฯยังได้ทำสัญญาให้บริการที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการกับกิจการร่วมค้า ซึ่งจะจ่ายค่าตอบแทนตามเกณฑ์และอัตราที่ระบุในสัญญา

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		2568	2567
เงินสด		26	109
เงินฝากธนาคาร		1,775,751	1,465,645
รวม		1,775,777	1,465,754

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินฝากออมทรัพย์มีอัตราดอกเบี้ยระหว่างร้อยละ 0.20 ถึง 1.25 ต่อปี (2567: ร้อยละ 0.25 ถึง 2.00 ต่อปี)

8. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		2568	2567
ลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ			
ค้างชำระ			
ไม่เกิน 3 เดือน		118	101
มากกว่า 12 เดือน		4,313	4,313
รวม		4,431	4,414
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		(4,313)	(4,313)
รวมลูกหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ		118	101

(หน่วย: พันบาท)

ลูกหนี้การค้า - กิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

อายุหนี้คงค้างนับจากวันที่ถึงกำหนดชำระ

ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

ค้างชำระ

มากกว่า 12 เดือน

รวม

หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รวมลูกหนี้การค้า - กิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกัน - สุทธิ

รวมลูกหนี้การค้า - สุทธิ

ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน

รายได้ค้างรับ

ดอกเบี้ยค้างรับ

อื่น ๆ

รวมลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน

ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - กิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

รายได้ค้างรับ

ดอกเบี้ยค้างรับ

ลูกหนี้กรรมสรรพากร

อื่น ๆ

รวมลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - กิจกรรมที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

รวมลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - สุทธิ

รวมลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่น - สุทธิ

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2568	2567	2568	2567
153	-	25	-
5,426	5,426	5,426	5,426
5,579	5,426	5,451	5,426
(5,426)	(5,426)	(5,426)	(5,426)
153	-	25	-
271	101	143	101
13,506	15,522	61,401	61,840
36,867	99,798	-	5,251
-	221	-	66
50,373	115,541	61,401	67,157
1	288	1	288
3	3	3	3
22,158	22,903	22,158	22,130
7,705	9,068	3,479	2,212
29,867	32,262	25,641	24,633
80,240	147,803	87,042	91,790
80,511	147,904	87,185	91,891

9. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทย่อยมีการทำสัญญาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ระยะสั้น	5,352,659	4,150,480
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ระยะยาว	842,870	2,235,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,195,529	6,385,480
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	110,072	110,923
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	6,305,601	6,496,403
หัก: รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	(215,066)	(245,449)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	6,090,535	6,250,954
หัก: เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ระยะสั้นและดอกเบี้ยค้างรับ:	(5,316,488)	(4,075,055)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ระยะยาว - ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(774,047)	(1,719,922)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	-	455,977

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เป็นเงินให้สินเชื่อแบบมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับแยกตามความเสี่ยงด้านเครดิต และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบการเงินรวมแสดงได้ดังนี้

	2568			2567		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	มูลค่าตามบัญชี สุทธิ
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	4,167,315	(3,732)	4,163,583	4,019,884	-	4,019,884
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)	296,234	(137,187)	159,047	427,098	(77,350)	349,748
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)	1,842,052	(74,147)	1,767,905	2,049,421	(168,099)	1,881,322
รวม	6,305,601	(215,066)	6,090,535	6,496,403	(245,449)	6,250,954

การเปลี่ยนแปลงค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบการเงินรวม เป็นดังนี้

	2568				2567			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัย สำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัย สำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	-	77,350	168,099	245,449	3,540	91,541	-	95,081
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตั้งเพิ่มระหว่างปี (กลับรายการ)	3,732	59,837	(93,952)	(30,383)	(3,540)	(14,191)	168,099	150,368
ยอดปลายปี	3,732	137,187	74,147	215,066	-	77,350	168,099	245,449

10.เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 บริษัทย่อยมีการทำสัญญาเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดังนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ - ราคาทุนตัดจำหน่าย
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ
รวม
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
รวมเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ในงบการเงินรวมมีการเปลี่ยนแปลงดังนี้

เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับต้นปี
บวก: ซื้อเพิ่ม
บวก: ดอกเบี้ยรับ
หัก: รับเงินจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ย
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างปลายปี

(หน่วย: พันบาท)	
งบการเงินรวม	
2568	2567
1,448,180	1,232,779
296,255	206,576
1,744,435	1,439,355
(182,989)	(80,264)
1,561,446	1,359,091

(หน่วย: พันบาท)	
2568	2567
1,439,355	940,140
454,227	388,920
200,198	163,206
(349,345)	(52,911)
1,744,435	1,439,355

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

บริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการลงทุน (%)		วิธีราคาทุน	
	2568	2567	2568	2567	2568	2567
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</u>						
บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด	100,000	100,000	99.99	99.99	935,700	935,700
บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด	26,000	26,000	99.99	99.99	23,753	23,753
บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด	1,000	1,000	99.97	99.97	1,000	1,000
บริษัท เอส.แอฟฟาเรล จำกัด	-	3,420	-	99.99	-	15,903
บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด	10,000	-	99.99	-	10,000	-
รวม					970,453	976,356
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด</u>						
บริษัท ออกซิเจน วัน จำกัด	1,000	1,000	99.97	99.97	-	-
บริษัท ออกซิเจน ทุ จำกัด	250	250	99.97	99.97	-	-
<u>บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดย บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด</u>						
บริษัท ทีเอ็นแอลเอ เอสพีวี 1 จำกัด	1,000	-	99.98	-	-	-
					970,453	976,356
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า					-	(15,903)
สุทธิ					970,453	960,453

ไม่มีเงินปันผลจากบริษัทย่อยในระหว่างปี 2568 และ 2567

11.1 รายการการเคลื่อนไหวที่สำคัญในระหว่างปี 2568

การเลิกกิจการ บริษัท เอส. แอปพารেল จำกัด

เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2568 บริษัท เอส. แอปพารেল จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า และชำระทุนคืนแก่ผู้ถือหุ้นเรียบร้อยแล้ว บริษัทฯ จึงบันทึกตัดรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยจำนวน 15.90 ล้านบาท และกลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 14.16 ล้านบาท

การลงทุนในบริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด

เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 10/2567 ได้อนุมัติให้บริษัทฯ จัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ ชื่อ บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 10 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 100,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ทั้งนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2568 และเรียกชำระทุนแล้วทั้งจำนวน

การจัดตั้งบริษัท ทีเอ็นแอลเอ เอสพีวี 1 จำกัด

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2568 และที่ประชุมคณะกรรมการของ บริษัท ทีเอ็นแอลเอ อัลโลแอนซ์ จำกัด (บริษัทย่อยของ บริษัทฯ) ครั้งที่ 8/2568 เมื่อวันที่ 8 กันยายน 2568 ได้อนุมัติให้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทย่อยแห่งใหม่ ชื่อ บริษัท ทีเอ็นแอลเอ เอสพีวี 1 จำกัด โดยมีทุนจดทะเบียนจำนวน 1 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 10,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 100 บาท ทั้งนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 16 กันยายน 2568 และเรียกชำระทุนแล้วทั้งจำนวน

11.2 รายการการเคลื่อนไหวที่สำคัญในระหว่างปี 2567

การลงทุนเพิ่มในบริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด

ตามมติของที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 50/2567 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 ได้อนุมัติการเข้าทำรายการได้มาซึ่งหุ้นสามัญในบริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด ในสัดส่วนร้อยละ 10 หรือเท่ากับ 99,997 หุ้น จากบริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) คิดเป็นจำนวนเงิน 99.99 ล้านบาท (มีมูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ได้รับการโอนหุ้นเท่ากับ 28.13 ล้านบาท) และดำเนินการชำระเงินกู้ยืม คงค้างเป็นจำนวน 584.10 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ชำระค่าหุ้นและเงินกู้ยืมคงค้างดังกล่าวทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2567

การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด

ตามมติของที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 50/2567 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567 ได้อนุมัติการเข้าทำรายการจำหน่ายไปซึ่งหุ้นสามัญในบริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมด รวมเป็นจำนวนเงิน 699.90 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับชำระค่าหุ้นดังกล่าวทั้งจำนวน เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 และบันทึกขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในงบการเงินรวมเป็นจำนวน 8.27 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนจำนวน 69.94 ล้านบาท)

การลงทุนในบริษัท เอส. แอปพารেল จำกัด

ตามมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท เอส. แอปพารেল จำกัด ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2566 ได้อนุมัติให้บริษัสดังกล่าวลดทุนจดทะเบียน จากเดิม 8.10 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 180,000 หุ้น หุ้นละ 45 บาท) เป็น 3.42 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 180,000 หุ้น หุ้นละ 19 บาท) และบริษัทฯ ได้รับค่าหุ้นคืนเป็นจำนวน 4.68 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทย่อยดังกล่าวได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2567

12. เงินลงทุนในการร่วมค้า

12.1 รายละเอียดของเงินลงทุนในการร่วมค้า

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม															
ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย - สุทธิ		ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในการร่วมค้าในระหว่างปี	
		2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)												
บริษัท รัชดา อัลโลแอนซ์ จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	50	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,315
บริษัท มาเจสติก พาร์ค จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	300	300	50.00	50.00	156,272	156,272	-	54,560	-	-	-	54,560	(54,560)	(53,931)
บริษัท ฟิวเจอร์ โดเมน จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	200	200	50.00	50.00	148,634	148,634	-	72,740	-	-	-	72,740	(72,740)	(51,188)
บริษัท สุขสวัสดิ์ อัลโลแอนซ์ จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	50	50	50.00	50.00	27,000	27,000	20,974	31,918	(7,178)	(7,178)	13,796	24,740	(10,944)	(18,958)
บริษัท ราษฎร์บูรณะ อัลโลแอนซ์ จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	300	300	50.00	50.00	200,503	200,503	148,630	147,972	-	-	148,630	147,972	658	(10,002)
บริษัท คุคต สเตชั่น อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด	อสังหาริมทรัพย์	1	1	50.00	50.00	500	500	-	4,749	-	-	-	4,749	(4,749)	77,685
รวม						532,909	532,909	169,604	311,939	(7,178)	(7,178)	162,426	304,761	(142,335)	(10,079)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทรับรู้รายการส่วนแบ่งขาดทุนจากการร่วมค้าในบริษัท คุคต สเตชั่น อัลโลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด, บริษัท มาเจสติก พาร์ค จำกัด และบริษัท ฟิวเจอร์ โดเมน จำกัด จำนวน 24 ล้านบาทไปยังเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน เนื่องจากกลุ่มบริษัทรับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนจนมูลค่าเงินลงทุนในการร่วมค้าดังกล่าวลดลงเป็นศูนย์แล้ว (2567: กลุ่มบริษัทรับรู้รายการส่วนแบ่งกำไรตามวิธีส่วนได้เสียในบริษัทดังกล่าวจึงโอนกลับรายการส่วนแบ่งขาดทุนจากการร่วมค้าที่รับรู้ไปยังเงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นจำนวน 73 ล้านบาท)

ไม่มีเงินปันผลรับจากกิจการร่วมค้าในระหว่างปี 2568 และ 2567

12.2 ข้อมูลทางการเงินของการร่วมค้าที่มีสาระสำคัญ

	(หน่วย: พันบาท)									
	บริษัท มาเจสติก พาร์ค จำกัด		บริษัท พีวเจอร์ โดเมน จำกัด		บริษัท สุทวิสต์ อัลไลแอนซ์ จำกัด		บริษัท ราษฎร์บูรณะ อัลไลแอนซ์ จำกัด		บริษัท กู๊ด สเตชั่น อัลไลแอนซ์ โฮลดิ้งส์*	
	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
สรุปรายการฐานะทางการเงิน										
สินทรัพย์หมุนเวียน	4,293.72	3,819.96	3,028.46	3,245.25	596.57	800.85	2,942.28	2,613.35	1,446.44	1,947.15
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	145.93	145.23	89.83	82.54	14.85	10.46	85.41	86.24	151.41	94.52
หนี้สินหมุนเวียน	2,827.36	2,333.64	3,393.58	3,457.94	570.37	751.43	1,712.90	1,515.38	1,266.15	1,929.59
หนี้สินไม่หมุนเวียน	1,791.13	1,733.00	-	-	-	-	1,202.45	1,131.00	274.94	-
สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ										
รายได้	664.91	0.45	107.53	47.99	226.76	331.61	1,126.48	864.90	968.53	1,328.06
กำไร	(74.91)	(77.95)	(145.14)	(72.26)	(18.82)	(28.59)	59.13	43.66	(61.73)	141.68
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	(74.91)	(77.95)	(145.14)	(72.26)	(18.82)	(28.59)	59.13	43.66	(61.73)	141.68

* ข้อมูลทางการเงินของบริษัท กู๊ด สเตชั่น อัลไลแอนซ์ โฮลดิ้งส์ จำกัด ถูกจัดทำในรูปแบบงบการเงินรวม

12.3 รายการการเคลื่อนไหวที่สำคัญในระหว่างปี 2567

การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัท รัชดา อัลไลแอนซ์ จำกัด

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2567 บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด (บริษัทย่อย) จำหน่ายหุ้นสามัญทั้งหมดที่บริษัทย่อยดังกล่าวถือในบริษัท รัชดา อัลไลแอนซ์ จำกัด ให้แก่บริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 53.63 ล้านบาท (249,999 หุ้น) ทั้งนี้บริษัทย่อยดังกล่าวได้รับชำระเงินค่าหุ้น เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2567

การเข้าทำสัญญาจะซื้อขายบริษัท พีวเจอร์ โดเมน จำกัด

เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2567 บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด (“ผู้ขาย”) ได้ทำสัญญาจะซื้อขายกับบริษัท โนเบิล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (“ผู้ซื้อ”) โดยตกลงจะขายหุ้นสามัญทั้งหมดในบริษัท พีวเจอร์ โดเมน จำกัด ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2570 ในราคาเท่ากับเงินมัดจำที่ผู้ขายรับมา บวกกับราคาที่ ทำให้ผู้ขายได้อัตราผลตอบแทนทางเศรษฐกิจ (EIRR) เท่ากับร้อยละตามที่กำหนดในสัญญา นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ผู้ซื้อต้องชำระคืนเงินให้กู้ยืมที่เหลืออยู่ทั้งหมดในสัดส่วนของผู้ขาย ณ วันสิ้นสุดสัญญา ทั้งนี้ ผู้ขายได้รับเงินมัดจำล่วงหน้าตามสัญญาดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงิน 67.52 ล้านบาท

13. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายเป็นทรัพย์สินที่ได้รับโอนเพื่อรับชำระหนี้จากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และทรัพย์สินจากการประมูลสินทรัพย์ของลูกหนี้ที่จำนองไว้จากการขายทอดตลาด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		
	โอนทรัพย์สินชำระหนี้	ประมูลซื้อทรัพย์สิน	รวม
อสังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นปี	174,464	1,708	176,172
เพิ่มขึ้น	485,094	460,334	945,428
รวมยอดปลายปี	659,558	462,042	1,121,600
หัก: ค่าปรับมูลค่า			(171,939)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ			949,661

14. สินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
บริษัท เพอร์ซิเดนซ์เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)	171,500	207,375
บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	108,876	116,865
บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)	27,725	42,590
บริษัทอื่นๆ	40,603	39,190
ตราสารทุนที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน		
บริษัท ไทย อาซาฮी คาเซอิ สแปนเด็กซ์ จำกัด	144,436	167,491
บริษัท คิงบริดจ์ ทาวเวอร์ จำกัด	150,000	150,000
บริษัท เอราวัณสิ่งทอ จำกัด	61,072	41,591
บริษัท เอส เอส ดี ซี (ไทเกอร์เท็กซ์) จำกัด	39,737	56,949
บริษัท ไทยเน็กซ์ จำกัด	31,260	46,349
บริษัทอื่นๆ	163,717	128,726
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
หุ้นกู้	2,000	2,000
รวม	940,926	999,126

รายการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	406,020	811,935
ลดลงระหว่างปี	-	(343,731)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(57,316)	(62,184)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	348,704	406,020
ตราสารทุนที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	591,106	661,457
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	27,180
ลดลงระหว่างปี	-	(14,860)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(884)	(82,671)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	590,222	591,106
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย		
ตราสารหนี้ - สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม	2,000	2,000
ลดลงระหว่างปี	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2,000	2,000
รวมสินทรัพย์ทางการเงินไม่หมุนเวียนอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม	940,926	999,126

ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ได้แก่ เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทจดทะเบียนและเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

ในระหว่างปี 2567 บริษัทฯ ได้มีการขายเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ขาย มีจำนวนรวม 338.15 ล้านบาท และผลสะสมของกำไรที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 177.25 ล้านบาท ได้ออนเข้าไปรับรู้ในกำไรสะสมแล้ว

ในระหว่างปี 2567 บริษัทฯ ได้มีการรับคืนทุนจากตราสารทุนบริษัทที่ไม่จดทะเบียนมูลค่ายุติธรรม จำนวนรวม 15.48 ล้านบาท และผลสะสมของขาดทุนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 2.19 ล้านบาท ได้ออนเข้าไปรับรู้ในกำไรสะสมแล้ว

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯ ได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินอื่นเป็นจำนวน 29.24 ล้านบาท (2567: 32.76 ล้านบาท)

15. อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงที่ดิน	อาคาร และส่วนปรับปรุง	รวม	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงที่ดิน	อาคาร และส่วนปรับปรุง	รวม
ราคาทุน								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	64,368	8,674	60,092	133,134	219,919	23,749	650,598	894,266
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(2,612)	(1,987)	(4,599)	-	-	(1,988)	(1,988)
รับโอนจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	159,200	24,117	569,353	752,670	3,649	6,430	34,916	44,995
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	223,568	30,179	627,458	881,205	223,568	30,179	683,526	937,273
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	(26,992)	(676)	(20,272)	(47,940)	(26,992)	(676)	(76,340)	(104,008)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	196,576	29,503	607,186	833,265	196,576	29,503	607,186	833,265
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	8,674	27,079	35,753	-	23,749	491,019	514,768
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	8,265	8,265	-	-	10,010	10,010
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(1,998)	(1,988)	(3,986)	-	-	(1,988)	(1,988)
รับโอนจากที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	23,503	472,267	495,770	-	6,430	17,829	24,259
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	30,179	505,623	535,802	-	30,179	516,870	547,049
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	8,673	8,673	-	-	11,686	11,686
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	(676)	(16,683)	(17,359)	-	(676)	(30,943)	(31,619)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	-	29,503	497,613	527,116	-	29,503	497,613	527,116
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2567	223,568	-	121,835	345,403	223,568	-	166,656	390,224
31 ธันวาคม 2568	196,576	-	109,573	306,149	196,576	-	109,573	306,149

ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทและบริษัทฯ มีกำไรจากการขายอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นจำนวน 50.86 ล้านบาท และ 11.01 ล้านบาท ตามลำดับ (2567: กลุ่มบริษัทและบริษัทฯ: ไม่มี)

มูลค่ายุติธรรมสำหรับอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากการประเมินราคาครั้งล่าสุดในระหว่างปี 2568 โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบกับข้อมูลตลาด (Comparison Approach) และวิธีคิดต้นทุน (Cost Approach) แสดงได้ดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2568	2567	2568	2567
มูลค่ายุติธรรม		2,107	2,323	2,107	2,368

16. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม							
	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องจักร	อุปกรณ์สำนักงาน และอื่น ๆ	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	รวม
ราคาทุน								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	159,200	24,117	606,027	365,515	241,533	10,221	-	1,406,613
ซื้อเพิ่ม	-	-	19	196	5,687	-	1,606	7,508
โอนเข้า/โอนออก	-	-	-	1,468	-	-	(1,468)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(3,181)	-	-	(3,181)
โอนไปส่งหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(159,200)	(24,117)	(569,353)	-	-	-	-	(752,670)
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(29,863)	(367,179)	(239,245)	(4,532)	(25)	(640,844)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	6,830	-	4,794	5,689	113	17,426
ซื้อเพิ่ม	-	-	4,262	-	6,609	-	25,859	36,730
โอนเข้า/โอนออก	-	-	24,878	-	1,094	-	(25,972)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(1,785)	-	(2,917)	(1,199)	-	(5,901)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	-	-	34,185	-	9,580	4,490	-	48,255
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	23,503	478,037	345,071	213,116	5,354	-	1,065,081
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	4,681	2,597	1,657	609	-	9,544
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(3,173)	-	-	(3,173)
โอนไปส่งหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(23,503)	(472,267)	-	-	-	-	(495,770)
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(3,638)	(347,668)	(211,479)	(985)	-	(563,770)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	6,813	-	121	4,978	-	11,912
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	1,112	-	4,489	174	-	5,775
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(1,771)	-	(2,805)	(662)	-	(5,238)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	-	-	6,154	-	1,805	4,490	-	12,449
มูลค่าสุทธิตามบัญชี								
31 ธันวาคม 2567	-	-	17	-	4,673	711	113	5,514
31 ธันวาคม 2568	-	-	28,031	-	7,775	-	-	35,806
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2567								9,544
2568								5,775

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ที่ดิน	ส่วนปรับปรุงที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องจักร	อุปกรณ์สำนักงาน และอื่น ๆ	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง	รวม
ราคาทุน								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	3,649	6,430	39,961	-	3,879	4,489	-	58,408
ซื้อเพิ่ม	-	-	19	-	162	-	113	294
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(3,181)	-	-	(3,181)
โอนไปก่อสร้างทรัพย์สินเพื่อการลงทุน	(3,649)	(6,430)	(34,916)	-	-	-	-	(44,995)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	5,064	-	860	4,489	113	10,526
ซื้อเพิ่ม	-	-	4,262	-	6,255	-	25,859	36,376
โอนเข้า/โอนออก	-	-	24,878	-	1,094	-	(25,972)	-
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(19)	-	(142)	-	-	(161)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	-	-	34,185	-	8,067	4,489	-	46,741
ค่าเสื่อมราคาสะสม								
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	6,430	22,684	-	3,171	3,689	-	35,974
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	192	-	294	800	-	1,286
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	-	-	(3,128)	-	-	(3,128)
โอนไปก่อสร้างทรัพย์สินเพื่อการลงทุน	-	(6,430)	(17,829)	-	-	-	-	(24,259)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	-	-	5,047	-	337	4,489	-	9,873
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	1,112	-	825	-	-	1,937
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(5)	-	(94)	-	-	(99)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	-	-	6,154	-	1,068	4,489	-	11,711
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	-	-	(5)	-	(94)	-	-	(99)
31 ธันวาคม 2567	-	-	17	-	523	-	113	653
31 ธันวาคม 2568	-	-	28,031	-	6,999	-	-	35,030
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								
2567								1,286
2568								1,937

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 9.55 ล้านบาท (2567: 22.09 ล้านบาท)

17. ค่าความนิยม

กลุ่มบริษัทพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ ที่ก่อให้เกิดเงินสดจากมูลค่าจากการใช้ สินทรัพย์โดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับอ้างอิงจากประมาณการทาง การเงินซึ่งได้รับอนุมัติจากฝ่ายบริหาร ฝ่ายบริหารพิจารณาอัตราการเติบโตจากผลประกอบการในอดีต การคาดการณ์เกี่ยวกับการเติบโตของตลาดตลอดจนอัตราคิดลดซึ่งเป็นอัตราที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับหน่วยธุรกิจนั้นๆอัตราคิดลดที่ใช้เป็นจำนวนร้อยละ 11.90 ต่อปี

ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วว่าค่าความนิยมทั้งหมดไม่เกิดการด้อยค่า

18. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
เจ้าหนี้การค้า - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1,171	1,258	1,129	1,082
เจ้าหนี้การค้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	31,754	4,185	3,324	927
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	5,120	768	4,713	711
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	87,743	90,044	38,225	26,517
เจ้าหนี้กรมสรรพากร	7,758	6,409	1,904	2,023
ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	22,206	77,780	-	-
เงินประกันและเงินมัดจำรับล่วงหน้า - กิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกัน	8,350	-	-	-
รวมเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น	164,102	180,444	49,295	31,260

19. เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน

			(หน่วย: พันบาท)	
			งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
เงินกู้	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	การชำระคืน	2568	2567
1	THOR OVERNIGHT + 1.85%	ชำระเงินต้นทั้งจำนวนในเดือนพฤษภาคม 2569	400,000	400,000
2	MLR - 2.00%	ชำระคืนเงินต้นเป็นรายไตรมาส จำนวน 20 งวด โดยเริ่มชำระงวดแรกในเดือนมีนาคม 2569	100,000	100,000
3	MLR - 2.80%	ชำระเงินต้นทั้งจำนวนในเดือนธันวาคม 2569	100,000	100,000
รวม			600,000	600,000
หัก: ค่าธรรมเนียมการกู้ยืมรอตัดจำหน่าย			(1,989)	(4,692)
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิ			598,011	595,308

การเปลี่ยนแปลงของบัญชีเงินกู้ยืมระยะยาวในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

			(หน่วย: พันบาท)	
			2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี			595,308	-
กู้เพิ่ม			-	600,000
จ่ายค่าธรรมเนียมการกู้ยืม			-	(6,000)
ตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมการกู้ยืม			2,703	1,308
ยอดคงเหลือปลายปี			598,011	595,308
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			(506,978)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากสถาบันการเงิน - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี			91,033	595,308

เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ยืมชนิดไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และภายใต้สัญญาเงินกู้ บริษัทฯต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการเงินบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ให้เป็นไปตามอัตราที่กำหนดในสัญญา เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทมีวงเงินกู้ยืมตามสัญญาเงินกู้ที่ยังมิได้เบิกใช้เป็นจำนวน 400 ล้านบาท (2567: 200 ล้านบาท) เฉพาะบริษัทฯ: 400 ล้านบาท (2567: 200 ล้านบาท)

20. หุ้นกู้ระยะยาว

ยอดคงเหลือของหุ้นกู้ระยะยาวของบริษัทฯในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้ (หน่วย: พันบาท)

เลขที่หุ้นกู้	ระยะเวลาของหุ้นกู้		จำนวนหน่วย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (%)	2568	2567
	วันที่ออกจำหน่าย	วันครบกำหนด					
TNL250A	27 ต.ค. 2566	27 ต.ค. 2568	500,000	500	6.10	-	500,000
TNL271A	25 ต.ค. 2567	25 ม.ค. 2570	700,000	700	5.95	700,000	700,000
TNL270A	18 ก.ค. 2568	18 ต.ค. 2570	1,000,000	1,000	5.80	1,000,000	-
หัก: ต้นทุนในการออกหุ้นกู้ลดจำหน่าย						1,700,000	1,200,000
รวมหุ้นกู้						(10,609)	(8,493)
หัก: ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						1,689,391	1,191,507
หุ้นกู้ - สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี						-	(497,428)
						1,689,391	694,079

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 หุ้นกู้มีการเคลื่อนไหวดังนี้ (หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี	1,191,507	494,270
ออกจำหน่ายหุ้นกู้ระหว่างปี	1,000,000	700,000
ตัดจำหน่ายต้นทุนในการออกหุ้นกู้	7,334	4,227
ชำระคืนหุ้นกู้ระหว่างปี	(500,000)	-
จ่ายค่าธรรมเนียมในการออกจำหน่ายหุ้นกู้	(9,450)	(6,990)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,689,391	1,191,507

หุ้นกู้ระยะยาวดังกล่าวได้กำหนดเงื่อนไขบางประเภทที่บริษัทฯต้องถือปฏิบัติ เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Interest Bearing Debt to Equity Ratio) ของงบการเงินรวม ไม่เกิน 3:1 ตลอดอายุของหุ้นกู้ ทั้งนี้หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยไม่รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า

21. ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ TNL-ESOP W 2022

เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2565 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2565 มีมติพิเศษอนุมัติการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของบริษัทฯ ให้กับพนักงานของบริษัทฯ จำนวน 6,925,000 หน่วย โดยมีรายละเอียดดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่เสนอขาย	:	6,925,000 หน่วย อัตราการใช้สิทธิ 1:1 คิดเป็น 6,925,000 หุ้น
ราคาใช้สิทธิต่อหุ้น	:	21.10 บาทต่อหุ้น โดยไม่ถือว่าเป็นการเสนอขายหลักทรัพย์ในราคาต่ำกว่าราคาตลาด
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	5 ปี นับแต่วันที่ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิ

ระยะเวลานับจากวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	เกณฑ์การใช้สิทธิ	ระยะเวลาการใช้สิทธิ
เมื่อครบกำหนด 24 เดือน	ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 25	3 วันทำการก่อนวันที่ 25 เดือนสิงหาคม 2567 และ มีนาคม 2568
เมื่อครบกำหนด 36 เดือน	ใช้สิทธิเพิ่มได้อีกไม่เกินร้อยละ 25	3 วันทำการก่อนวันที่ 25 เดือนสิงหาคม 2568 และ มีนาคม 2569
เมื่อครบกำหนด 48 เดือน	ใช้สิทธิเพิ่มได้อีกไม่เกินร้อยละ 25	3 วันทำการก่อนวันที่ 25 เดือนสิงหาคม 2569 และ มีนาคม 2570
เมื่อครบกำหนด 60 เดือน	ใช้สิทธิได้ทั้งหมด	10 วันทำการก่อนวันที่ 24 สิงหาคม 2570

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทฯบันทึกค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ ซึ่งแสดงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานพร้อมกับรับรู้ “สำรองส่วนทุนจากการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของผู้ถือหุ้นด้วยจำนวนเดียวกันจำนวน 9.10 ล้านบาท (2567: 15.15 ล้านบาท)

22. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯและพนักงานบริษัทฯได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯและพนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 15 ของเงินเดือนและจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2568 บริษัทฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 2.64 ล้านบาท (2567: 2.42 ล้านบาท) (เฉพาะบริษัทฯ: จำนวน 1.52 ล้านบาท (2567: 1.20 ล้านบาท))

23. รายได้ดอกเบี้ย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลูกค้าหนี้	553,340	592,368	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	200,198	163,206	-	-
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม	158,899	135,137	516,578	439,834
รวม	912,437	890,711	516,578	439,834

24. การดำเนินงานที่ยกเลิก

เมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2567 บริษัทฯจำหน่ายหุ้นสามัญในบริษัท ทีเอ็นแอลเอ็กซ์ จำกัด ที่บริษัทฯถืออยู่ทั้งหมด ดังนั้น ธุรกิจสิ่งทอและเครื่องนุ่งห่ม ได้ถูกจัดประเภทเป็นส่วนการดำเนินงานที่ยกเลิกและแยกผลการดำเนินงานออกจากผลการดำเนินงานปกติ โดยแสดงเป็นกำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษีเงินได้ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายละเอียดของผลการดำเนินงานของส่วนการดำเนินงานที่ยกเลิก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
กำไรขาดทุน:				
รายได้				
รายได้จากการขายและรับจ้างผลิต	-	940,197	-	-
รายได้อื่น	-	24,430	-	-
รวมรายได้	-	964,627	-	-
ค่าใช้จ่าย				
ต้นทุนขายและรับจ้างผลิต	-	650,141	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขาย	-	83,330	-	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	176,649	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	-	910,120	-	-
กำไรจากการดำเนินงาน	-	54,507	-	-
ต้นทุนทางการเงิน	-	(222)	-	-
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	54,285	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	-	(3,512)	-	-
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	50,773	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	50,773	-	-
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน:				
กำไรต่อหุ้นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (บาท/หุ้น)	-	0.17	-	-
กำไรต่อหุ้นปรับลด:				
กำไรต่อหุ้นปรับลดจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (บาท/หุ้น)	-	0.17	-	-

กระแสเงินสดสุทธิจากการดำเนินงานที่ยกเลิกสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
กิจกรรมดำเนินงาน	-	56,679	-	-
กิจกรรมลงทุน	-	(91,566)	-	-
กิจกรรมจัดหาเงิน	-	-	-	-
กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	(34,887)	-	-

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลด แสดงการคำนวณได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ กึ่งเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2568 (พันบาท)	2567 (พันบาท)	2568 (พันหุ้น)	2567 (พันหุ้น)	2568 (บาท)	2567 (บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานต่อเนื่อง						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	414,607	348,752	304,623	304,623	1.36	1.14
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
TNL-ESOP W 2022	-	-	2,043	2,670		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิ ซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ	414,607	348,752	306,666	307,293	1.35	1.13

(หน่วย: พันบาท)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานที่ยกเลิก
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด
TNL-ESOP W 2022
กำไรต่อหุ้นปรับลด
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิ
ซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ

งบการเงินรวม					
กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ กึ่งเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2568	2567	2568	2567	2568	2567
(พันบาท)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันหุ้น)	(บาท)	(บาท)
-	50,773	304,623	304,623	-	0.17
-	-	2,043	2,670		
-	50,773	306,666	307,293	-	0.17

(หน่วย: พันบาท)

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานต่อเนื่อง
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด
TNL-ESOP W 2022
กำไรต่อหุ้นปรับลด
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิ
ซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ กึ่งเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
2568	2567	2568	2567	2568	2567
(พันบาท)	(พันบาท)	(พันหุ้น)	(พันหุ้น)	(บาท)	(บาท)
252,569	276,525	304,623	304,623	0.83	0.91
-	-	2,043	2,670		
252,569	276,525	306,666	307,293	0.82	0.90

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	กำไรสำหรับงวด		จำนวนหุ้นสามัญ ที่ออกและจำหน่ายแล้ว		กำไรต่อหุ้น	
	2568 (พันบาท)	2567 (พันบาท)	2568 (พันหุ้น)	2567 (พันหุ้น)	2568 (บาท)	2567 (บาท)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจากการดำเนินงานที่ยกเลิก						
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่	-	-	304,623	304,623	-	-
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
TNL-ESOP W 2022	-	-	2,043	2,670		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการใช้สิทธิ ซื้อหุ้นสามัญจากใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	306,666	307,293	-	-

26. ข้อมูลส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท คือ คณะกรรมการบริหาร เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน กลุ่มบริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ กลุ่มบริษัทมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 5 ส่วนงาน ดังนี้

1. ธุรกิจลงทุน
2. ธุรกิจสินเชื่อที่มีหลักประกัน
3. ธุรกิจบริหารจัดการสินทรัพย์
4. ธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์
5. ธุรกิจให้คำปรึกษาทางการเงิน

กลุ่มบริษัทไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของกลุ่มบริษัทในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568							
	ธุรกิจการลงทุน	ธุรกิจสินเชื่อ ที่มีหลักประกัน	ธุรกิจบริหารจัดการ สินทรัพย์	ธุรกิจพัฒนา อสังหาริมทรัพย์	ธุรกิจให้คำปรึกษา	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้							
ดอกเบี้ยรับ	516,578	553,340	200,198	158,169	-	(515,848)	912,437
รายได้ค่าที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการ	-	-	-	184,025	-	-	184,025
รายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงิน	-	-	-	-	1,560	-	1,560
ต้นทุน							
ต้นทุนทางการเงิน	(206,867)	(304,493)	(81,165)	(130,470)	(114)	515,848	(207,261)
กำไรขั้นต้นของส่วนงาน	309,711	248,847	119,033	211,724	1,446	-	890,761
รายได้อื่น							113,953
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร							(286,037)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							(75,151)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า							(166,365)
กำไรก่อนภาษีเงินได้							477,161
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(62,554)
กำไรสุทธิสำหรับปี							414,607

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	ธุรกิจการลงทุน	ธุรกิจสินเชื่อ ที่มีหลักประกัน	ธุรกิจบริหารจัดการ สินทรัพย์	ธุรกิจพัฒนา อสังหาริมทรัพย์	ตัดรายการระหว่างกัน	งบการเงินรวม
รายได้						
ดอกเบี้ยรับ	439,834	592,368	163,206	132,180	(436,877)	890,711
รายได้ค่าที่ปรึกษาและกำกับดูแลโครงการ	-	-	-	174,371	-	174,371
ต้นทุน						
ต้นทุนทางการเงิน	(115,609)	(289,825)	(48,751)	(110,253)	436,877	(127,561)
กำไรขั้นต้นของส่วนงาน	324,225	302,543	114,455	196,298	-	937,521
รายได้อื่น						54,671
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร						(279,233)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						(184,658)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า						(10,079)
กำไรก่อนภาษีเงินได้						518,222
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(167,848)
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง						350,374
ผลการดำเนินงานที่ยกเลิก						
กำไรสุทธิสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิภาษีเงินได้						50,773
กำไรสุทธิสำหรับปี						401,147

27. เงินปันผล

เงินปันผลประจำปี 2567
(อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 51/2568 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2568)
กิจการที่ไม่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2568

เงินปันผลปี 2568		
อัตราหุ้นละ	รวม	วันที่จ่าย
(บาท)	(พันบาท)	
0.40	121,849	
0.40	121,849	23 พฤษภาคม 2568

เงินปันผลประจำปี 2566
(อนุมัติโดยที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ครั้งที่ 50/2567 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2567)
กิจการที่ไม่ได้รับการส่งเสริมการลงทุน
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2567

เงินปันผลปี 2567		
อัตราหุ้นละ	รวม	วันที่จ่าย
(บาท)	(พันบาท)	
0.30	91,387	
0.30	91,387	17 พฤษภาคม 2567

28. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้ ปัจจุบันบริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว (2567: 14.06 ล้านบาท)

29. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
เงินเดือนและค่าแรงและผลประโยชน์อื่นของพนักงาน	172,206	181,376	90,206	117,520
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	21,680	24,723	17,493	14,317
ต้นทุนทางการเงิน	207,261	127,561	206,867	115,609

30. ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	160,167	191,028	51,597	113,176
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(97,613)	(23,180)	(6,260)	(43,295)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน	62,554	167,848	45,337	69,881

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับ				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	11,640	29,968	11,640	29,968
รวม	11,640	29,968	11,640	29,968

รายการกระหนดยอดระหว่างกำไรทางบัญชีกับค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้มีดังนี้

กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล คูณอัตราภาษี
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้รับรู้ในงวดก่อน ซึ่งนำมาใช้ลดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ปัจจุบัน
การกลับรายการของการปรับลดมูลค่าของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นรายจ่ายทางภาษี
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น
รายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี
การใช้ประโยชน์จากผลขาดทุนสะสมทางภาษี
รวม
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในกำไรขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2568	2567	2568	2567
477,162	518,220	297,906	346,406
20%	20%	20%	20%
95,432	103,644	59,581	69,281
2,347	-	2,346	-
2,168	13,953	-	-
(39,390)	-	(13,114)	-
133,086	96,136	2,371	10,043
-	(39,280)	-	(9,443)
(115,784)	(6,605)	(5,847)	-
(15,305)	-	-	-
1,997	50,251	(3,476)	600
62,554	167,848	45,337	69,881

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ดอกเบี้ยค้างรับ	921	-	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	84,143	68,025	2,883	2,883
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	3,181	-	3,181
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,702	1,166	965	631
ค่าเสื่อมราคา	406	-	406	-
อื่นๆ	9,314	14,902	4,405	2,990
รวม	96,486	87,274	8,659	9,685
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	41,315	-	-
ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวร	-	8,447	-	8,447
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน	69,047	80,687	69,047	80,687
อื่น ๆ	6,940	45,853	6,693	5,532
รวม	75,987	176,302	75,740	94,666
สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี - สุทธิ	20,499	(89,028)	(67,081)	(84,981)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 11.45 ล้านบาท (2567: 1.05 ล้านบาท) ที่กลุ่มบริษัทไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากกลุ่มบริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ากลุ่มบริษัทอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ ซึ่งจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2572 ถึง 2573

31. การระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

31.1 การระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาระยะยาว

ก) กลุ่มบริษัทมีการระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าอาคารและสัญญาบริการ โดยต้องจ่ายค่าเช่าตามสัญญาดังนี้

		(หน่วย:ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
รายการ		2568	2567	2568	2567
ภายใน 1 ปี		12	12	7	10
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี		11	-	7	-

ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กลุ่มบริษัทมีรายจ่ายฝ่ายทุนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับติดตั้งซอฟต์แวร์จำนวน 13.28 ล้านบาท เฉพาะของบริษัทฯ จำนวน 0.48 ล้านบาท (2568: ไม่มี)

31.2 การค้ำประกัน

กลุ่มบริษัทมีการระผูกพัน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ดังนี้

		(หน่วย:ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
รายการ		2568	2567	2568	2567
การค้ำประกันเงินให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		4,718	4,898	4,718	4,898

32. ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้				
(หน่วย:ล้านบาท)				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
งบการเงินรวม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	349	-	-	349
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	-	-	590	590
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	2,107	-	2,107
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
หุ้นกู้ระยะยาว	-	1,710	-	1,710
(หน่วย:ล้านบาท)				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
งบการเงินรวม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	406	-	-	406
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์	-	-	591	591
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	2,323	-	2,323
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
หุ้นกู้ระยะยาว	-	1,203	-	1,203

(หน่วย:ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 เงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
 สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม
 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
 หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม
 หนี้กู้ระยะยาว

ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
349	-	-	349
-	-	590	590
-	2,107	-	2,107
-	1,710	-	1,710

(หน่วย:ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
 เงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
 สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม
 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
 หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม
 หนี้กู้ระยะยาว

ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
406	-	-	406
-	-	591	591
-	2,368	-	2,368
-	1,203	-	1,203

ในระหว่างปีปัจจุบัน กลุ่มบริษัทไม่มีการเปลี่ยนวิธีการและสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน และไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

33. เครื่องมือทางการเงิน

33.1 วัตถุประสงค์และนโยบายการบริหารความเสี่ยงทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ลูกหนี้การค้า เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ เงินลงทุน เงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว และหุ้นกู้ กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบาย การบริหารความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับ เงินฝากธนาคารและสถาบันการเงิน และเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มีนโยบาย และวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัท ไม่มีการกระจุกตัวเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานของลูกค้าที่หลากหลาย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน

เครื่องมือทางการเงินและเงินฝากธนาคาร

กลุ่มบริษัทบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับยอดคงเหลือกับธนาคารและสถาบันการเงินโดยจะลงทุนกับคู่สัญญาในวงเงินสินเชื่อที่กำหนดกับคู่สัญญาแต่ละรายที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้น โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทานและอาจมีการปรับปรุงในระหว่างปีโดยจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัทฯ การกำหนดวงเงินดังกล่าว เป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากผิดนัดชำระของคู่สัญญา

ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากธนาคาร เงินกู้ยืมระยะสั้น เงินกู้ยืมระยะยาว และหุ้นกู้ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน ความเสี่ยงดังกล่าว จึงอยู่ในระดับต่ำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย:ล้านบาท)

	งบการเงินรวม													
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาดอลลาร์		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		รวม		อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)	
	ภายใน 1 ปี		1 - 5 ปี		มากกว่า 5 ปี		2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
	2568	2567	2568	2567	2568	2567								
สินทรัพย์ทางการเงิน														
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	-	1,776	1,466	-	-	1,776	1,466	0.20 - 1.25	0.25 - 2.00
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	81	148	81	148	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	2,465	2,124	-	-	-	-	-	-	2,465	2,124	3.00 - 6.31	3.00 - 6.37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6,091	5,795	-	456	-	-	-	-	-	-	6,091	6,251	9.97 - 15.00	10.00 - 15.00
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	1,561	1,359	-	-	-	-	-	-	1,561	1,359	3.29 - 26.72	3.36 - 30.18
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2	2	-	-	-	-	-	-	939	997	941	999	-	-
รวม	6,093	5,797	4,026	3,939	-	-	1,776	1,466	1,020	1,145	12,915	12,347		
หนี้สินทางการเงิน														
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	164	180	164	180	-	-
เจ้าหนี้สถาบันการเงินจากการซื้อลูกหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-	-	1,680	1,080	-	-	1,680	1,080	6.00	6.00
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	-	598	595	-	-	598	595	3.90 - 4.85	4.63 - 5.28
หนี้สินตามสัญญาเช่า	10	4	18	9	-	-	-	-	-	-	28	13	1.66 - 7.78	0.40 - 5.50
หุ้นกู้ระยะยาว	-	497	1,689	694	-	-	-	-	-	-	1,689	1,191	5.80 - 5.95	5.95 - 6.10
รวม	10	501	1,707	703	-	-	2,278	1,675	164	187	4,159	3,066		

(หน่วย:ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ													
	อัตราดอกเบี้ยคงที่						อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด		ไม่มีอัตราดอกเบี้ย		รวม		อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง (ร้อยละต่อปี)	
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี											
	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567	2568	2567
สินทรัพย์ทางการเงิน														
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	-	-	-	1,556	1,280	-	-	1,556	1,280	0.20 - 1.25	0.25 - 2.00
ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	87	92	87	92	-	-
เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	7,728	7,358	2,888	2,278	-	-	-	-	-	-	10,616	9,636	3.00 - 5.00	3.00 - 5.00
สินทรัพย์ทางการเงินอื่น	2	2	-	-	-	-	-	-	939	997	941	999	-	-
รวม	7,730	7,360	2,888	2,278	-	-	1,556	1,280	1,026	1,089	13,200	12,007		
หนี้สินทางการเงิน														
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	49	31	49	31	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาวจากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	-	-	-	1,680	1,080	-	-	1,680	1,080	6.00	6.00
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	-	-	-	-	598	595	-	-	598	595	3.90 - 4.85	4.63 - 5.28
หนี้สินตามสัญญาเช่า	5	2	8	6	-	-	-	-	-	-	13	8	1.66 - 5.64	0.40 - 5.50
หุ้นกู้ระยะยาว	-	497	1,689	694	-	-	-	-	-	-	1,689	1,191	5.80 - 5.95	5.95 - 6.10
รวม	5	499	1,697	700	-	-	2,278	1,675	49	31	4,029	2,905		

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

กลุ่มบริษัทมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีความสามารถในการเข้าถึงแหล่งของเงินทุนที่หลากหลายอย่างเพียงพอ เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต

33.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทจัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงอัตราดอกเบี้ยในตลาด กลุ่มบริษัทจึงประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงินยกเว้นในส่วนของหุ้นกู้ ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมแสดงตามราคาตลาดเป็นจำนวน 1,710 ล้านบาท ซึ่งคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

33.3

การกระทบบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นระดับ 3 แสดงได้ดังนี้ ที่ได้รับการอนุมัติแล้วเท่านั้น โดยวงเงินสินเชื่อจะถูกสอบทานและอาจมีการปรับปรุงในระหว่างปีโดยจะได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัทฯ การกำหนดวงเงินดังกล่าวเป็นการช่วยลดความเสี่ยงของการกระจุกตัวและบรรเทาผลขาดทุนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นจากผิผินัดชำระของคู่สัญญา

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	591,106
ขาดทุนสุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(884)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	590,222

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

เครื่องมือทางการเงิน	เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ	อัตราที่ใช้	ผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน
เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	คิดลดกระแสเงินสดและวิธีการอื่น ๆ	ต้นทุนของเงินลงทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	6.28% - 9.00% (2567: 7.58% - 10.36%)	ต้นทุนของเงินลงทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่เปลี่ยนแปลง 0.05% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมเปลี่ยนแปลง เป็นจำนวน 2.2 ล้านบาท (2567: 1.7 ล้านบาท)
		อัตรการเติบโตระยะยาว	1.13% (2567: 1.13%)	อัตรการเติบโตระยะยาวที่เปลี่ยนแปลง 0.05% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมเปลี่ยนแปลง เป็นจำนวน 2.9 ล้านบาท (2567: 0.8 ล้านบาท)

34. การบริหารจัดการทุน

วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการทุนที่สำคัญของกลุ่มบริษัท คือการจัดให้มีซึ่งโครงสร้างทุนที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัทและเสริมสร้างมูลค่าการถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กลุ่มบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินรวมเท่ากับ 0.37 เท่า (2567: งบการเงินรวมเท่ากับ 0.27 เท่า) ทั้งนี้หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยไม่รวมถึงหนี้สินตามสัญญาเช่า

35. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลาการรายงาน

- เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2569 มีมติอนุมัติ ดังต่อไปนี้
- อนุมัติขอวงเงินกู้ยืมเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 200 ล้านบาท จากกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
 - อนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 52 ประจำปี 2569 เพื่อพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานประจำปี 2568 ในอัตรา 0.60 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงิน 182.77 ล้านบาท

36. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2569

ส่วนที่ 4

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน
- เอกสารแนบ 4 กริพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
- เอกสารแนบ 5 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจและกฎบัตรกรรมการและกรรมการชุดย่อย
- เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เอกสารแนบ 1

คณะกรรมการบริษัท



นายประเวช องอาจสิทธิกุล

ประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ

นายธรรมรัตน์ โชควัฒนา

รองประธานกรรมการ



นายกิตติชัย ตริรัชตพงษ์

กรรมการ
กรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานกลยุทธ์องค์กร
กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยง
และความยั่งยืน



นายสุรยุทธ ทวีกุลวัฒน์

กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน



นางลาภิกา ศตะนาวิน

กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการธรรมาภิบาล
บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน



นางสาวชวดี รุ่งเรือง

กรรมการ



คณะกรรมการบริษัท



นางสาวสุริดา จงเจนกิจ

กรรมการ
กรรมการบริหาร
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและ
ความยั่งยืน

นายบัณฑิตน์ สุรวดีเสถียร

กรรมการ
หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานการเงิน
กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยง
และความยั่งยืน



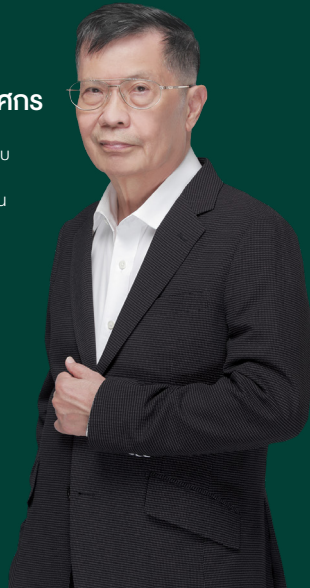
นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์

กรรมการ
หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานลงทุน
กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและ
ความยั่งยืน



ดร. นิพนธ์ พิ้วพงศกร

กรรมการอิสระ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการธรรมาภิบาล
บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน



นายมาริษ เสงี่ยมพงษ์

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ



นายวิทวัส พันธุ์พานิช

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ



๗ คณะผู้บริหาร

นายกิตติชัย ศรีรัชตพงษ์

กรรมการ
กรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานกลยุทธ์องค์กร
กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยง
และความยั่งยืน



นายนิพนธ์วัฒน์ สุรวดีเสถียร

กรรมการ
หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานการเงิน
กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยง
และความยั่งยืน



นายยศกร ศรีสุขสวัสดิ์

กรรมการ
หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานลงทุน
กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและ
ความยั่งยืน



นางสาวยุพาทกร เครือคำ

ผู้อำนวยการอาวุโส - สายงานกลยุทธ์องค์กร



นายวรภัทร ศรีชนะชัยโชค

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ - สายงานลงทุน





นายประเวช องอาจสิทธิกุล

ประธานกรรมการ / กรรมการอิสระ

อายุ : 69 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 22 เมษายน 2567

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขา Decision Support Systems, New Hampshire College, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ สาขาวิชาการเงิน New Hampshire College, สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) 0/2564 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Boards that Make a Difference (BMD) 6/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) 8/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 17/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 86/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Chartered Bank Auditor Bank Admins. Ist., US.
- หลักสูตร Advanced Senior Executive Program (ASEP) Northwestern University (Kellogg), สหรัฐอเมริกา
- Designated Chartered Bank Auditor (#3167) และ Chartered Bank EDP Auditor (#898) Bank Administration Institute, Chicago, Illinois, สหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

- เม.ย. 2568 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บริษัท สหพัฒน์อินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
- 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท บริษัท ชัมซุง ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัท, กรรมการอิสระ บริษัท หลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน)
- 2561 - 2565 กรรมการอิสระ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- 2560 - 2563 กรรมการ, ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ, ประธานกรรมการบริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- 2559 - 2563 กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ บริษัท ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 3 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นายธรรมรัตน์ ไชควัฒนา

รองประธานกรรมการ

อายุ : 56 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 11 กรกฎาคม 2559

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : 0.12%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาตรี คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) 21/2567 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Company Secretary Program (CSP 31/2552) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP 68/2548) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP 3/2546) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

- 2568 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ, กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
- 2564 - ปัจจุบัน กรรมการผู้อำนวยการ และประธานกรรมการบริหาร กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน, ประธานกรรมการสรรหา, กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ไอ.ซี.ซี. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สหพัฒนพิบูล จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 51 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นายกิตติชัย ตรีรัชตพงษ์

กรรมการ / ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร / กรรมการบริหาร / หัวหน้าคณะผู้บริหารสายงานกลยุทธ์องค์กร

กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

อายุ : 46 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 8 ธันวาคม 2565

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : 0.30%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (Young - Executive MBA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาการเงินและการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่น 12/2568
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 7 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- หลักสูตร ประกาศนียบัตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย (ปนป) รุ่นที่ 3 สถาบันพระปกเกล้า
- หลักสูตร การลงทุน Ultra Wealth - Invest like a Master รุ่นที่ 2
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 14
สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 336/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่น 34/2566
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

2552 - 2563

กรรมการผู้จัดการ

บริษัท หลักทรัพย์ อาร์เอชบี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 10 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นายสุรยุทธ กวีกุลวัฒน์

กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

อายุ : 53 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 7 ธันวาคม 2565

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- MBA, Ross School of Business, University of Michigan-Ann Arbor
- ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 34 (กรกฎาคม - ธันวาคม 2567)
- หลักสูตร นักบริหารยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก (The Master) รุ่นที่ 4 ปี 2561 สถาบันยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก (iSAB)
- หลักสูตร ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP/2559) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (IOD)
- หลักสูตร ประกาศนียบัตร How to Develop a Risk Management Plan (HRP) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (IOD)
- หลักสูตร ภูมิพลังแผ่นดิน (รุ่น 1) ปี 2555 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (รุ่น 7) ปี 2544 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

- | | |
|-------------|---|
| 2563 - 2566 | กรรมการบริหารความเสี่ยง
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |
| 2554 - 2566 | ผู้อำนวยการใหญ่สายการเงิน
บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |
| 2558 - 2560 | กรรมการ
บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) |

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 11 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นางลาภิกา ศตะนาวิน

กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรสมาชิก บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

อายุ : 47 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 7 ธันวาคม 2565

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- MS. in Facilities Management, Pratt Institute, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Advance Graduate Certificate in Real Estate, New York University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี สถาปัตยกรรมศาสตร์ สาขาสถาปัตยกรรม ภาควิชาภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร People Management for Entrepreneur Package ปี 2568 สถาบัน Eddu Group International
- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 344 ปี 2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร PPP Executive Leadership Program, PPP Leadership Academy ปี 2566 สถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
- หลักสูตร RE100: รวมข้อกฎหมายอสังหาริมทรัพย์ ปี 2565 โรงเรียนธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ไทย (TREBS)
- หลักสูตร E3: Engage Empower and Execute ปี 2562 สถาบันพัฒนาผู้นำและผู้บริหารระดับสูง (SAEC)
- หลักสูตร The International Investment Forum ปี 2562 สถาบัน Taylor Bennett Partner ประเทศสหราชอาณาจักร
- หลักสูตร Leadership Development Program ปี 2559 สถาบัน Aon Hewitt สถาบัน Aon Hewitt

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

- 2563 - ปัจจุบัน รองประธานอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- 2563 - 2563 ผู้ช่วยอาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่สายงานการลงทุน บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- 2560 - 2563 ผู้ช่วยประธานเจ้าหน้าที่สายงานการลงทุน บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 15 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นางสาวชวดี รุ่งเรือง

กรรมการ

อายุ : 48 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 7 ธันวาคม 2565

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- TLCA CFO CPD ครั้งที่ 1/2568 หัวข้อ “Economic Update for CFO” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- TLCA CFO CPD ครั้งที่ 2/2568 หัวข้อ “Digital Asset: Utility Token” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- บทบาทการทำงานร่วมกันระหว่าง CFO กับ IR สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 4/2568 หัวข้อ “มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate- Related Risks)” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2568 หัวข้อ “Green Bond และประโยชน์ที่ยั่งยืน” สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- Seminar Growth, operations and risk management as top priorities for CFOs, Deloitte
- โครงการประกาศนียบัตรนักบัญชีวิชาชีพ หรือ Professional Accountant Certificate (PAC) ครั้งที่ 1/2567 สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
- หลักสูตรประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP รุ่น 342) ปี 2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก (The Master) ปี 2565 สถาบันยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก (ISAB)
- หลักสูตร Strategic CFO in Capital Markets ปี 2561 ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

- 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการใหญ่สายการเงิน, กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
- เม.ย. - ปัจจุบัน กรรมการ, กรรมการบริหาร บริษัท แรบบิท โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 4 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นางสาวสุริดา จงเจนกิจ

กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

อายุ : 40 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 8 ธันวาคม 2565

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : 0.10%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Science in Finance, University of Texas at Dallas, สหรัฐอเมริกา
GPA: 4.00 (Dean's Excellence Scholarship Award)
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี ภาควิชาบัญชี
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ GPA: 3.63 (เกียรตินิยมอันดับ 1)

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Net Zero CEO รุ่นที่ 1 (1 ตุลาคม 2567 - 21 มกราคม 2568) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 17/2566
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Innovation Summit 2566, Rise
- Transfer pricing กลยุทธ์การโอนกำไรบริษัทในเครือ ปี 2566 Omega worldclass
- Company Secretary Program (CSP132/2565) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP297/2563) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Boardroom Success through Financing & Investment (BFI 6/2562)
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

- 2568 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท ประชาอาภรณ์ จำกัด (มหาชน)
- 2568 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท ไอ.ซี.ซี อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
- 2568 - ปัจจุบัน กรรมการ
บริษัท เพอร์ซิเดนซ์เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
- 2557 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ / กรรมการบริหาร / กรรมการความยั่งยืนกิจการ
บริษัท สหพัฒน์อินเทอร์เน็ตโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 11 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลา
อย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นายบันทวัฒน์ สุรวดีเสถียร

กรรมการ / หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานการเงิน / กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

อายุ : 42 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มิถุนายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master's degree of Finance (Investment Management) Warwick Business School, University of Warwick, United Kingdom
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) 12/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG) 9/2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 6/2568 หัวข้อ Green Bond และประโยชน์ที่ยั่งยืน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 5/2568 หัวข้อ การวางระบบบัญชี สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 4/2568 หัวข้อ มาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate-Related Risks) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD) ครั้งที่ 2/2568 หัวข้อ Digital Asset: Utility Token สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 360/2567 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- How to Develop a Risk Management Plan (HRP) รุ่นที่ 35/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- CFO Refresher Course 2566 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

2559 - 2566 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่, Corporate Banking
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 3 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นายศกร ศรีสงสวัสดิ์

กรรมการ / หัวหน้าคณะผู้บริหาร สายงานลงทุน / กรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

อายุ : 41 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 1 มิถุนายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : 0.01%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master's degree of Business Administration (MBA - Finance)
Kellogg School of Management, Northwestern University, United States
- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต (หลักสูตรนานาชาติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม:

- Director Mentorship Program รุ่นที่ 2/2568
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 146/2567
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certificate Program (DCP) รุ่น 359/2567
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่นที่ 33/2566
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- TLCA Executive Development Program (EDP20) ปี 2563
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

2561 - 2566 ผู้อำนวยการสายงานลงทุน
บริษัท แอเรส แมเนจเม้นท์ เอเชีย (ประเทศไทย) จำกัด

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 2 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



ดร.นิพนธ์ พัวพงศกร

กรรมการอิสระ / ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล บริหารความเสี่ยงและความยั่งยืน

อายุ : 77 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 28 เมษายน 2568

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาเอก ด้านเศรษฐศาสตร์ University of Hawaii, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์ cum laude) Middle Tennessee State University, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี (เกียรตินิยมดี) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 14/2545
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรวิทยาลัยตลาดทุน รุ่นที่ 10 ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

- 2568 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
บริษัท เอ็น. ซี. เฮาส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- 2560 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)
- 2556 - ปัจจุบัน Board of Director
Asian Society of Agricultural Economists
- 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ
สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ

- 2552 - ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการ
มูลนิธิบูรณะชนบทแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์
- 2551 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร
สถาบันปว้ย อิงภากรณ์
- 2563 -2567 กรรมการ
คณะกรรมการส่งเสริมวิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม
- 2557 - 2567 คณะกรรมการ คณะกรรมการนโยบายและบริหารจัดการข้าว
- 2557 - ม.ค. 2568 นายกสมาคม
สมาคมเศรษฐศาสตร์แห่งประเทศไทย
- 2556 - 2564 Visiting Professor
Global Business Leaders Program, School of Management, Kyoto University
- 2556 - 2562 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ
สภามหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- 2554 - 2562 คณะอนุกรรมการ
คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการการปรับปรุงระบบการเงินและงบประมาณ
- 2553 - 2562 ที่ปรึกษา สมาคมเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 7 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลา
อย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นายวิทวัส พันธุ์พานิช

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

อายุ : 43 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 8 ธันวาคม 2565

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : 0.01%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Business Administration (MBA), Judge Business School มหาวิทยาลัยเคมบริดจ์ ประเทศสหราชอาณาจักร
- ปริญญาตรี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร CG in New Normal ปี 2568 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program (DCP) รุ่น 341/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 48/2566 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Accreditation Program (DAP) 138/2560 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

2568 - ปัจจุบัน

กรรมการอิสระ

บริษัท ประชาอาภรณ์ จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 4 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นายมาริช เสงี่ยมพงษ์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

อายุ : 67 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 25 กันยายน 2568

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (รัฐศาสตรความสัมพันธ์ระหว่างประเทศ) มหาวิทยาลัยไอโอโอ สหรัฐอเมริกา
- ปริญญาตรี ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตรการเมืองการปกครอง) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP/2565) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

2567 - 2568	รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการต่างประเทศ
2563 - 2567	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ บริษัท ธนุลักษณ์ จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: จำนวน 2 แห่ง

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลาอย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นางสาวยุพากร เครือน้ำคำ

ผู้อำนวยการอาวุโส - สายงานกลยุทธ์องค์กร

อายุ : 49 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 27 กุมภาพันธ์ 2567

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : 0.04%

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท นิติศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพทนายความ สภานายความ

ประวัติการอบรม:

- กฎหมายอสังหาริมทรัพย์
โรงเรียนธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ไทย
- กฎหมายเกี่ยวกับการบริหารทรัพย์สิน
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Valuation Report Analysis Program
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- การประเมินมูลค่าทรัพย์สินชั้นสูง
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Real Estate Business Certificate Program
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Real Estate Certificate Program
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

2563 - 2566 ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย
บริษัท เนอวานา ไดอิจิทัล จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลา
อย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นายวรภัทร ศรีชนะชัยโชค

ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ - สายงานลงทุน

อายุ : 37 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 25 เมษายน 2568

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master of Science in Accounting and Finance, Alliance Manchester Business School, The University of Manchester, United Kingdom
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรม:

- Certified Financial Analyst (CFA)
- หลักสูตรที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor License) สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย (ASCO)
- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหาร (Executive Development Program) Singapore Management University
- หลักสูตร Business Valuation with Professor Aswath Damodaran from Stern School of Business, New York University

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

2559 - 2567 Assistant Vice President สายงานวานิชธนกิจ
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลา
อย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-



นางสาววิจิตรา พันธแสง

เลขานุการบริษัท

อายุ : 39 ปี

วันที่ได้รับแต่งตั้ง : 24 กุมภาพันธ์ 2568

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (รวมคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ) (%) : -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร : -ไม่มี-

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง

ประวัติการอบรม:

- มาตรฐานผู้ตรวจสอบภายในสากล (GIAS) ปี 2568
- สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (IIAT)
- การตรวจสอบภายในด้านคอร์รัปชัน 2568 สภาวิชาชีพบัญชี (TFAC)
- IR & CS Networking หัวข้อ ถอดบทเรียนการจัดทำ e-One Report to Annual Report ปี 2568
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- CS Knowledge Sharing ครั้งที่ 2/2568 หัวข้อ การจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย
- และนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- CS Knowledge Sharing 1/2568 หัวข้อ การจัดประชุมคณะกรรมการ
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหารบริษัท (CS) ปี 2567
- สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA)
- Internal Auditing & Control Best Practice ปี 2567
- สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย (TIBFA)
- หลักสูตรประกาศนียบัตรผู้ปฏิบัติงานด้านการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน (C-ESG) ปี 2566
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
- Company Secretary Program (CSP) ปี 2564
- สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

ก.พ. 2568 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท บริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน)
2567 - ปัจจุบัน	SET ESG Experts Pool Member ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
2566 - ม.ค. 2568	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บริษัท ธนลักษณ์ จำกัด (มหาชน)
2558 - 2565	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)

กิจการอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน: -ไม่มี-

เป็นกิจการที่แข่งขันกับธุรกิจของบริษัท: -ไม่มี-

การดำรงตำแหน่งใด ๆ ในกิจการหรือองค์กรอื่นในปีที่ผ่านมาที่มีผลกระทบกับการอุทิศเวลา
อย่างมีนัยสำคัญ: -ไม่มี-

เอกสารแนบ 2

▶ รายละเอียดเกี่ยวกับการกรรมการของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีบริษัทย่อย 4 บริษัท โดยมีบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ กล่าวคือ มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด ได้แก่

รายชื่อกรรมการ		บริษัท ออกซิเจน แอสเซ็ท จำกัด (“OXA”)	บริษัท บริหารสินทรัพย์ ออกซิเจน จำกัด (“OAM”)	บริษัท ทีเอ็นแอล อัลไลแอนซ์ จำกัด (“TNLA”)	บริษัท ออกซิเจน แอดไวเซอร์ จำกัด (“OA”)
1. นายวิชัย	กุลสมภาพ	X	X		
2. นางสาวสุธิดา	จงเจนกิจ	//	//		//
3. นางสาวเกษรา	สัมภาญจนรักษ์	//	//		
4. นายกิตติชัย	ตรีรัชตพงศ์	//	//		
5. นายสุประดิษฐ์	สอิด	//	//		
6. นายนันทวัฒน์	สุรวดีเสถียร	//			//
7. นายยศกร	ศรีสุขสวัสดิ์		//		//
8. นายสุรยุทธ	ทวิกุลวัฒน์			X	
9. นางสาวภิกา	ศตะนาวิน			//	
10. นางสาวชวดี	รุ่งเรือง			//	

หมายเหตุ: X = ประธานกรรมการ // = กรรมการ



เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายณัฐดนัย เบนตินนภพัฒน์

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

อายุ : 56 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

Certified:

- ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPIAT)

ประวัติการอบรม:

- หลักสูตรการตรวจสอบภายในเพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล
- ISO 19001:2008 Quality Management System
- ISO 19011 Management System Audit
- หลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร
- การบัญชีและภาษีอากรสำหรับกิจการที่ได้รับการส่งเสริม BOI
- การควบคุมต้นทุนอาหารและเครื่องดื่ม
- การติดตั้งและแก้ไขปัญหาเบื้องต้น ด้าน Network

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง:

บริษัท อินโฟไนด์เทคโนโลยี จำกัด

พ.ย. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ งานตรวจสอบ
- วางแผน ติดตามและควบคุมคุณภาพ การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- อนุมัติแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ และลงนามในรายงานผลการตรวจสอบ
- ให้ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน แก่พนักงานและผู้บริหารตรวจสอบ
- วางแผนและควบคุมการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด

บริษัท เซคชั่น วัน คอนซัลแตนท์ จำกัด

ธ.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- กำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ งานตรวจสอบ
- วางแผน ติดตามและควบคุมคุณภาพ การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- อนุมัติแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบ และลงนามในรายงานผลการตรวจสอบ
- ให้ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน แก่พนักงาน และผู้บริหารตรวจสอบ
- วางแผนและควบคุมการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด

บริษัท กรีนดี อีเทคโลจิสต์ พลัส จำกัด

ก.ย. 2560 - ก.ย. 2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- ร่วมวางแผน ติดตามและควบคุมคุณภาพ การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
- ให้ความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการควบคุมภายใน ความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน แก่พนักงานและผู้บริหารตรวจสอบ
- ร่วมวางแผนและควบคุมการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในให้เป็นไปตามแผนงานที่กำหนด

เอกสารแนบ 4

➤ ทฤษฎีสินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

แสดงรายละเอียดในหัวข้อ “1.1.2 (4) ทฤษฎีสินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ”

เอกสารแนบ 5

➤ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ และกฎบัตรกรรมการและกรรมการชุดย่อย

นโยบายกำกับดูแลกิจการ

<https://www.tnl.co.th/th/corporate-governance/corporate-governance-policy>

คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ

<https://www.tnl.co.th/storage/documents/cg/code-of-conduct-th.pdf>

กฎบัตรกรรมการและกรรมการชุดย่อย

<https://www.tnl.co.th/th/corporate-governance/charter-definitions-and-authority>

เอกสารแนบ 6

➤ รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

แสดงรายละเอียดในหัวข้อ “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

GRI content index

Statement of use

Thanulux Public Company Limited has reported the information cited in this GRI content index for the year 2025 with reference to the GRI Standards.

GRI 1 used

GRI 1: Foundation 2021

Consolidated financial statements	DISCLOSURE	Number	Disclosure Title	One Report Reference (Page / Section / URL)
GRI 2: General Disclosures 2021	2-1	Organizational details	35, 60	
	2-2	Entities included in the organization’s sustainability reporting	59	
	2-3	Reporting period, frequency and contact point	59	
	2-4	Restatements of information	N/A	
	2-5	External assurance	N/A	
	2-6	Activities, value chain and other business relationships	60-61	
	2-7	Employees	76-85, 147	
	2-8	Workers who are not employees	N/A	
	2-9	Governance structure and composition	130, 148-149	
	2-10	Nomination and selection of the highest governance body	159	
	2-11	Chair of the highest governance body	271	
	2-12	Role of the highest governance body in overseeing the management of impacts	104-105	
	2-13	Delegation of responsibility for managing impacts	116-118	
	2-14	Role of the highest governance body in sustainability reporting	104-105	
	2-15	Conflicts of interest	119	
	2-16	Communication of critical concerns	65-69	
	2-17	Collective knowledge of the highest governance body	106	
	2-18	Evaluation of the performance of the highest governance body	163	

Consolidated financial statements	DISCLOSURE Number	Disclosure Title	One Report Reference (Page / Section / URL)
	2-19	Remuneration policies	166-167
	2-20	Process to determine remuneration	166
	2-21	Annual total compensation ratio	147
	2-22	Statement on sustainable development strategy	58
	2-23	Policy commitments	N/A
	2-24	Embedding policy commitments	N/A
	2-25	Processes to remediate negative impacts	N/A
	2-26	Mechanisms for seeking advice and raising concerns	176
	2-27	Compliance with laws and regulations	N/A
	2-28	Membership associations	N/A
	2-29	Approach to stakeholder engagement	62-64
	2-30	Collective bargaining agreements	N/A
GRI 3: Material Topics 2021	3-1	Process to determine material topics	65-69
	3-2	List of material topics	65-69
	3-3	Management of material topics	65-69
GRI 101: Biodiversity 2024	101-1	Policies to halt and reverse biodiversity loss	N/A
	101-2		N/A
	101-3		N/A
	101-4		N/A
	101-5		N/A
	101-6		N/A
	101-7		N/A
	101-8		N/A

Consolidated financial statements	DISCLOSURE Number	Disclosure Title	One Report Reference (Page / Section / URL)
GRI 102: Climate Change 2025	102-1	Transition plan for climate change mitigation	72
	102-2	Climate change adaptation plan	72
	102-3	Just transition	N/A
	102-4	GHG emissions reduction targets and progress	72
	102-5	Scope 1 GHG emissions	N/A
	102-6	Scope 2 GHG emissions	N/A
	102-7	Scope 3 GHG emissions	N/A
	102-8	GHG emissions intensity	N/A
	102-9	GHG removals in the value chain	N/A
	102-10	Carbon credits	N/A
GRI 103: Energy 2025	103-1	Energy policies and commitments	70
	103-2	Energy consumption and self-generation within the organization	71
	103-3	Upstream and downstream energy consumption	71
	103-4	Energy intensity	71
	103-5	Reduction in energy consumption	71
GRI 201: Economic Performance 2016	201-1	Direct economic value generated and distributed	N/A
	201-2	Financial implications and other risks and opportunities due to climate change	N/A
	201-3	Defined benefit plan obligations and other retirement plans	147
	201-4	Financial assistance received from government	N/A
GRI 202: Market Presence 2016	202-1	Ratios of standard entry level wage by gender compared to local minimum wage	147
	202-2	Proportion of senior management hired from the local community	N/A

Consolidated financial statements	DISCLOSURE Number	Disclosure Title	One Report Reference (Page / Section / URL)
GRI 203: Indirect Economic Impacts 2016	203-1	Infrastructure investments and services supported	86-87
	203-2	Significant indirect economic impac	N/A
GRI 204: Procurement Practices 2016	204-1	Proportion of spending on local suppliers	N/A
GRI 205: Anti-corruption 2016	205-1	Operations assessed for risks related to corruption	56
	205-2	Communication and training about anti-corruption policies and procedures	172
	205-3	Confirmed incidents of corruption and actions taken	180
GRI 206: Anti-competitive Behavior 2016	206-1	Legal actions for anti-competitive behavior, anti-trust, and monopoly practices	N/A
GRI 207: Tax 2019	207-1	Approach to tax	180
	207-2	Tax governance, control, and risk management	180
	207-3	Stakeholder engagement and management of concerns related to tax	62-64
	207-4	Country-by-country reporting	N/A
GRI 301: Materials 2016	301-1	Materials used by weight or volume	N/A
	301-2	Recycled input materials used	N/A
	301-3	Reclaimed products and their packaging materials	N/A
GRI 302: Energy 2016	302-1	Energy consumption within the organization	71
	302-2	Energy consumption outside of the organization	N/A
	302-3	Energy intensity	N/A
	302-4	Reduction of energy consumption	71
	302-5	Reductions in energy requirements of products and services	N/A

Consolidated financial statements	DISCLOSURE Number	Disclosure Title	One Report Reference (Page / Section / URL)
GRI 303: Water and Effluents 2018	303-1	Interactions with water as a shared resource	N/A
	303-2	Management of water discharge-related impacts	N/A
	303-3	Water withdrawal	N/A
	303-4	Water discharge	N/A
	303-5	Water consumption	71
GRI 304: Biodiversity 2016	304-1	Operational sites owned, leased, managed in, or adjacent to, protected areas and areas of high biodiversity value outside protected areas	N/A
	304-2	Significant impacts of activities, products and services on biodiversity	N/A
	304-3	Habitats protected or restored	N/A
	304-4	IUCN Red List species and national conservation list species with habitats in areas affected by operations	N/A
GRI 305: Emissions 2016	305-1	Direct (Scope 1) GHG emissions	N/A
	305-2	Energy indirect (Scope 2) GHG emissions	N/A
	305-3	Other indirect (Scope 3) GHG emissions	N/A
	305-4	GHG emissions intensity	N/A
	305-5	Reduction of GHG emissions	N/A
	305-6	Emissions of ozone-depleting substances (ODS)	N/A
	305-7	Nitrogen oxides (NOx), sulfur oxides (SOx), and other significant air emissions	N/A
GRI 306: Effluents and Waste 2016	306-3	Significant spills	N/A

Consolidated financial statements	DISCLOSURE Number	Disclosure Title	One Report Reference (Page / Section / URL)
GRI 306: Waste 2020	306-1	Waste generation and significant waste-related impacts	71
	306-2	Management of significant waste-related impacts	71
	306-3	Waste generated	N/A
	306-4	Waste diverted from disposal	N/A
	306-5	Waste directed to disposal	N/A
GRI 308: Supplier Environmental Assessment 2016	308-1	New suppliers that were screened using environmental criteria	88
	308-2	Negative environmental impacts in the supply chain and actions taken	67
GRI 401: Employment 2016	401-1	New employee hires and employee turnover	80
	401-2	Benefits provided to full-time employees that are not provided to temporary or part-time employees	78
	401-3	Parental leave	78
GRI 402: Labor/Management Relations 2016	402-1	Minimum notice periods regarding operational changes	N/A
GRI 403: Occupational Health and Safety 2018	403-1	Occupational health and safety management system	84
	403-2	Hazard identification, risk assessment, and incident investigation	84-85
	403-3	Occupational health services	84
	403-4	Worker participation, consultation, and communication on occupational health and safety	84
	403-5	Worker training on occupational health and safety	84
	403-6	Promotion of worker health	77-78
	403-7	Prevention and mitigation of occupational health and safety impacts directly linked by business relationships	84

Consolidated financial statements	DISCLOSURE Number	Disclosure Title	One Report Reference (Page / Section / URL)
	403-8	Workers covered by an occupational health and safety management system	85
	403-9	Work-related injuries	85
	403-10	Work-related ill health	85
GRI 404: Training and Education 2016	404-1	Average hours of training per year per employee	76
	404-2	Programs for upgrading employee skills and transition assistance programs	76
	404-3	Percentage of employees receiving regular performance and career development reviews	N/A
GRI 405: Diversity and Equal Opportunity 2016	405-1	Diversity of governance bodies and employees	N/A
	405-2	Ratio of basic salary and remuneration of women to men	147
GRI 406: Non-discrimination 2016	406-1	Incidents of discrimination and corrective actions taken	
GRI 407: Freedom of Association and Collective Bargaining 2016	407-1	Operations and suppliers in which the right to freedom of association and collective bargaining may be at risk	N/A
GRI 408: Child Labor 2016	408-1	Operations and suppliers at significant risk for incidents of child labor	N/A
GRI 409: Forced or Compulsory Labor 2016	409-1	Operations and suppliers at significant risk for incidents of forced or compulsory labor	88
GRI 410: Security Practices 2016	410-1	Security personnel trained in human rights policies or procedures	N/A
	411-1	Incidents of violations involving rights of indigenous peoples	N/A
	413-1	Operations with local community engagement, impact assessments, and development programs	86-87
	413-2	Operations with significant actual and potential negative impacts on local communities	67

Consolidated financial statements	DISCLOSURE Number	Disclosure Title	One Report Reference (Page / Section / URL)
GRI 414: Supplier Social Assessment 2016	414-1	New suppliers that were screened using social criteria	88
	414-2	Negative social impacts in the supply chain and actions taken	N/A
GRI 415: Public Policy 2016	415-1	Political contributions	173
GRI 416: Customer Health and Safety 2016	416-1	Assessment of the health and safety impacts of product and service categories	N/A
	416-2	Incidents of non-compliance concerning the health and safety impacts of products and services	89
GRI 417: Marketing and Labeling 2016	417-1	Requirements for product and service information and labeling	N/A
	417-2	Incidents of non-compliance concerning product and service information and labeling	N/A
	417-3	Incidents of non-compliance concerning marketing communications	N/A
GRI 418: Customer Privacy 2016	418-1	Substantiated complaints concerning breaches of customer privacy and losses of customer data	89



บริษัท ธนูลักษณ์ จำกัด (มหาชน)

989 อาคารคิงบริดจ์ ทาวเวอร์ ชั้น 33 ถนนพระราม 3
แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
โทร : 02 080 0649 www.tnl.co.th

